

THE FISCAL TREATMENT OF CONTRIBUTIONS IN PRIVATE PENSION SYSTEMS IN THE EUROPEAN UNION

Mariana Bădoi, PhD Candidate, Bucharest University of Economic Studies

Abstract: The contributions in private pension systems are set up by employers and by employees on a voluntary basis. This study provides an overview of the different pension systems across EU Member States and describes the fiscal treatment of contributions in private pension system in the European Union. In line with this objective, an understanding of implications and better solutions for pensions is essential to create adequate, safe and sustainable pensions. Contribuțiile la sistemele de pensii private sunt stabilite de către angajatori și de angajați pe bază de voluntariat. Acest studiu oferă o imagine de ansamblu a diferitelor sisteme de pensii din statele membre ale UE și descrie tratamentul fiscal al contribuțiilor la sistemul de pensii private din Uniunea Europeană. În conformitate cu acest obiectiv, înțelegerea implicațiilor și a celor mai bune soluții este esențială pentru crearea de pensii adecvate, sigure și durabile.

Keywords: contributions, private pension, fiscal treatment of contributions in private pension system.

INTRODUCERE

Pensiile private au un rol important pentru fiecare persoană. În acest sens, Uniunea Europeană a încercat să sprijine eforturile statelor membre în vederea asigurării unor sisteme de pensii mai adecvate, mai sigure și mai durabile. Prin acest studiu, încercăm să conturăm o imagine de ansamblu a diferitelor sisteme de pensii din statele membre ale UE și să descriem pe larg tratamentul fiscal al contribuțiilor la sistemul de pensii private din Uniunea Europeană. Prin urmare, facilitățile fiscale au rolul de a încuraja dezvoltarea pensiilor private, încurajează economisirea pe termen lung și crează premisele echilibrării veniturilor la momentul pensionării.

Plecând de la aceste considerente, încercăm să identificăm ce deductibilități fiscale se aplică pentru contribuțiile angajatorilor și angajaților plătite la fondurile de pensii facultative în cazul statelor din Uniunea Europeană și raportat la acest fapt, vom încerca să sugerăm câteva soluții pentru crearea de pensii adecvate, sigure și durabile.

METODOLOGIE

Austria (sistem voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. 10% din fondul de salarii total al unei companii poate fi plătită la un fond de pensii ca o sumă deductibilă. Angajatul are o creanță directă împotriva fondului de pensii. Beneficiile plătite și finanțate de angajator sunt supuse impozitului pe venit.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Angajații pot plăti contribuții. Conform legii austriece, contribuția angajatului nu trebuie să o depășească pe cea a angajatorului. Contribuțiile angajaților sunt deductibile în limita a 2920 de euro pe an pentru o persoană singură și 5840 de euro pentru un cuplu căsătorit. În cazul în care salariul anual mai mare de 36400 euro, aceste limite au scăzut treptat. Dacă salariul anual depășește 50900 euro, nu se mai acordă deducere.

Belgia (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Cele mai multe planuri sunt contributive pentru angajați, dar tendință puternică spre non-contributivitate.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Toți angajații salariați trebuie să fie într-un plan de pensie, imediat ce sunt îndeplinite normele legale. O perioadă de așteptare este posibilă, dar

nu poate fi prelungită dincolo de 25 de ani. Contribuția angajatului este un procent din salariul anual, adică de la 1% la 3% până la plafonul de calcul de securitate socială respectiv 5% - 6%. De la 1 ianuarie 1993, taxa de deductibilitate a fost înlocuită cu o reducere de impozit.

Bulgaria (obligatoriu)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Contribuțiile voluntare sunt scutite de impozitul pe venit până la 10% din salariu pentru angajat și 60 de leva (31 euro) pe lună pentru angajator.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Contribuțiile voluntare sunt scutite de impozitul pe venit până la 10% din salariu pentru angajat și 60 de leva (31 euro) pe lună pentru angajator.

