

**СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ И РАБОТНИКОВ ПРЕДПРИЯТИЙ
О ПОРЯДКЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМОМ К ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ,**

**КОГДА ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕМ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЯВЛЯЕТСЯ
РАБОТНИК**

Порядок налогообложения действует с 01.01.2019

Подготовлено в соответствии с действующими редакциями закона Литовской Республик (ЛР) «О подоходном налоге с населения» (далее – ЗПНН), закона ЛР «О налоге на прибыль предприятий» (далее – ЗНПП), закона ЛР «О государственном социальном страховании» (далее – ЗГСС), закона ЛР «О страховании здоровья» (далее – ЗСЗ) и комментариями к ним, а также Гражданского кодекса Литовской Республики (далее – ГК ЛР).

**Плательщик взносов – ПРЕДПРИЯТИЕ/РАБОТНИК
Страхователь – ПРЕДПРИЯТИЕ / РАБОТНИК
Застрахованный – РАБОТНИК
Выгодоприобретатель по истечении срока действия договора страхования – РАБОТНИК**

**Выгодоприобретатель в случаях смерти, причинения вреда здоровью или болезни –
работник/члены семьи работника/предприятие.**

I. ВЗНОС СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Страховой взнос, который платит **предприятие**, причисляется к разрешенным отчислениям как расходы в пользу работников, которая в соответствии с условиями ЗПНН является объектом подоходного налога с населения (ч. 1 ст. 17 ЗНПП).

Взносы страхования жизни, которые предприятие платит в пользу работника, признаются доходом натурой (ст. 9 ЗПНН) и не облагаются подоходным налогом с населения, если взносы платятся (п. 14 и п. 14¹ ч. 1 ст. 17 ЗПНН):

- По договорам страхования жизни, срок действия которых составляет не менее 10 лет, **или**
- По договорам страхования жизни, заключенным до 31.12.2012, в которых установлено, что страховое возмещение выплачивается застрахованному лицу, достигшему возраста 55 лет **или**
- По договорам страхования жизни, **заключенным с 01.01.2013**, в которых установлено, что страховое возмещение платится застрахованному лицу, которому до достижения возраста пенсии по старости, установленному в законе «О государственных пенсиях социального страхования», действующем во время заключения договора страхования жизни, осталось не более 5 лет, **и**
- Сумма страховых взносов по таким договорам страхования жизни вместе с другими взносами, которые предприятие платит в пользу работника, установленными в п.п. 14 и 14¹ ч. 1 ст. 17 ЗПНН, за налоговый период (год) не должна превышать 25% от связанных с трудовыми отношениями доходов, начисленных предприятием работнику в течение налогового периода.

От доходов натурой, полученных работником от работодателя, которые не облагаются подоходным налогом с населения, не начисляются взносы государственного социального страхования (п. 22 ч. 1 ст. 8 ЗГСС) и взносы обязательного страхования здоровья (ст. 17 ЗСЗ).

Сумма, превышающая 25% от связанных с трудовыми отношениями доходов, признается доходом натурой (ст. 9 ЗПНН) и облагается подоходным налогом с населения (п. 14, п. 14¹ ч. 1 ст. 17 ЗПНН) и от нее начисляются взносы государственного социального страхования (ст. 7, п. 22 ч. 1 ст. 8 ЗГСС) и взносы обязательного страхования здоровья (ст. 17 ЗСЗ).

Работник, в пользу которого предприятие платит страховые взносы, не утрачивает права на возврат подоходного налога с населения от страховых взносов, уплаченных им за свой счет, если он и сам лично платит взносы страхования жизни, как установлено в п. 1 ч. 1 ст. 21 и ч. 3 ст. 21 ЗПНН.

