

Approved by:
Minutes No. 115 of the meeting of the Management
Board of the Lithuanian Life Insurance Companies Association
Dated 3 February 2022

**ESSENTIAL INFORMATION FOR COMPANIES AND THEIR EMPLOYEES ON THE TAX
TREATMENT APPLICABLE TO GROUP (RISK) LIFE INSURANCE CONTRACTS**

**WHERE THE BENEFICIARY IN CASES OF THE INSURED PERSON'S INJURY OR ILLNESS IS AN EMPLOYEE
WHERE THE BENEFICIARY IN CASE OF THE INSURED PERSON'S DEATH IS A NATURAL PERSON SPECIFIED BY THE
EMPLOYEE OR A LEGAL HEIR**

Tax treatment applicable as of 01/01/2022

Prepared in accordance with the current versions and commentaries of the Law on Personal Income Tax of the Republic of Lithuania (hereinafter referred to as the "LPIT"), the Law on Corporate Income Tax of the Republic of Lithuania (hereinafter referred to as the "LCIT"), the Law on the Accumulation of the Occupational Pensions of the Republic of Lithuania (hereinafter referred to as the "LAOP"), the Law on State Social Insurance of the Republic of Lithuania (hereinafter referred to as the "LSSI"), the Law on Health Insurance of the Republic of Lithuania (hereinafter referred to as the "LHI") in force as at 1 January 2022 and in accordance with the Civil Code of the Republic of Lithuania (hereinafter referred to as the "CC").

Contributor – COMPANY

Insurer – COMPANY

Insured person – EMPLOYEE

Beneficiary in cases of the insured person's injury or illness – EMPLOYEE

**Beneficiary in case of the insured person's death – NATURAL PERSON SPECIFIED BY THE EMPLOYEE
OR A LEGAL HEIR**

I. LIFE INSURANCE CONTRIBUTION (PREMIUM)

Insurance contribution (premium) paid by a **Company** shall be attributed to allowable deductions as expenses for the benefit of employees which is the object of personal income tax in accordance with the provisions of the LCIT (Article 17(1) of the LCIT).

Life insurance contributions (premiums) paid by a company for the benefit of employees shall be recognised as income in kind (Article 9 of the LPIT) and shall not be subject to the personal income tax, if they are paid (Article 17(1)(14) and (14¹) of the LCIT):

- under life insurance contracts with a term exceeding 10 years **or**
- under life insurance contracts which establish that the benefit is paid to an insured person who has reached the minimum retirement age (for contracts concluded before 31/12/2012, the minimum retirement age is 55, for contracts concluded from 01/01/2013, the minimum retirement age is no more than 5 years before the old-age retirement pension age set in the Law on Social Insurance Pensions) **and**
- the amount of contributions (premiums) paid under such life insurance contracts along with other contributions paid by the company for the benefit of employees over the tax period (a year) as established in Article 17(1)(14) and (14¹) of the LCIT shall not exceed 25% of the employee's employment-related income for the tax period as calculated by the company.

The company must declare life insurance contributions (premiums) paid during the tax period at its own expense on behalf of an employee and not exceeding 25% of the employee's employment-related income during the tax period in the Annual Tax Return of Benefits Classified as Class A and Class B Income that Were Paid Out to Residents (form GPM312) as non-taxable income (benefit code 74).

Employees' income in kind received from their employers, which is exempt from personal income tax, is not subject to state social insurance contributions (Article 11(1)(19) of the LSSI) and compulsory health insurance contributions (Article 17 of the LHI).

The amount exceeding 25% of employment-related income is recognised as income in kind (Article 9 of the LPIT) and is subject to personal income tax (Article 17(1)(14) and (14¹) of the LCIT) as well as to state social insurance contributions (Article 10 and Article 11(1)(19) of the LSSI) and compulsory health insurance contributions (Article 17 of the LHI).

II. INSURANCE BENEFIT PAID AS A RESULT OF AN INSURED EVENT

Insurance benefits paid to **residents** in case of an insured event which is the insured person's death, injury or illness **shall not be subject to taxes** (Article 17(1)(13) of the LPIT).

