

ESMINĖ INFORMACIJA DRAUDĖJAMS (GYVENTOJAMS) APIE GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIMS, SUDARYTOMS IKI 2002 12 31, TAIKOMĄ APMOKESTINIMO TVARKĄ

Apmokestinimo tvarka galioja nuo 2019 01 01

Parengta pagal Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo (toliau – GPMĮ), Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo įstatymo (toliau – VSDĮ) Lietuvos Respublikos sveikatos draudimo įstatymo (toliau – SDĮ) aktualias redakcijas ir komentarus

I. GYVENTOJŲ PAJAMŲ MOKESČIO LENGVATA ASMENIMS, MOKANTIEMS GYVYBĖS DRAUDIMO ĮMOKAS

Nuolatinis Lietuvos gyventojas iš savo pajamų gali atimti:

- savo,
- sutuoktinio,
- savo nepilnamečių vaikų (įvaikių),
- iki 18 metų ir vyresnių neįgalųjų vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje, pilnamečių asmenų, kuriems iki pilnametystės buvo nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje), kuriems nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis, bei iki 18 metų ir vyresnių vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje, pilnamečių asmenų, kuriems iki pilnametystės buvo nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje), kuriems iki 2005 m. birželio 30 d. buvo nustatyta visiška negalia

naudai sumokėtas gyvybės draudimo įmokas pagal gyvybės draudimo sutartį, kurioje numatyta, kad draudimo išmoka mokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui (GPMĮ 21 str. 1 d. 1 p.).

Bendra iš gyventojų pajamų atimamų išlaidų, nurodytų GPMĮ 21 str. 1 d., suma negali viršyti 25 proc. visų per mokestinį laikotarpį gautų apmokestinamųjų pajamų, o bendra atimamų gyvybės draudimo įmokų ir įmokų į pensijų fondus, profesinių pensijų fondų dalyvių asociacijų ir (ar) jiems analogiškų subjektų, veikiančių Europos ekonominės erdvės valstybėje ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje, turimus pensijų fondus, kurias Lietuvos nuolatinis gyventojas moka kaip papildomas kaupiamąsias pensijų įmokas pagal Pensijų kaupimo įstatymo 8 straipsnio 4 dalies nuostatas ir kurios yra didesnės negu 3 procentai šio gyventojų pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos, suma negali viršyti 1500 EUR per mokestinį laikotarpį (GPMĮ 21 str. 3 d.).

Išlaidos atimamos tik iš nuolatinio Lietuvos gyventojų gautų pajamų, apskaičiuojant pajamų mokestį už mokestinį laikotarpį ir pateikiant metinę pajamų mokesčio deklaraciją (GPMĮ 21 str. 4 d.). Išlaidos atimamos iš tų apmokestinamųjų pajamų, kurioms yra taikomas gyventojų pajamų mokesčio tarifas (GPMĮ 6 str. 1 d., 1¹, 1², GPMĮ 16 str. 1 d. 6 p.).

II. DRAUDIMO IŠMOKA DĖL DRAUDŽIAMOJO ĮVYKIO (kito negu gyvybės draudimo sutarties termino pabaiga)

Draudimo išmoka, mokama draudžiamojo įvykio – apdraustojo mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos - atveju **yra neapmokestinama** (GPMĮ 17 str. 1 d. 13 p.).

III. DRAUDIMO IŠMOKA, MOKAMA PASIBAIGUS GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIES TERMINUI, AR GRAŽINAMA ĮMOKŲ SUMA NUTRAUKUS ARBA IŠ DALIES NUTRAUKUS GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTĮ

1. Visa draudimo išmoka pasibaigus draudimo sutarties terminui ar gražinamų įmokų suma nutraukus arba iš dalies nutraukus draudimo sutartį **yra neapmokestinama, jeigu:**

1.1. sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 10 metų arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo (GPMĮ 17 str. 1 d. 8 p.);

1.2. sutarties terminas yra trumpesnis kaip 10 metų ar sutartis nutraukta anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, ir sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms nebuvo taikomos fizinių asmenų pajamų mokesčio lengvatos ar įmokos nebuvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka (jeigu pagal sutartį draudimo įmokas mokėjo įmonė, laikoma, kad nebuvo naudotasi pajamų mokesčio lengvata) (GPMĮ 17 str. 1 d. 8 p.).

Kitais atvejais išmokų arba gražinamų įmokų dalis, lygi sumokėtoms įmokoms, kurioms buvo taikomos fizinių asmenų pajamų mokesčio lengvatos ar kurios buvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka, **yra apmokestinama 15 proc. gyventojų pajamų mokesčiu** (GPMĮ 6 str. 1 d.).

Valstybinio socialinio draudimo ir privalomojo sveikatos draudimo įmokos nuo gyventojų gaunamų išmokų, mokamų pasibaigus ar nutraukus gyvybės draudimo sutartį, nėra mokamos (VSDĮ 10 str., SDĮ 17 str. 8 d.).

PASTABOS

1. Nenuolatinio Lietuvos gyventojų gautos draudimo išmokos nėra pajamų objektas, tokiu būdu jos nėra nei deklaruojamos, nei apmokestinamos (GPMĮ 4, 5 str.).

2. Svarbu atkreipti dėmesį, kad jei gyventojui mokestiniu laikotarpiu buvo taikomas NPD (neapmokestinamasis pajamų dydis) pajamoms, susijusioms su darbo santykiais arba jų esmę atitinkančiais santykiais, tai gavus išmoką pagal pasibaigusią, nutrauktą ar iš dalies nutrauktą gyvybės draudimo sutartį, metinis NPD nebus sumažinamas įvertinant (pridedant prie metinių pajamų) gautos išmokos dalį, viršijančią sumokėtas pagal tą sutartį įmokas, nes pagal gyvybės draudimo sutartį, sudarytas iki 2003 01 01, išmokos dalis, viršijanti sumokėtas įmokas, yra neapmokestinamosios pajamos (GPMĮ 20 str. 7 d.).

Detalesnį GPMĮ nuostatų išaiškinimą dėl gyvybės draudimo sutartims taikomos apmokestinimo tvarkos galima rasti Valstybinės mokesčių inspekcijos interneto tinklalapyje www.vmi.lt