Общая сумма отчисляемых из дохода резидента расходов, указанных в ч. 1 ст. 21 ЗПНН, не может превышать 25% от общего налогооблагаемого дохода, полученного в течение налогооблагаемого периода, а общая сумма отчисляемых взносов страхования жизни и взносов в пенсионные фонды, пенсионные фонды ассоциаций участников профессиональных пенсионных фондов и (или) в пенсионные фонды, имеющиеся у им подобных субъектов, действующих в государстве-члене европейского экономического пространства или Организации экономического сотрудничества и развития, которые постоянный резидент Литвы платит как дополнительные накопительные пенсионные взносы в соответствии с условиями ч. 4 ст. 8 закона «О пенсионном накоплении» и которые превышают 3% от дохода этого резидента, от которого начисляются взносы государственного социального страхования, не может превышать 1 500 евро за налогооблагаемый период (ч. 3 ст. 21 ЗПНН).

Расходы отчисляются только из дохода, полученного постоянным резидентом Литвы, подсчитанного при заполнении годовой налоговой декларации за налоговый период (ч. 4 ст. 21 ЗПНН).

В тех случаях, если предприятие или работник по одному и тому же договору страхования жизни платит **дополнительный инвестиционный взнос**, следует считать, что платится взнос страхования жизни.

II. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ В СВЯЗИ СО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЕМ (истечение срока действия иного договора, нежели договора страхования жизни)

Страховое возмещение, выплачиваемое **резиденту** при наступлении страхового случая: смерти, причинения вреда здоровью или болезни застрахованного, **налогом не облагается** (п. 13 ч. 1 ст. 17 ЗПНН).

Если предприятие получает страховое возмещение (например, если застрахованный работник назначает предприятие выгодоприобретателем на случай смерти, причинения вреда здоровью или болезни), то сумма страховых возмещений, полученных по такому договору страхования жизни, не превышающая сумму взносов страхования здоровья, уплаченных страховой компании и в порядке, установленном в ст. 17 ЗНПП, отнесенных к разрешенным отчислениям, причисляется к налогооблагаемому доходу. Полученная сумма страховых возмещений, которая превышает сумму взносов страхования здоровья, уплаченных страховой компании и в порядке, установленном ст. 17 ЗНПП, отнесенных к разрешенным отчислениям, причисляется к не облагаемому налогом доходу (п. 2 ст. 12 ЗНПП).

III. СУММА, ВЫПЛАЧИВАЕМАЯ ПРЕДПРИЯТИЮ ПРИ РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ИЛИ ПРИ СНЯТИИ ЧАСТИ НАКОПЛЕННОЙ СУММЫ

Если в договоре страхования установлено, что **в случае расторжения или прекращения** договора страхования (например, из-за неуплаты страховых взносов) все уплаченные страховые взносы или их часть возвращаются **предприятию-страхователю**, то сумма страховых взносов, внесенных до расторжения или прекращения договора страхования, которая в порядке, установленном ст. 17 ЗНПП, была отнесена к разрешенным отчислениям, причисляется к **налогооблагаемому доходу**, а доля возвращаемых страховых взносов, превышающая суммы страховых взносов, отнесенных к разрешаемым отчислениям, причисляется к **не облагаемому налогом доходу** (п. 2 ст. 12 ЗНПП).

Тот же порядок налогообложения действует и в случае снятия части накопленной суммы договора страхования жизни (например, когда возвращается часть взносов, оставляя договор страхования в силе).

IV. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ, ВЫПЛАЧИВАЕМОЕ РАБОТНИКУ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, ИЛИ СУММА, ВЫПЛАЧИВАЕМАЯ В СЛУЧАЕ РАСТОРЖЕНИЯ ИЛИ СНЯТИЯ ЧАСТИ НАКОПЛЕННОЙ СУММЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ РАБОТНИКОМ-СТРАХОВАТЕЛЕМ

1. Если договор страхования жизни заключен до 01.01.2003

Все страховое возмещение по истечении срока действия договора страхования или сумма, выплачиваемая при расторжении договора страхования или при снятии части накопленной суммы, **для работника является не облагаемой налогом, если** страховые взносы по договору страхования жизни платило предприятие или если страховые взносы платил и сам работник и если удовлетворяется хотя бы одно из следующих условий:

- Срок действия договора составляет не менее 10 лет или договор расторгнут не раньше, чем по истечении 10 после его заключения (п. 8 ч. 1 ст. 17 ЗПНН);
- Срок действия договора составляет менее 10 лет или договор расторгнут раньше, чем по истечении 10 лет после его заключения, и к внесенным взносам страхования жизни не применялись льготы подоходного налога физических лиц или страховые взносы не отчислялись из дохода в порядке, установленном ЗПНН (если по договору страховые взносы платило предприятие, считается, что льгота подоходного налога не применялась) (п. 8 ч. 1 ст. 17 ЗПНН).

