

DAVČNA OBRAVNAVA UGODNOSTI V OBLIKI PREMIJ PRI SKLEPANJU POGODB O ŽIVLJENJSKEM ZAVAROVANJU

Pojasnilo MF, 19. 11. 2007

V zvezi z vprašanjem, ki se nanaša na davčno obravnavo premij za življenjsko zavarovanje po določbah Zakona o dohodnini (Uradni list RS, št. 117/06; v nadaljevanju: ZDoh-2), ki jih namesto sklenitelja zavarovanja (fizične osebe) krije zavarovalni agent oziroma zavarovalnica, pojasnjujemo:

V prvem odstavku 81. člena ZDoh-2 je določeno, da se kot obresti po poglavju II.6.1. obravnava tudi dohodek iz življenjskega zavarovanja. Skladno z drugim odstavkom navedenega člena se kot obresti po tem poglavju obdavčuje vsako nadomestilo, ki ne predstavlja vračila glavnice iz finančno dolžniškega razmerja, vključno z nadomestili za tveganje ali za zmanjšanje vrednosti glavnice iz finančno dolžniškega razmerja zaradi inflacije, če ni s tem zakonom drugače določeno. Kot obresti po tem poglavju se obdavčujejo tudi diskonti, bonusi, premije in podobni dohodki iz finančno dolžniškega razmerja ali dogovora, ki se nanaša na finančno dolžniško razmerje.

Ugotavljamo, da gre v primeru življenjskega zavarovanja za finančno dolžniško razmerje in da se vsi dohodki na podlagi takega razmerja obravnavajo kot obresti na podlagi določb 81. člena ZDoh-2. Tako se v skladu z drugim odstavkom 81. člena ZDoh-2 vplačilo premij za življenjsko zavarovanje, ki jih namesto sklenitelja zavarovanja (fizične osebe) krije zavarovalni agent oziroma zavarovalnica, šteje za dohodek, ki je obdavčen kot obresti. Davčna osnova od tovrstnega dohodka je določena v 83. členu ZDoh-2.