

**СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ СТРАХОВАТЕЛЕЙ (НАСЕЛЕНИЯ)
О ПОРЯДКЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМОМ К ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, ЗАКЛЮЧЕННЫМ ПОСЛЕ
01.01.2003 И В ПОСЛЕДУЮЩИЕ СРОКИ**

Порядок налогообложения действует с 01.01.2019

Подготовлено согласно действующим редакциям закона Литовской Республики «О подоходном налоге с населения» (далее – ЗПНН), закона «О накоплении профессиональных пенсий» (далее – ЗНПП) и закона «О страховании здоровья» (далее – ЗСЗ).

I. ЛЬГОТА НА ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С НАСЕЛЕНИЯ ДЛЯ ЛИЦ, ПЛАТЯЩИХ ВЗНОСЫ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Постоянный резидент Литвы из своего дохода может отчислить уплаченные:

- **В свою пользу,**
- **В пользу супруга,**
- **В пользу** родных несовершеннолетних детей (приемных, подопечных детей, на которых установлена постоянная опека (попечительство) в семье),
- **В пользу** недееспособных детей в возрасте до 18 лет и старше (приемных, подопечных детей, на которых установлена опека (попечительство) в семье, совершеннолетних лиц, на которых до совершеннолетия была установлена постоянная опека (попечительство) в семье), в отношении которых установлена специальная потребность в постоянном уходе, а также в пользу детей в возрасте до 18 лет и старше (приемных, подопечных, на которых установлена постоянная опека (попечительство) в семье, совершеннолетних лиц, на которых до совершеннолетия была установлена постоянная опека (попечительство) в семье), которым до 30 июня 2005 г. была установлена полная недееспособность,

взносы страхования жизни по договору страхования жизни, в котором предусмотрено, что страховое возмещение выплачивается не только при наступлении страхового случая, но и по истечении срока действия договора страхования (п. 1 ч. 1 ст. 21 ЗПНН).

Общая сумма расходов, отчисляемых из дохода резидента, указанных в ч. 1 ст. 21 ЗПНН, не может превышать 25% от общего налогооблагаемого дохода, полученного в течение налогооблагаемого периода, а общая сумма снимаемых взносов страхования жизни и взносов в пенсионные фонды, а также в 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 государстве-члене 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% 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 постоянного резидента Литвы, подсчитанного при заполнении годовой налоговой декларации за налоговый период (ч. 4 ст. 21 ЗПНН). Расходы отчисляются из того налогооблагаемого дохода, с которого взимается тариф подоходного налога с населения (ч. 1, 1¹, 1² ст. 6 ЗПНН, п. 6 ч. 1 ст. 16 ЗПНН).

II. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ В СВЯЗИ СО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЕМ

(истечение срока действия иного договора, нежели договора страхования жизни)

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

**III. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ, КОТОРОЕ ПЛАТИТСЯ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, ИЛИ СУММА, ВЫПЛАЧИВАЕМАЯ ПОСЛЕ РАСТОРЖЕНИЯ ИЛИ ЧАСТИЧНОГО
РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ**

1. Все страховое возмещение по истечении срока действия договора страхования или сумма, выплачиваемая после расторжения или частичного расторжения договора страхования, налогообложению не подлежат, если:

1.1. По договору страхования жизни, заключенному на срок не менее 10 лет или расторгнутому не раньше, чем по истечении 10 лет после его заключения, взносы **платили только резиденты и они не отчислялись из дохода в порядке, установленном ЗПНН** (п. 11 и 12 ч. 1 ст. 17 ЗПНН).

1.2. Взносы по договору страхования жизни **платили резиденты и они отчислялись из дохода в порядке, установленном ЗПНН**, или взносы платили юридические лица или резиденты и юридические лица, а предусмотренный в договоре страхования выгодоприобретатель не менялся со дня заключения договора

страхования, кроме случаев, когда выгодоприобретатель был заменен вследствие смерти выгодоприобретателя или вследствие расторжения (заключения) брака, или если выгодоприобретатель – родной (усыновленный, подопечный) ребенок был заменен на другого родного (приемного, подопечного) ребенка, а также, если выгодоприобретатель менялся до 31 декабря 2016 г. (ч. 6 ст. 17 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 возмещения получатель моложе 26 лет (п. 10 ч. 1 ст. 17, ч. 6 ст. 17 ЗПНН) **или**
- Договор заключен с 01.01.2003 по 31.12.2003 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 возмещения получатель достиг 55-летнего возраста (п. 10 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 возмещения получателю до достижения пенсионного возраста по старости, установленного законом Литовской Республики «О государственных пенсиях социального страхования», действующим по состоянию на день заключения договора страхования жизни, осталось не больше 5 лет ((п. 9¹ ч. 1 ст. 17 ЗПНН) **или**
- 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 возмещения получателю возмещения установлен уровень трудоспособности 0–25% или 30–40%, или получатель возмещения является недееспособным ребенком, которому установлена специальная потребность в постоянном уходе (п. 9¹ ч. 1 ст. 1 ЗПНН);

1.3. По договору страхования жизни, заключенному с 30.04.2004 по 01.01.2009, взносы **платили только резиденты и они не отчислялись из дохода в порядке, установленном ЗПНН** (в соответствии с п. 7 ст. 23 закона ЛР «Об изменении и дополнении статей 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13(1), 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 27, 29, 30 закона ЛР «О подоходном налоге с населения» и о дополнении закона статьей 18(1)»).

2. Если договор страхования жизни **не удовлетворяет требованиям, указанным в п. 1**, то страховое возмещение по страхованию жизни по истечении срока действия договора страхования или сумма, выплачиваемая после расторжения или частичного расторжения договора страхования, подлежит налогообложению в следующем порядке:

- 2.1. Доля в размере внесенных взносов страхования жизни, которые платили резиденты и которые **отчислялись из дохода в порядке, установленном ЗПНН**, а также взносы, которые вносили юридические лица, **облагаются 15% подоходным налогом с населения** (ч. 1 ст. 6 ЗПНН);
- 2.2. Доля в размере внесенных взносов страхования жизни, которые платили резиденты и которые **не отчислялись из дохода в порядке, установленном ЗПНН**, **налогообложению не подлежит** (п. 12 ч. 1 ст. 17 ЗПНН);
- 2.3. Доля, превышающая внесенные взносы страхования жизни, **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).

Взносы обязательного страхования здоровья от получаемых резидентом страховых возмещений, которые выплачиваются по истечении срока действия или после расторжения договора страхования жизни, не платятся (ч. 8 ст. 17 ЗСЗ).

ПРИМЕЧАНИЯ

1. Страховые возмещения, полученные непостоянным резидентом Литвы, не являются объектом дохода, следовательно, они не декларируются и налогообложению не подлежат (ст. 4, 5 ЗПНН).

2. Важно обратить внимание на то, что, если в течение налогового периода к доходам резидента, связанным с трудовыми отношениями или по сути им соответствующими отношениями, применялся НМ (не облагаемый налогом минимум), то по получении страхового возмещения по договору страхования жизни, срок действия которого истек, по расторгнутому или частично расторгнутому договору страхования жизни годовой НМ будет уменьшен с учетом (путем добавления к годовому доходу) доли полученного страхового возмещения, превышающей уплаченные по этому договору взносы, если с этой доли был отчислен подоходный налог с населения (ПНН) (ч. 7 ст. 20 ЗПНН).

Более детальное толкование условий ЗПНН, касающихся порядка налогообложения, действующего в отношении договоров страхования жизни, смотрите на сайте Государственной налоговой инспекции www.vmi.lt.