Republica Cehă (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Contribuțiile la planurile de beneficii ale angajaților sunt, în general, finanțate prin contribuțiile angajatorului. Contribuțiile angajaților la planurile de fonduri de pensii private sunt subvenționate de contribuții guvernamentale suplimentare care sunt limitate la 230 CZK pe lună. O parte din contribuțiile angajaților de peste 12.000 CZK pe an (max. 12.000 CZK) pot fi deduse din baza de impozitare pe venit a persoanelor fizice. Contribuțiile angajatorilor sunt deductibile din impozitul pe venit până la 30.000 CZK pe an. Contribuțiile angajatorului de până la 30.000 CZK pe an nu este inclusă în baza de calcul pentru asigurări sociale și de sănătate. Contribuțiile plătite la fondurile de pensii sunt deductibile atâta timp cât sunt stabilite printr-un contract colectiv, în regulamentele interne ale angajatorului. Angajatorii pot deduce contribuțiile plătite până la valoarea de 30.000 CZK pentru fiecare angajat (1100 euro).

Taxarea contribuțiilor membrilor. Angajații pot deduce contribuțiile plătite din venitul impozabil de până la suma de 12.000 CZK anual (440 euro).

Danemarca (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Contribuția totală constituie de obicei, de 12% până la 18% din salariul angajatului. Angajatorul plătește 2/3, iar angajatul plătește 1/3. Contribuțiile făcute de către angajator sunt eligibile la fel ca și cheltuielile comerciale și sunt integral deductibile. Ele nu sunt considerate a fi venituri impozabile salariatului.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Sunt deductibile integral.

Finlanda (obligatoriu)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Contribuțiile angajatorilor sunt deductibile integral.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Contribuțiile angajaților sunt deductibile integral. În planurile de pensii colective voluntare contribuția angajatului are un nivel maxim și o vârstă minimă de pensionare.

Franța (obligatoriu)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Cea mai întâlnită distribuție între angajator și angajat este plata contribuției astfel: 50% angajatul și 50% angajatorul. Contribuțiile angajatorului sunt tratate ca și cheltuieli de afaceri și sunt deductibile din venitul impozabil al angajatorului în același mod ca și contribuțiile la asigurări sociale.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Contribuțiile angajaților sunt deductibile din venitul impozabil sub rezerva următoarelor condiții: Pensia nu va fi plătită înainte de vârsta normală de pensionare sau înainte de invaliditatea permanentă; Angajatorul trebuie să contribuie la schema de pensii; Sistemul de pensii trebuie să excludă orice plăți forfetare. Contribuțiile sunt deductibile fiscal până la 8% din salariul anual brut.

Germania (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Nivelul contribuției depinde de tipul planului: (i) Beneficii determinate: contribuție în funcție de nivelul de beneficiu (nivel mediu de beneficiu de 0,5% - 1,5% din salariu până la plafonul de securitate socială, plus 1,4% - 2% din salariu peste plafonul multiplicat cu durata de serviciu); (ii) Contribuții definite: nivel mediu de contribuție de 4% - 8% din salariu până la plafonul de securitate socială, plus 10% la 15% peste plafon. Începând cu 2005, contribuțiile angajatorului sunt, în general, integral deductibile pentru angajator și pentru angajat.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Începând cu 2005, contribuțiile angajatorului sunt, în general, integral deductibile pentru angajator și pentru angajat. La deschiderea dreptului la pensie, beneficiile plătite sunt impozabile.

