

Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas prēmiju nodokļu regulējumā (2/50/17)

2018. gada 1. janvārī stāsies spēkā grozījumi likumā "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli," kas jāņem vērā tiem darba devējiem, kas papildus darba algai nodrošina saviem darbiniekiem dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu uzkrāšanu. Šajā rakstā – par gaidāmajām izmaiņām un par to, ko vēl var paspēt izdarīt līdz gada beigām.

Labvēlīgais algas nodokļu režīms prēmiju maksājumiem

Šobrīd darba devēja veiktajiem prēmiju maksājumiem par darbinieku dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu uzkrāšanu likumdevējs ir paredzējis labvēlīgu nodokļu piemērošanas režīmu, proti, izpildot konkrētus kritērijus, prēmiju maksājumus neapliek ar IIN un VSAOI.

Ar 2018. gada 1. janvāri pēc būtības labvēlīgais algas nodokļu režīms tiks saglabāts, tomēr, lai dzīvības apdrošināšanas līgums kvalificētos labvēlīgajam režīmam, tas būs jāslēdz uz desmit gadiem. Šis regulējums attieksies uz dzīvības apdrošināšanas līgumiem, kas noslēgti pēc 2018. gada 1. janvāra.

Zemāk tabulā apkopoti kritēriji darba devēja veiktajiem apdrošināšanas prēmiju maksājumiem, lai tie kvalificētos labvēlīgajam nodokļu režīmam šobrīd un ar 2018. gada 1. janvāri:

	Šobrīd	2018
Kritēriji, kas nemainās	<ul style="list-style-type: none">Iemaksātās summas gada laikā Latvijā vai ES/EEZ reģistrētā apdrošināšanas sabiedrībā nepārsniedz 10% no darbiniekam aprēķinātās bruto darba samaksas taksācijas gadāDzīvības apdrošināšanas līguma noteikumi paredz, ka apdrošināšanas atlīdzību par apdrošināšanas gadījumu izmaksā apdrošinātajai personai (vai tās labuma guvējam), citas summas, kas saistītas ar līguma darbību vai tā pārtraukšanu, izmaksā darba devējam (apdrošinājuma nēmējam), un neparedz aizdevumu izsniegšanu apdrošinātajām personām	
Grozītais kritērijs	Darbības termiņš dzīvības apdrošināšanas līgumam ar līdzekļu uzkrāšanu nav īsāks par pieciem gadiem	Darbības termiņš dzīvības apdrošināšanas līgumam ar līdzekļu uzkrāšanu nav īsāks par desmit gadiem

Ja dzīvības apdrošināšanas līgums ar līdzekļu uzkrāšanu tiks noslēgts līdz šā gada 31. decembrim, tad uz to attieksies šā brīža IIN likuma redakcija, tostarp piecu gadu darbības termiņa kritērijs.

Vienlaikus vēršam uzmanību, ka pašreiz vēl nav pieejams publisks Finanšu ministrijas vai VID skaidrojums, kā jaunais regulējums attieksies uz grupas apdrošināšanas līgumiem, kas noslēgti līdz šā gada beigām un kur apdrošināto darbinieku loks ir mainīgs. Mūsuprāt, ja līgums tiks noslēgts līdz šā gada 31. decembrim, tad prēmiju maksājumi par darbiniekiem, kas tiks pievienoti grupas apdrošināšanas līgumam turpmāk, būtu jāuzskata par tādiem, kam piemērojams labvēlīgais nodokļu režīms.