If a company receives an insurance benefit (e.g., if the insured employee designates the company as the beneficiary in the event of death or bodily injury or illness), the amount of the insurance benefits received under such a life insurance contract, not exceeding the amount of the life insurance contributions (premiums) paid to the company and classified as allowable deductions under Article 17 of the LCIT shall be recognised as taxable income. The amount of insurance benefits received which are in excess of the amount of life insurance contributions (premiums) classified as allowable deductions under Article 17 of the LCIT shall be recognised as non-taxable income (Article 12(2) of the LCIT).

III. CHANGING THE PERIOD OF INSURANCE / EARLY TERMINATION OF CONTRACT

If a company terminates an insurance contract with a term of 10 years for certain reasons (e.g., change in remuneration policy, deterioration of the company's economic situation, etc.) or reduces the term of the insurance contract to less than 10 years, income tax on premiums paid before the termination/shortening of the contract does not have to be recalculated. This is because the issue of income tax treatment of the premiums paid by the employer is resolved at the moment of payment, which is the moment of receipt of income for the employee (Article 8 (2)(2) of the LPIT).

If it is found that the life insurance contract with a term of 10 years was concluded for the purpose of tax benefits, then the premiums would be recognised as taxable employment-related income or income received from relationship which corresponds to an employment relationship. Income tax would then be recalculated for the entire period of the contract when the premiums were classified as non-taxable income.

Patvirtinta:
Lietuvos gyvybės draudimo įmonių asociacijos valdybos
2022 m. vasario 3 d. posėdžio protokolu Nr. 115

**ESMINĖ INFORMACIJA ĮMONĖMS IR JŲ DARBUOTOJAMS APIE GRUPINIO
(RIZIKINIO) GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIMS TAIKOMĄ APMOKESTINIMO
TVARKĄ**

**KAI NAUDOS GAVĖJAS APDRAUSTOJO SVEIKATOS SUŽALOJIMO AR LIGOS ATVEJAIS - DARBUOTOJAS
KAI NAUDOS GAVĖJAS APDRAUSTOJO MIRTIES – DARBUOTOJO NURODYTAS FIZINIS ASMUO ARBA TEISĖTAS
PAVELDĖTOJAS**

Apmokestinimo tvarka galioja nuo 2022 01 01

Parengta pagal 2022 m. sausio 1 d. galiojusias LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo (toliau – GPMĮ), LR pelno mokesčio įstatymo (toliau – PMĮ), LR profesinių pensijų kaupimo įstatymo (toliau – PPKĮ), LR valstybinio socialinio draudimo įstatymo (toliau – VSDĮ), LR sveikatos draudimo įstatymo (toliau – SDĮ) aktualias redakcijas ir komentarus bei pagal LR civilinį kodeksą (toliau – LR CK).

Įmokų mokėtojas – ĮMONĖ

Draudėjas – ĮMONĖ

Apdraustasis – DARBUOTOJAS

Naudos gavėjas apdraustojų sveikatos sužalojimo ar ligos atvejais – DARBUOTOJAS

**Naudos gavėjas apdraustojų mirties atveju – DARBUOTOJO NURODYTAS FIZINIS ASMUO ARBA
TEISĖTAS PAVELDĖTOJAS**

I. GYVYBĖS DRAUDIMO ĮMOKA

Įmonės mokama draudimo įmoka priskiriama leidžiamoms atskaitymams, kaip išlaidos darbuotojų naudai, kuri pagal GPMĮ nuostatas yra gyventojų pajamų mokesčio objektas (PMĮ 17 str.1d.).

Įmonės darbuotojo naudai mokamos gyvybės draudimo įmokos yra pripažįstamos pajamomis natūra (GPMĮ 9 str.) ir neapmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, jeigu mokama (GPMĮ 17 str. 1 d. 14, 141 p.):

pagal gyvybės draudimo sutartis, kurių terminas ne trumpesnis kaip 10 metų **arba**

pagal gyvybės draudimo sutartis, kuriose nustatyta, kad išmoka išmokama apdraustajam asmeniui, sulaukusiam minimalaus pensinio amžiaus (sutartims, sudarytoms iki 2012 12 31, minimalus pensinis amžius yra 55 metai, sutartims, sudarytoms nuo 2013 01 01, minimalus pensinis amžius yra ne daugiau kaip 5 metai iki LR Socialinio draudimo pensijų įstatyme nustatyto senatvės pensijos amžiaus) **ir**

mokestinio laikotarpio (metų) įmokų pagal tokias gyvybės draudimo sutartis kartu su kitomis įmonės mokamomis įmokomis darbuotojo naudai, nustatytomis GPMĮ 17 str. 1 d. 14 ir 141 punktuose, suma neturi viršyti 25 proc. per mokestinį laikotarpį įmonės darbuotojui apskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų.