Irlanda (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Angajatorul trebuie să contribuie la un plan de pensii ocupaționale și trebuie să fi suportat nu mai puțin de 1/10 din costul beneficiilor pentru fiecare membru, la vârsta normală de pensionare. Contribuțiile angajatorului efectuate în cadrul unui plan aprobat de către autoritățile fiscale sunt deductibile. În cazul în care planul nu a fost aprobat, contribuțiile angajatorului sunt tratate ca venituri impozabile ale salariatului.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Contribuțiile angajaților: De obicei, e fixă ca procent din salariu sau a unei sume fixe. De obicei, fie de 3% sau 5% din salariu. Există o limită la scutirea de impozit a angajaților, în funcție de vârstă:

- sub 30 ani – scutirea este de 15%,
- între 30-39 ani – scutirea este de 20%,
- între 40-49 ani – scutirea este de 25%,
- între 50-54 ani – scutirea este de 30%,
- între 55-59 ani – scutirea este de 35%,
- 60 și peste 60 ani – scutirea este de 40%

Membrii pot plăti contribuții voluntare pentru a asigura beneficii suplimentare.

Italia (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Nu există nici o distincție între contribuțiile angajaților și angajatorilor. Ratele sunt de obicei prevăzute într-un contract de muncă la nivel național pentru fondurile de pensii închise, în alte cazuri, contribuțiile sunt stabilite individual, în conformitate cu normele fiscale. Angajatorul poate, de asemenea, opta pentru a plăti contribuții suplimentare în favoarea persoanelor care asigură conducerea. Contribuțiile sunt deductibile din venitul anual cu o sumă maximă de 5,164.57 EUR. Contribuțiile angajatorului sunt impozitate cu o contribuție de solidaritate de 10%, utilizată pentru finanțarea primului pilon.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Contribuția angajatului este deductibilă până la un nivel de 5,164.57 EUR pe an pentru fiecare membru. În cazul în care contribuțiile depășesc această limită, angajatul trebuie să informeze fondul în fiecare an, cu privire la suma în exces, care va fi dedusă din baza de impozitare. Contribuțiile sunt deductibile din venitul anual cu o sumă maximă de 5,164.57 EUR.

Luxemburg (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Pentru schemele aprobate, contribuțiile angajatorului sunt deductibile din impozit fiind considerate cheltuieli de exploatare. Contribuția maximă deductibilă fiscal este de 20% din fondul anual de salarii. Acest drept de

deducere se acordă pe baza prezentării unui certificat eliberat de către autoritatea de supraveghere.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Salariații sunt de obicei eligibili pentru a putea plăti contribuții după o perioadă de muncă de 6 luni. Schemele de pensii primesc contribuții care trebuie să fie deduse din salariul net lunar (după contribuții sociale și impozit). Contribuțiile angajaților sunt integral deductibile până la 1.200 de euro pe an.

Olanda (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Sistem de pensii DB: Un nivel contribuție obișnuită este de 4% la 7% din salariul de pensionare, reprezentând aproximativ 33% din costul net, calculat pe întreaga carieră. Sistem de pensii DC: Contribuția este exprimată ca procent din salariu. Contribuțiile angajatorului la planurile de pensii sunt tratate ca salariile și cheltuieli similare. Prin urmare, ele sunt costuri deductibile fiscal, cu condiția ca angajații să primească un drept irevocabil ca beneficii.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Contribuțiile angajaților la planurile de pensii care îndeplinesc cerințele legale sunt deductibile înainte de taxele de securitate socială și taxele salariale.

Polonia (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Contribuția este formată din contribuția de bază plătită de angajator (obligatoriu) și contribuții suplimentare plătite de angajat (opțional). Valoarea contribuției de bază este stabilită în acordul de companie. Există trei modalități de definire a nivelului de contribuție de bază: ca un procent din salariu, ca o anumită sumă în PLN egal pentru toți angajații, ca procent din salariu, cu o sumă maximă în PLN. Nivelul contribuției de bază nu poate depăși 7% din salariu. Angajatul poate defini valoarea contribuțiilor suplimentare. Nivelul minim de astfel de contribuții suplimentare este stabilit în acordul de companie. Suma anuală totală a contribuțiilor suplimentare nu poate depăși o sumă stabilită anual. Pentru programele de pensii ale angajaților, numai contribuțiile angajatorului sunt deductibile (contribuțiile angajaților nu sunt deductibile).

