

DAVČNA OBRAVNAVA ZAVAROVALNIH PREMIJ

Pojasnilo MF, št. 425-3/2005/2, 13. 10. 2005

V zvezi z vprašanjem o davčni obravnavi zavarovalnih premij, ki jih Okrožno državno tožilstvo plačuje za svoje zaposlene, pojasnujemo:

Upošteva se 6. točka drugega odstavka 27. člena Zakona o dohodnini (Uradni list RS, št. 70/05-UPB; v nadaljevanju: ZDoh-1), boniteto pomenijo tudi zavarovalne premije, ki jih za delojemalca plačuje delodajalec. Če zavarovalna vsota pripade delojemalcu, to ni boniteta v smislu ZDoh-1. Če pa zavarovalna vsota pripade delojemalcu, takšna zavarovalna premija velja za boniteto in je treba ustrezno izračunati, odtegniti in plačati dohodnino.

Ne glede na zgoraj navedeno pa v skladu s šestim odstavkom 26. člena ZDoh-1 za boniteto ne veljajo plačila delodajalca za zavarovanje delojemalcev za nesreče pri delu, ki ga mora delodajalec zagotoviti na podlagi zakona, opustitev zavarovanja oziroma plačila bi pomenila kršitev zakona.

Če je plačevanje premij za zavarovanje delojemalcev za nesreče pri delu posledica zakonske obveznosti, to ni boniteta, od katere bi bilo treba izračunati, odtegniti in plačati dohodnino. V nasprotnem primeru pa je treba upoštevati zgoraj navedeno splošno pravilo glede davčne obravnave zavarovalnih premij.