



INFORMARE privind regimul fiscal

aplicabil platilor efectuate in baza Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrare privat, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare si Normei A.S.F. Nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, respectiv platilor efectuate in baza Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare si Normei A.S.F. Nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, **potrivit prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal din 06.01.2016**, in vigoare la data prezentei:

TITLUL IV Impozitul pe venit

CAPITOLUL VI Venituri din pensii

Art. 99. - Definirea veniturilor din pensii

(1) Veniturile din pensii reprezintă sume primite ca pensii de la fondurile înființate din contribuțiile sociale obligatorii făcute către un sistem de asigurări sociale, inclusiv cele din fonduri de pensii facultative și cele finanțate de la bugetul de stat, diferențe de venituri din pensii, precum și sume reprezentând actualizarea acestora cu indicele de inflație.

(2) Drepturile primite în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, reprezintă venituri din pensii.

Art. 100. - Stabilirea venitului impozabil lunar din pensii

(1) Venitul impozabil lunar din pensii se stabilește prin deducerea din venitul din pensie a sumei neimpozabile lunare de 2.000 lei și, după caz, a contribuției de asigurări sociale de sănătate datorată potrivit prevederilor titlului V - Contribuții sociale obligatorii.

**) Potrivit art. XXV alin. (1), lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 130/2021, prevederile art. 100 alin. (1) din Codul fiscal astfel cum sunt modificate se aplică veniturilor realizate începând cu data de 1 ianuarie 2022.*

(2) La stabilirea venitului impozabil lunar aferent sumelor primite ca plată unică potrivit Legii nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, fiecare fond de pensii acordă un singur plafon de venit neimpozabil stabilit potrivit prevederilor alin. (1).

(3) La stabilirea venitului impozabil lunar pentru sumele primite ca plăți eşalonate în rate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, plafonul de venit neimpozabil stabilit potrivit alin. (1) se acordă pentru fiecare rată lunară de la fiecare fond de pensii.

(4) La stabilirea venitului impozabil aferent drepturilor primite în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, de către moștenitorii legali ai participanților la fonduri de pensii, plafonul de venit neimpozabil stabilit potrivit alin. (1) se acordă pentru fiecare drept de pensie, indiferent dacă acestea sunt acordate de la același fond de pensie.

Art. 101. - Reținerea impozitului din venitul din pensii

(1) Orice plătitor de venituri din pensii are obligația de a calcula lunar impozitul aferent acestui venit, de a-l reține și de a-l plăti la bugetul de stat, potrivit prevederilor prezentului articol.

(2) Impozitul se calculează prin aplicarea cotei de impunere de 10% asupra venitului impozabil lunar din pensii.

(3) Impozitul calculat se reține la data efectuării plății pensiei și se plătește la bugetul de stat până la data de 25 inclusiv a lunii următoare celei pentru care se face plata pensiei.

(4) Impozitul reținut este impozit final al contribuabilului pentru veniturile din pensii.

(5) În cazul unei pensii care nu este plătită lunar, impozitul ce trebuie reținut se stabilește prin împărțirea pensiei plătite la fiecare din lunile cărora le este aferentă pensia.

(6) Drepturile de pensie restante se defalcă pe lunile la care se referă, în vederea calculării impozitului datorat, reținerii și plății acestuia.

(7) Veniturile din pensiile de urmaș vor fi individualizate în funcție de numărul acestora, iar impozitarea se va face în raport cu drepturile convenite fiecărui urmaș.

(8) În cazul veniturilor din pensii și/sau al diferențelor de venituri din pensii stabilite pentru perioade anterioare, conform legii, impozitul se calculează asupra venitului impozabil lunar și se reține la data efectuării plății, în conformitate cu reglementările legale în vigoare la data plății, și se plătește până la data de 25 a lunii următoare celei în care s-au plătit.