Taxarea contribuțiilor membrilor. Sunt eligibili toți angajații, în funcție de politica angajatorului. Pentru programele de pensii ale angajaților, numai contribuțiile angajatorului sunt deductibile (contribuțiile angajaților nu sunt deductibile).

Portugalia (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Contribuțiile angajatorilor sunt de obicei de la 5% până la 10% din salariul anual de calificare a angajaților. Contribuțiile angajatorului pentru planuri de pensii sunt tratate ca salariile și cheltuieli similare (100% deductibile fiscal). Contribuțiile angajatorului la planurile de pensii calificate sunt deductibile până la 15% din fondul de salarii (25% în cazul în care planul este independentă de securitate socială stabilite printr-un acord colectiv).

Taxarea contribuțiilor membrilor. În mod tradițional, pensiile ocupaționale sunt de tip necontributiv pentru angajat, dar acesta poate participa opțional. Cele mai multe planuri de beneficii private nu au restricții de eligibilitate. Participarea angajaților la planurile DC este voluntară. În unele planuri de contribuție, contribuția companiei este aplicabilă numai angajaților care contribuie, de asemenea, în conformitate cu regulile planului. Contribuțiile angajaților la planurile de suplimentare, precum și pentru politicile de economii individuale, care nu permit plata prestațiilor înainte de vârsta de 55 și au durată de minim 5 ani nu mai sunt deductibile fiscal de la 1 ianuarie 2011. În 2013, 20% din contribuțiile la planurile de pensii individuale pentru angajații cu un venit anual egal cu, sau mai mică de 7.000 de euro, continuă să fie deductibile din impozit până la următoarele limite: 400 de euro pentru

angajații sub 35 de ani, 350 EUR pentru angajați între 35 și 50 de ani, 300 EUR pentru angajații de peste 50 de ani. Angajații cu un venit anual între 7.000 de euro și 20.000 de Euro pe an, beneficiază de deducere a contribuțiilor în procent de 100%. Suma deductibilă scade treptat cu creșterea venitului anual. Angajații cu un venit anual de peste 80.000 de euro nu beneficiază de scutirea de impozit pe contribuțiile plătite la fondurile de pensii.

România (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Contribuțiile plătite de angajator: O sumă de 400 euro pentru angajator este deductibilă la calculul impozitului pe profit.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Contribuțiile plătite de angajat: O sumă de 400 euro pentru angajat este deductibilă la calculul impozitului pe venit.

Slovacia (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Nivelul contribuției este negociat între angajator și angajat, de regulă: 1/3 angajat, 2/3 angajator. Nu este specificat în mod legal a contribuției angajaților și angajatorului. Contribuțiile sunt deductibile până la 12.000 SKK pe an, aproximativ 400/euro anual.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Sunt eligibili toți angajații cu reședința în Slovacia au atins vârsta de 18 ani. Contribuțiile sunt deductibile până la 6% din salariul membrului.

Slovenia (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Contribuția medie este de 28 euro/ lună pentru funcționarii publici și aproximativ 35 - 38 euro/lună pentru sectorul privat. Contribuția funcționarilor publici este echivalentă cu aproximativ 2% din salariul brut. În sectorul privat, contribuțiile sunt mai mari. Economii totale medii pe persoană sunt de 1511 euro pentru funcționarii publici și 2865 euro pentru angajații din sectorul privat (decembrie 2008). Limitele de contribuție trebuie să fie ajustate anual în funcție de evoluția indicelui prețurilor de consum în Republica Slovenia. Contribuțiile angajatorilor nu sunt considerate ca beneficii impozabile pentru angajați.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Contribuțiile angajatorului și angajaților sunt scutite de impozit până la 5,844% din salariul brut al angajatului, și sunt plafonate la 2526,23 euro (în anul 2008) pe an și angajat. Pentru anul 2013, s-a acordat deducere de 2683,26 de euro pe an și angajat.