В других случаях доля страховых возмещений или возвращаемых страховых взносов в размере внесенных страховых взносов, к которым применялись льготы подоходного налога физических лиц или которые отчислялись из дохода в порядке, установленном ЗПНН, **облагается 15% подоходным налогом с населения** (ч. 1 ст. 6 ЗПНН).

2. Если договор страхования жизни заключен 01.01.2003 и позже

Все страховое возмещение, выплачиваемое по истечении срока действия договора страхования, или сумма, выплачиваемая при расторжении договора страхования или при снятии части накопленной суммы, **для работника налогом не облагается, если** страховые взносы по договору страхования жизни платило предприятие или взносы платил и сам работник, и они **отчислялись** из дохода в порядке, установленном ЗПНН и удовлетворяется хотя бы одно из следующих условий:

- Срок действия договора составляет не менее 10 лет или договор расторгнут не раньше, чем по истечении 10 лет после его заключения, **и** по состоянию на момент получения страхового возмещения получатель моложе 26 лет (п. 10 ч. 1 ст. 17 ЗПНН) **или**
- Договор заключен с 01.01.2003 по 31.12.2012 и срок действия договора составляет не менее 5 лет или договор расторгнут не раньше, чем по истечении 5 лет после его заключения, **и** по состоянию на момент получения страхового возмещения получатель достиг возраста 55 лет (п. 9 ч. 1 ст. 17 ЗПНН) **или**
- Договор заключен с 01.01.2013 и срок действия договора составляет не менее 5 лет или договор расторгнут не раньше, чем по истечении 5 лет после его заключения, **и** по состоянию на момент получения страхового возмещения получателю до достижения пенсионного возраста по старости, установленного законом Литовской Республики «О государственных пенсиях социального страхования», действующим во время заключения договора страхования жизни, осталось не больше 5 лет (п. 9¹ ч. 1 ст. 17 ЗПНН) **или**

- Срок договора составляет не менее 5 лет или договор расторгнут не раньше, чем по истечении 5 лет после заключения договора, и по состоянию на момент получения страхового возмещения получателю страхового возмещения установлен уровень трудоспособности 0–25% или 30–40%, или получатель возмещения является недееспособным ребенком, которому установлена специальная потребность в постоянном уходе (п. 9 ч. 1 ст. 17 ЗПНН);

В других случаях страховое возмещение, выплачиваемое по истечении срока действия договора страхования, или сумма, выплачиваемая после расторжения договора страхования или снятия части накопленной суммы, **для работника подлежит налогообложению в следующем порядке:**

- Доля в размере внесенных взносов страхования жизни, которые платило предприятие или которые платил сам работник и которые **отчислялись** из дохода в порядке, установленном ЗПНН, **облагается 15% подоходным налогом с населения (ч. 1 ст. 6 ЗПНН);**
- Доля в размере внесенных взносов страхования жизни, которые платил сам работник и которые **не отчислялись** из дохода в порядке, установленном ЗПНН, **налогообложению не подлежит** (п. 12 ч. 1 ст. 17 ЗПНН);
- Доля, превышающая взносы страхования жизни, внесенные предприятием и самим работником, **налогообложению не подлежит**, если срок действия договора страхования жизни составляет не менее **10 лет** или если договор расторгнут не раньше, чем по истечении 10 лет после его заключения (п. 11 ч. 1 ст. 17 ЗПНН). Если срок действия договора страхования жизни короче 10 лет или если договор расторгнут до истечения 10 лет со дня его заключения, эта доля страхового возмещения облагается **15% подоходным налогом с населения (ч. 1 ст. 6 ЗПНН).**

