

Kai naudos gavėjas apdraustojo mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos atvejais – įmonė

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 – PMĮ), Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo įstatymo (toliau – VSDĮ), Lietuvos Respublikos sveikatos draudimo įstatymo (toliau – SDĮ) redakcijomis, šių įstatymų oficialiais komentarais bei Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu (toliau – CK).

Draudėjas – ĮMONĖ

Apdraustasis – DARBUOTOJAS

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

I. Gyvybės draudimo įmoka

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

Nuo darbdavio mokamų draudimo įmokų valstybinio socialinio draudimo įmokos ir sveikatos draudimo įmokos neskaičiuojamos (VSDĮ 11 str. 1 d. 18 p., SDĮ 17 str.).

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

II. Draudimo išmoka dėl draudžiamąjo įvykio

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 draudžiamajam 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** mirusio darbuotojo sutuoktiniui arba vaikui (įvaikiui), arba kuriam nors iš tėvų (įtėvių), tai išmokėta suma neapmokestinama gyventojų pajamų mokesčiu (GPMĮ 17 str. 1 d. 1 p.) ir priskiriama **neleidžiamiems atskaitymams** (PMĮ 17 str.).

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.

III. Naudos gavėjo keitimas

Vienetas, apdraudęs darbuotoją gyvybės draudimu ir kurį laiką mokėjęs draudimo įmokas pagal sutartį, kurioje numatyta, kad naudos gavėjas yra pats vienetas, gali pakeisti naudos gavėją ir juo paskirti darbuotoją. Tokiu atveju visa įmokų pagal draudimo sutartį (iki jos pakeitimo) įtrauktų į leidžiamus atskaitymus suma turi būti didinamos vieneto mokesčio laikotarpio, kurį įsigaliojo gyvybės draudimo sutarties pakeitimas, pajamos. Vieneto leidžiamiems atskaitymams gali būti priskiriamos tik po gyvybės draudimo sutarties pakeitimo sumokėtos gyvybės draudimo įmokos.