

ESMINĖ INFORMACIJA DRAUDĖJAMS IR JŲ DARBDAVIAMS, NORINTIEMS MOKĖTI DRAUDIMO ĮMOKAS, APIE RIZIKŲ DRAUDIMO SUTARTIMS TAIKOMĄ APMOKESTINIMO TVARKĄ

KAI NAUDOS GAVĖJAS APDRAUSTOJO SVEIKATOS SUŽALOJIMO AR LIGOS ATVEJ AIS – DARBUOTOJAS

KAI NAUDOS GAVĖJAS APDRAUSTOJO MIRTIES ATVEJU – DARBUOTOJO NURODYTAS FIZINIS ASMUO ARBA TEISĖTAS PAVELDĖTOJAS

Apmokestinimo tvarka galioja nuo 2025 01 01

Parengta vadovaujantis 2025 m. sausio 1 d. aktualiomis Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo (toliau – GPMĮ), Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo (toliau – PMI), Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo (toliau – PPKĮ), Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo įstatymo (toliau – VSDĮ), Lietuvos Respublikos sveikatos draudimo įstatymo (toliau – SDĮ) redakcijomis, šių įstatymų oficialiais komentariais bei Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu (toliau – CK).

Įmokų mokėtojas – ĮMONĖ

Draudėjas – DARBUOTOJAS

Apdraustasis – DARBUOTOJAS

Naudos gavėjas apdraustojo sveikatos sužalojimo ar ligos atvejais – DARBUOTOJAS

Naudos gavėjas apdraustojo mirties atveju – DARBUOTOJO NURODYTAS FIZINIS ASMUO ARBA TEISĖTAS PAVELDĖTOJAS.

I. GYVYBĖS DRAUDIMO ĮMOKA

Įmonės mokama draudimo įmoka priskiriama leidžiamiems atskaitymams, kaip išlaidos darbuotojų naudai, kuri pagal GPMĮ nuostatas yra gyventojų pajamų mokesčio objektas (PMĮ 17 str. 1 d.).

Įmonės darbuotojo naudai mokamos gyvybės draudimo įmokos yra pripažįstamos pajamomis natūra (GPMĮ 9 str.) ir neapmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, jeigu mokama (GPMĮ 17 str. 1 d. 14, 14¹p.):

- pagal gyvybės draudimo sutartis, kurių terminas ne trumpesnis kaip 10 metų ir
- mokestinio laikotarpio (metų) įmokų pagal tokias gyvybės draudimo sutartis kartu su kitomis įmonės mokamomis įmokomis darbuotojo naudai, nustatytomis GPMĮ 17 str. 1 d. 14 ir 14¹ punktuose, suma neviršija 25 proc. per mokestinį laikotarpį įmonės darbuotojui apskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų.

Įmonė per mokestinį laikotarpį savo lėšomis darbuotojo naudai sumokėtas gyvybės draudimo įmokas, neviršijančias 25 proc. per mokestinį laikotarpį įmonės darbuotojui apskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų, turi deklaruoti Metinėje gyventojams išmokėtų išmokų, priskiriamų A ir B klasės pajamoms, deklaracijoje (forma GPM312) kaip išmokėtas neapmokestinamas pajamas (išmokos kodas 74).

Nuo darbuotojo gautų iš darbdavio pajamų natūra, kurios yra neapmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, nėra skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos (VSDĮ 11 str. 1 d. 19 p.) ir privalomojo sveikatos draudimo įmokos (SDĮ 17 str.).

Suma, per mokestinį laikotarpį viršijanti 25 proc. su darbo santykiais susijusių pajamų, pripažįstama pajamomis natūra (GPMĮ 9 str.) ir apmokestinama gyventojų pajamų mokesčiu (GPMĮ 17 str. 1 d. 14, 14¹p.) bei nuo jos yra skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos (VSDĮ 10 str., 11 str. 1 d. 19 p.) ir privalomojo sveikatos draudimo įmokos (SDĮ 17 str.).

II. DRAUDIMO IŠMOKA DĖL DRAUDŽIAMOJO ĮVYKIO

Draudimo išmoka, mokama apdraustajam draudžiamąjį įvykį – jo mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos – atveju yra neapmokestinama (GPMĮ 17 str. 1 d. 13 p.).

III. DRAUDIMO LAIKOTARPIO KEITIMAS / SUTARTIES NUTRAUKIMAS ANKSČIAU LAIKO

Darbuotojui, nutraukus gyvybės draudimo sutartį, kurios terminas buvo 10 metų, arba sutrumpinus gyvybės draudimo sutarties galiojimo terminą iki mažiau nei 10 metų, pajamų mokestis nuo įmokų, sumokėtų iki sutarties nutraukimo / termino sutrumpinimo, neturi būti perskaičiuojamas. Taip yra todėl, kad darbdavio mokamų įmokų apmokestinimo pajamų mokesčiu klausimas sprendžiamas jų sumokėjimo momentu, nes šis momentas darbuotojui yra pajamų gavimo momentas (GPMĮ 8 str. 2 d. 2 p.).

Jeigu būtų nustatyta, kad gyvybės draudimo sutartis 10 metų terminui buvo sudaryta siekiant mokestinės naudos, tuomet draudimo įmokos būtų priskiriamos apmokestinamosioms su darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais susijusioms pajamoms. Pajamų mokestis turėtų būti perskaičiuojamas už visą sutarties laikotarpį, kada šios įmokos buvo priskirtos neapmokestinamosioms pajamoms.