(9) În cazul veniturilor din pensii și/sau al diferențelor de venituri din pensii, sumelor reprezentând actualizarea acestora cu indicele de inflație, stabilite în baza hotărârilor judecătorești rămase definitive și irevocabile/hotărârilor judecătorești definitive și executorii, impozitul se calculează separat față de impozitul aferent drepturilor lunii curente, prin aplicarea cotei de 10% asupra venitului impozabil, impozitul reținut fiind impozit final. Venitul impozabil din pensii se stabilește prin deducerea din suma totală a contribuției individuale de asigurări sociale de sănătate, datorată, după caz, potrivit legii în vigoare în perioada căreia îi sunt aferente și a sumei neimpozabile lunare, stabilită potrivit legislației în vigoare la data plății. Impozitul se reține la data efectuării plății, în conformitate cu reglementările legale în vigoare la data plății veniturilor respective. Impozitul astfel reținut se plătește până la data de 25 inclusiv a lunii următoare celei în care s-au plătit veniturile.

(10) Impozitul pe veniturile din pensii se reține și se plătește la bugetul de stat.

~~(11) Abrogat - alineatul a fost abrogat prin Ordonanță de urgență 130/2021.~~

(12) Contribuabilii pot dispune asupra destinației unei sume reprezentând până la 3,5% din impozitul pe venit datorat pentru susținerea entităților nonprofit care se înființează și funcționează în condițiile legii și a unităților de cult, precum și pentru acordarea de burse private, potrivit legii, în conformitate cu reglementările art. 123¹.

**) Potrivit art. XXV alin. (1), lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 130/2021, prevederile art. 101 alin. (12) din Codul fiscal astfel cum sunt modificate se aplică veniturilor realizate începând cu data de 1 ianuarie 2022.*

→ **Pus in aplicare prin Normele metodologice de aplicare a Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal din 06.01.2016:**

TITLUL IV Impozitul pe venit – CAPITOLUL VI Venituri din pensii – Secțiunea 1 Retinerea impozitului pe venitul din pensii – 26.



(4) Abrogat - subpunctul a fost abrogat prin Hotărâre 354/2018.

(2) Abrogat - subpunctul a fost abrogat prin Hotărâre 354/2018.

- (3) La stabilirea venitului impozabil lunar pentru sumele primite ca plăți eșalonate în rate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, plafonul de venit neimpozabil stabilit potrivit art. 100 din Codul fiscal se acordă pentru fiecare rată lunară de la fiecare fond de pensii.
- (4) Diferențele de venituri din pensii, prevăzute la art. 101 alin. (8) din Codul fiscal, primite de la același plătitor și stabilite pentru perioadele anterioare se impozitează separat față de drepturile de pensie ale lunii curente, prin aplicarea cotei de impozit asupra venitului impozabil lunar din pensii. Venitul lunar impozabil din pensii se stabilește prin deducerea din suma totală, reprezentând diferențele de venituri din pensii, a plafonului neimpozabil lunar stabilit potrivit art. 100 din Codul fiscal.
- (5) Impozitul pe veniturile din pensii se calculează, se reține lunar de către administratorii fondurilor de pensii și se plătește de către unitățile plătitoare ale acestor venituri până la data de 25 a lunii următoare celei pentru care se face plata pensiilor, la organul fiscal în a cărui rază își au sediul plătitorii de venituri.
- (6) Administratorii fondurilor de pensii vor emite norme interne specifice privind aplicarea prevederilor alin. (5).

TITLUL V Contribuții sociale obligatorii

CAPITOLUL III

Contribuția de asigurări sociale de sănătate datorată Fondului național unic de asigurări sociale

SECȚIUNEA a 2-a

Veniturile pentru care se datorează contribuția și cota de contribuție

Art. 155. - Categoriile de venituri supuse contribuției de asigurări sociale de sănătate

(1) Contribuabilii la sistemul de asigurări sociale de sănătate, prevăzuți la art. 153 alin. (1) lit. a) -d), datorează, după caz, contribuția de asigurări sociale de sănătate pentru veniturile din România și din afara României, cu respectarea legislației europene aplicabile în domeniul securității sociale, precum și a acordurilor privind sistemele de securitate socială la care România este parte, pentru care există obligația declarării în România, realizate din următoarele categorii de venituri:

a) venituri din salarii și asimilate salariilor, definite conform art. 76;

a¹) venituri din pensii, definite conform art. 99, pentru partea care depășește suma lunară de 4.000 lei;