Įmonė per mokestinį laikotarpį savo lėšomis darbuotojo naudai sumokėtas gyvybės draudimo įmokas, neviršijančias 25 proc. per mokestinį laikotarpį įmonės darbuotojui apskaičiuotų su darbo santykiais susijusių pajamų, turi deklaruoti Metinėje gyventojams išmokėtų išmokų, priskiriamų A ir B klasės pajamoms, deklaracijoje (forma GPM312) kaip išmokėtas neapmokestinamas pajamas (išmokos kodas 74).

Nuo darbuotojo gautų iš darbdavio pajamų natūra, kurios yra neapmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, nėra skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos (VSDĮ 11 str. 1 d. 19 p.) ir privalomojo sveikatos draudimo įmokos (SDĮ 17 str.).

Suma, viršijanti 25 proc. su darbo santykiais susijusių pajamų, pripažįstama pajamomis natūra (GPMĮ 9 str.) ir apmokestinama gyventojų pajamų mokesčiu (GPMĮ 17 str. 1 d. 14, 141 p.) bei nuo jos yra skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos (VSDĮ 10 str., 11 str. 1 d. 19 p.) ir privalomojo sveikatos draudimo įmokos (SDĮ 17 str.).

II. DRAUDIMO IŠMOKA DĖL DRAUDŽIAMOJO ĮVYKIO

Draudimo išmoka, mokama **gyventojui** draudžiamąjį įvykių – apdraustojų mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos – atveju **yra neapmokestinama** (GPMĮ 17 str. 1 d. 13 p.).

Jei įmonė gauna draudimo išmoką (pvz., jei apdraustasis darbuotojas įmonę paskiria naudos gavėja mirties ar sveikatos sužalojimo, ar ligos atveju), tai pagal tokią gyvybės draudimo sutartį gautų draudimo išmokų suma, neviršijanti draudimo įmonei sumokėtų ir PMĮ 17 straipsnyje nustatyta tvarka leidžiamiems atskaitymams priskirtų gyvybės draudimo įmokų sumos, priskiriama apmokestinamosioms pajamoms. Gauta draudimo išmokų suma, kuri viršija draudimo įmonei sumokėtų ir PMĮ 17 straipsnyje nustatyta tvarka leidžiamiems atskaitymams priskirtų gyvybės draudimo įmokų sumą, priskiriama neapmokestinamosioms pajamoms (PMĮ 12 str. 2 p.).

III. DRAUDIMO LAIKOTARPIO KEITIMAS / SUTARTIES NUTRAUKIMAS ANKSČIAU LAIKO

Įmonei, dėl tam tikrų priežasčių (pvz. pasikeitusi darbuotojų atlygio politika, pablogėjusi įmonės ekonominė situacija ir pan.) nutraukus draudimo sutartį, kurios terminas buvo 10 metų, arba sutrumpinus draudimo sutarties galiojimo terminą iki mažiau nei 10 metų, pajamų mokestis nuo įmokų, sumokėtų iki sutarties nutraukimo/termino sutrumpinimo, neturi būti perskaičiuojamas. Taip yra todėl, kad darbdavio mokamų įmokų apmokestinimo pajamų mokestiu klausimas sprendžiamas jų sumokėjimo momentu, nes šis momentas darbuotojui yra pajamų gavimo momentas (GPMĮ 8 str. 2 d. 2p.).

Jeigu būtų nustatyta, kad gyvybės draudimo sutartis 10 metų terminui buvo sudaryta siekiant mokestinės naudos, tuomet įmokos būtų priskiriamos apmokestinamosioms su darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais susijusioms pajamoms. Pajamų mokestis turėtų būti perskaičiuojamas už visą sutarties laikotarpį, kada šios įmokos buvo priskirtos neapmokestinamosioms pajamoms.