Примечания:

- Страховые возмещения, полученные непостоянным резидентом Литвы, не являются объектом дохода, следовательно, они не декларируются и налогом не облагаются (ст. 4, 5 ЗПНН).
- Важно обратить внимание на то, что, если в течение налогового периода к доходу жителя, связанному с трудовыми отношениями или по сути им соответствующими отношениями, применялся НМ (не облагаемый налогом минимум), то по получении страхового возмещения по истекшему, расторгнутому договору страхования жизни или по получении части накопленной суммы годовой НМ будет уменьшен с учетом (путем добавления к годовому доходу) доли полученного страхового возмещения, превышающей уплаченные по этому договору страховые взносы, если с этой доли был начислен подоходный налог с населения (ч. 7 ст. 20 ЗПНН).
- Взносы обязательного страхования здоровья от полученных страховых возмещений не платятся (ст. 17 ЗСЗ).

V. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Замена застрахованного

Страхователь вправе заменить застрахованное лицо на другое лицо по получении письменного согласия страховщика (ст. 6.1005 «Замена застрахованного лица» ГК ЛР). Когда страхователь заменяет застрахованного другим своим работником и назначает его выгодоприобретателем в конце срока действия договора страхования жизни, т.е. договор страхования продолжает действовать, только меняется застрахованный, то к страховым взносам, уплаченным по такому договору, продолжает применяться действие условий ст. 17 ЗНПП (ч. 1 ст. 17 ЗНПП).

Замена выгодоприобретателя

Страхователь вправе заменить указанного в договоре страхования выгодоприобретателя на другое лицо только с согласия застрахованного лица (ст. 6.1006 «Замена выгодоприобретателя» ГК ЛР и ст. 102 «Назначение и замена выгодоприобретателя» закона ЛР «О страховании»). Замена выгодоприобретателя может оказать влияние на налогообложение страхового возмещения (см. ч. 2 раздела IV).

Замена страхователя

Если предприятие, застраховавшее работника страхованием жизни, назначив работника выгодоприобретателем, и в течение некоторого времени платившее страховые взносы, по отдельному соглашению между предприятием и работником через несколько лет вносит изменения в договор страхования и права и обязанности страхователя передает самому застрахованному работнику или другому предприятию (застрахованный работник переходит на работу на этом предприятии), то к уплаченным по такому договору страховым взносам продолжает применяться действие условий ст. 17 ЗНПП.

VI. О ВЗНОСАХ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В ПОЛЬЗУ РАБОТНИКОВ И ВОЗМОЖНОМ ЗЛУПОТРЕБЛЕНИИ

В том случае, когда заключаются договора страхования жизни такого характера, по которым взносы в пользу работников платит работодатель, а работник по условиям договора имеет возможность за установленную плату за администрирование забрать эти взносы/их часть со счета договора страхования и не платить налоги, когда уплата взносов/возмещений по своей сути является способом уплаты заработной платы и права, закрепленные актами, регламентирующими страховую деятельность, используются с целью получения налоговой выгоды, компетенция налогового администратора позволяет квалифицировать такие случаи как злоупотребление. Налоговая льгота, установленная в п. 14 ч. 1 ст. 17 ЗПНН, применяется к взносам страхования жизни, которые платятся по долгосрочным договорам, когда преследуется цель долгосрочного

накопления средств до наступления определенного страхового случая. Если будет установлено, что по таким договорам страхования жизни осуществляется постоянное и/или систематическое снятие взносов (средств), внесенных работодателем, следует констатировать, что действия выполняются, преследуя цели, превышающие предусмотренные договорами страхования пределы, а также преследуя цель налоговой выгоды. В том случае, когда сложившиеся между сторонами взаимоотношения по своему содержанию являются соглашением о способе уплаты заработной платы, полученная резидентом выгода с применением предусмотренного законом «Об администрировании налогов» принципа приоритета содержания над формой будет облагаться налогом по правилам, применяемым к налогообложению заработной платы. (Разъяснение Государственной налоговой инспекции № **(18.18-31-1)-R-3603, 12.04.2011**)