**) Potrivit art. XXV alin. (1), lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 130/2021, prevederile art. 155 alin. (1) lit. a1) din Codul fiscal se aplică veniturilor realizate începând cu data de 1 ianuarie 2022.*

b) venituri din activități independente, definite conform art. 67;

c) venituri din drepturi de proprietate intelectuală, definite conform art. 70;

d) venituri din asocierea cu o persoană juridică, contribuabil potrivit prevederilor titlului II, titlului III sau Legii nr. 170/2016, pentru care sunt aplicabile prevederile art. 125;

e) venituri din cedarea folosinței bunurilor, definite conform art. 83;

f) venituri din activități agricole, silvicultură și piscicultură, definite conform art. 103;

g) venituri din investiții, definite conform art. 91;

h) venituri din alte surse, definite conform art. 114.

(2) Pentru veniturile prevăzute la alin. (1) se datorează contribuția de asigurări sociale de sănătate și în cazul în care acestea sunt realizate de persoanele fizice aflate în situațiile prevăzute la art. 60 pct. 1-4.

Art. 156. - Cota de contribuție de asigurări sociale de sănătate

Cota de contribuție de asigurări sociale de sănătate este de 10% și se datorează de către persoanele fizice care au calitatea de angajați sau pentru care există obligația plății contribuției de asigurări sociale de sănătate, potrivit prezentei legi

Art. 157³. - Baza lunară de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate datorate pentru persoanele fizice care realizează veniturile prevăzute la art. 155 alin. (1) lit. a¹)

**) Potrivit art. XXV alin. (1), lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 130/2021, prevederile art. 157³ din Codul fiscal se aplică veniturilor realizate începând cu data de 1 ianuarie 2022.*

Baza lunară de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate, în cazul persoanelor fizice care realizează venituri din pensii, o reprezintă partea ce depășește suma lunară de 4.000 lei, pentru fiecare drept de pensie.

SECȚIUNEA a 4-a

Stabilirea, plata și declararea contribuției de asigurări sociale de sănătate în cazul veniturilor din salarii și asimilate salariilor, precum și al veniturilor din pensii

Art. 168. Stabilirea și plata contribuției de asigurări sociale de sănătate

(1) Persoanele fizice și juridice care au calitatea de angajatori sau sunt asimilate acestora, precum și plătitorii de venit prevăzuți la art. 153 alin. (1) lit. f²) și f³) au obligația de a calcula și de a reține la sursă contribuția de asigurări sociale de sănătate datorată de către persoanele fizice care obțin venituri din salarii și asimilate salariilor ori venituri din pensii.

**) Potrivit art. XXV alin. (1), lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 130/2021, prevederile art. 168 alin. (1) din Codul fiscal astfel cum sunt modificate se aplică veniturilor realizate începând cu data de 1 ianuarie 2022.*

(5) Calculul contribuției de asigurări sociale de sănătate se realizează prin aplicarea cotei prevăzute la art. 156 asupra bazei lunare de calcul menționate la art. 157, 157¹ sau 157³, după caz.

**) Potrivit art. XXV alin. (1), lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 130/2021, prevederile art. 168 alin. (5) din Codul fiscal astfel cum sunt modificate se aplică veniturilor realizate începând cu data de 1 ianuarie 2022.*

Prezenta Informare a fost publicată astăzi, 03.01.2022, pe site-ul Generali S.A.F.P.P. S.A. potrivit prevederilor Art. 24 din Norma A.S.F. Nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, respectiv Art. 24 din Norma A.S.F. Nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.

Prezenta conține dispozițiile Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal din 06.01.2016 - dispoziții în vigoare la data prezentei și are scop informativ pentru participanții la Fondul de Pensii Administrat Privat Aripă și Fondul de Pensii Facultative Stabil și pentru beneficiarii acestora.