

ESMINĖ INFORMACIJA ĮMONĖMS APIE GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIMS, SUDARYTOMS PO 2003-01-01 ir VĒLIAU, TAIKOMĄ APMOKESTINIMO TVARKĄ

KAI NAUDOS GAVĖJAS PASIBAIGUS DRAUDIMO SUTARTIES TERMINUI - ĮMONĖ

Apmokestinimo tvarka galioja nuo 2017 01 01

Parengta pagal Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo (toliau – GPMĮ), Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo (toliau – PMĮ), Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo įstatymo (toliau – VSDĮ), LR sveikatos draudimo įstatymo (toliau – SDĮ) aktualias redakcijas, šių įstatymų oficialius komentarus ir Lietuvos Respublikos civilinį kodeksą (toliau – LR CK).

Draudėjas – ĮMONĖ

Apdraustasis – DARBUOTOJAS

Naudos gavėjas pasibaigus draudimo sutarties terminui – ĮMONĖ

Naudos gavėjas apdraustojo mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos atvejais – ĮMONĖ.

I. GYVYBĖS DRAUDIMO ĮMOKA

Įmonės mokama draudimo įmoka, apskaičiuojant apmokestinamąjį pelną, priskiriama leidžiamoms atskaitymams, nes vienetas, norėdamas valdyti veiklos riziką, siekia ekonominės naudos (PMĮ 17 str. 1 p. ir šio punkto komentaras).

Tačiau, jeigu įmonė sudaro sutartį, kurios tikslas nėra jos turtinių interesų draudimas bei veiklos rizikos valdymas, o sudaryta sutartimi siekiama uždirbti investicinės veiklos pajamų, tai toks lėšų investavimas turi būti apskaitomas kaip finansinis turtas. Pagal tokią investavimo sutartį uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos pripažįstamos finansinės veiklos pajamomis ir sąnaudomis per visą sutarties galiojimo laikotarpį (VMI išaiškinimas Nr. (18.11-31-1)-R-12803).

Nuo darbdavio mokamų draudimo įmokų valstybinio socialinio draudimo įmokos ir sveikatos draudimo įmokos neskaiciuojamos (VSDĮ 11 str. 1 d. 19 p., SDĮ 17 str.).

Darbdavio mokamos draudimo įmokos neapmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, nes nėra gyventojų pajamų mokesčio objektas.

II. DRAUDIMO IŠMOKA DĖL DRAUDŽIAMOJO ĮVYKIO

(kito negu gyvybės draudimo sutarties termino pabaiga)

1. Gyvybės draudimo išmoka mirties atveju

Išmokos dėl draudžiamąjo įvykio, kurios apskaičiuojamos draudimo sutartyje nustatyta tvarka, **priskiriamos įmonės neapmokestinamosioms pajamoms**, kai įmonė apsidraudžia pati save nuo galimų nuostolių, kuriuos patirtų, jei netektų darbuotojo, o draudimo sutartyje numatoma, kad draudimo išmoką, įvykus draudiminiam įvykiui, gaus įmonė – draudėja (pvz., įmonė turi išleisti papildomų lėšų naujiems darbuotojams apmokyti arba netekusi vertingo darbuotojo įmonė netenka dalies pelno) (PMĮ 12 str. 2 p. ir jo komentaras).

Darbdavio pašalpa darbuotojo šeimos nariams mirties atveju

Jeigu įmonė gautą draudimo išmoką dėl įvykusio draudžiamąjo įvykio ar jos dalį išmoka **kaip pašalpą** darbuotojo sutuoktiniui arba vaikui (įvaikiui), arba kuriam nors iš tėvų (itėvių), tai išmokėta suma priskiriama **neleidžiamoms atskaitymams**.

2. Papildomo draudimo išmokos

Tuo atveju, jei numatytas papildomas draudimas sveikatos sužalojimo ar ligos atvejui, tai tokios išmokos dėl draudžiamąjo įvykio, kurios neviršija patirtų nuostolių ar žalos vertės, apskaičiuojamos draudimo sutartyje nustatyta tvarka, **priskiriamos įmonės neapmokestinamosioms pajamoms** (PMĮ 12 str. 2 p. ir jo komentaras).

Darbdavio pašalpa, mokama darbuotojui sveikatos sužalojimo ar ligos atveju

Jeigu įmonė gautą draudimo išmoką dėl įvykusio draudžiamąjo įvykio ar jos dalį vėliau išmoka apdraustajam darbuotojui, tai darbuotojui išmokėta suma apmokestinama kaip su darbo santykiais susijusios pajamos ir priskiriama **leidžiamoms atskaitymams** (PMĮ 17 str. 1 d).

III. DRAUDIMO IŠMOKA PASIBAIGUS GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIES TERMINUI

Kai įmonė gauna draudimo išmoką pagal gyvybės draudimo sutartį, pasibaigus įmonės naudai sudarytos gyvybės draudimo sutarties terminui, tai visą gautą draudimo išmokos sumą įmonė turi priskirti **apmokestinamosioms pajamoms**, nes šiuo atveju įmonė nuostolių, siejamų su draudiminiu įvykiu, nepatiria (PMĮ 12 str. 2 p. ir jo komentaras).

IV. RAUDIMO IŠMOKA NUTRAUKUS ARBA IŠ DALIES NUTRAUKUS GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTĮ

Visa sugrąžintų gyvybės draudimo įmokų suma, bet ne mažesnė kaip per visus mokestinius laikotarpius leidžiamiems atskaitymams priskirtų įmokų suma, sutarties nutraukimo ar nutrūkimo (pvz., dėl įmokų nemokėjimo) atveju, priskiriama **apmokestinamosioms pajamoms** (PMĮ 12 str. 2 p. ir jo komentaras).

V. DRAUDIMO SUTARTIES SĄLYGŲ KEITIMAS

Jei įmonė, apdraudusi darbuotoją gyvybės draudimu ir save paskyrusi naudos gavėja bei kurį laiką mokėjusi draudimo įmokas, **pakeičia draudimo sutartį ir naudos gavėju paskiria patį darbuotoją** arba perleidžia draudėjo teises ir pareigas pačiam apdraustajam darbuotojui arba kitai įmonei (apdraustasis darbuotojas pereina į šią įmonę dirbti), tai leidžiamiems atskaitymams pagal PMĮ 17 straipsnio 1 dalies nuostatas priskirtų draudimo įmokų, sumokėtų iki draudimo sutarties pakeitimo, suma turi būti **padidintos įmonės apmokestinamosios pajamos** tą mokestinį laikotarpį, kuriuo įsigaliojo gyvybės draudimo sutarties pakeitimas (PMĮ 17 str. 1 d.).

Naudos gavėjo pakeitimas gali turėti įtakos draudimo išmokos apmokestinimui (GPMĮ 17 str. 6 d.).

Per draudimo sutarties laikotarpį sukaupta suma sutarties pakeitimo momentu **neturi būti apmokestinama gyventojų pajamų mokesčiu**, nes tai nėra gyventojų pajamų mokesčio objektas.