Spania (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Contribuțiile angajatorului sunt deductibile până la plafonul de contribuție aplicabil. Angajatorii pot, în anumite circumstanțe beneficia de o reducere de impozit suplimentar de 10% din contribuțiile lor (pentru o perioadă de tranziție până în 2012). Contribuțiile angajatorului până la plafonul de contribuție aplicabil nu sunt considerate ca beneficii impozabile pentru angajați. Contribuțiile plătite de angajatori și angajați în planurile de pensii ale angajaților sub 52 de ani sunt scutite de impozit, până la un plafon de 7212 euro/an în 2008 și 10.000 euro în 2013.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Contribuțiile angajaților sunt 3% - 5% din salariul indivizibil și sunt deductibile până la plafonul de contribuție aplicabil. Contribuțiile plătite de angajatori și angajați în planurile de pensii ale angajaților sub 52 de ani sunt scutite de impozit, până la un plafon de 7212 euro/an în 2008 și 10.000 euro în 2013. În 2013, pentru persoanele care depășesc 50 de ani, s-a acordat o deducere fiscală de 12.500 euro/an.

Suedia (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. Contribuțiile sunt deductibile în limita a 35% din salariul individului (maximum 445.000 coroane suedeze, aprox 50.000 euro în 2013). Contribuțiile angajatorului sunt supuse contribuțiilor la asigurările sociale, dar nu sunt considerate drept beneficii impozabile pentru angajați.

Taxarea contribuțiilor membrilor. Angajații nu sunt contributory.

Marea Britanie (voluntar)

Taxarea contribuțiilor angajatorului. (a) Planuri de pensie ocupaționale (DB): contribuțiile sunt deductibile în limita 50,000 lire sterline/an (atât contribuțiile angajatorului cât și ale angajatului). (b) Planuri de pensie personale: contribuțiile sunt deductibile în limita £50,000/an (atât contribuțiile angajatorului cât și ale angajatului).

Taxarea contribuțiilor membrilor. (a) Planuri de pensie ocupaționale (DB): Nu există nici o limită la contribuțiile pe care o persoană le poate plăti într-un plan de pensii/planuri de pensii DB. Scutirea de impozit se aplică pentru contribuții de până la 50.000 de lire sterline/anual. (b) Planuri de pensie personale: Nu există nici o limită la contribuțiile pe care o persoană le poate plăti într-un plan de pensii/planuri de pensii personale. Scutirea de impozit se aplică pentru contribuții de până la 50.000 de lire sterline/anual.

REZULTATE ȘI DISCUȚII

Studiul relevă în mod clar faptul că modelul taxării contribuțiilor angajatorului și angajatului este diferit de la țară la țară, funcție de strategia și obiectivele fiecărui stat membru în raport cu politica socială. Raportat la nivelul de venit al unui pensionar din România, considerăm că facilitățile fiscale au rolul de a încuraja dezvoltarea pensiilor private, încurajează economisirea pe termen lung și crează premisele echilibrării veniturilor la momentul pensionării. Susținerea facilităților fiscale poate fi considerată o soluție pentru crearea de pensii adecvate, sigure și durabile, mai ales în contextul în care se discută tot mai des de creșterea vârstei de pensionare și se încearcă tot mai frecvent să se identifice soluții de economisire pe termen lung.

În concluzie, la nivelul României, considerăm că legislația privind tratamentul fiscal al contribuțiilor la sistemul de pensii private trebuie să facă obiectul unei revizui care să garanteze o reglementare și o supervizare coerentă prin majorarea limitelor de deductibilitate acordate pentru angajații și angajatorii care efectuează plăți în fondurile de pensii facultative.

Referințe bibliografice

Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative;

OECD - Pensions at a Glance 2013;

www.ec.europa.eu;

www.eiopa.europa.eu;

www.csspp.ro;

www.asfromania.ro;