

1. GPMĮ 17 straipsnio 1 dalies 9 punkto komentaras pakeičiamas ir išdėstomas taip:

9) pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui gauta gyvybės draudimo išmoka pagal gyvybės draudimo sutartį, sudarytą nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d., ir kurioje numatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui, jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra sulaukęs 55 metų arba išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 0–40 procentų dalyvumo lygis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas 0–40 procentų darbingumo lygis), arba išmokos gavėjas yra vaikas su negalia, kuriam nustatytas pirmo ar antro lygio individualios pagalbos teikimo išlaidų kompensacijos poreikis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis), taip pat nutraukus tokią sutartį gyventojui mokamos sumos, jeigu sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo dienos ir gyventojas yra sulaukęs 55 metų arba išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 0–40 procentų dalyvumo lygis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas 0–40 procentų darbingumo lygis), arba išmokos gavėjas yra vaikas su negalia, kuriam nustatytas pirmo ar antro lygio individualios pagalbos teikimo išlaidų kompensacijos poreikis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis); (Pagal 2024 m. gruodžio 5 d. Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 ir 20 straipsnių pakeitimo įstatymą Nr. XV-32, taikomą apskaičiuojant ir deklaruojant 2025 metų ir vėlesnių mokestinių laikotarpių pajamas).

Komentaras

1. Pagal šio punkto nuostatas, pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui, gauta gyvybės draudimo išmoka priskiriama neapmokestinamosioms pajamoms, jeigu:

- 1.1. draudimo sutartis sudaryta nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d. ir
- 1.2. sutartyje numatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui, ir
- 1.3. gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai ir
- 1.4. išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra sulaukęs 55 metų, arba
 - išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra 0–40 procentų dalyvumo lygis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas 0–40 procentų darbingumo lygis), arba
 - išmokos gavėjas yra vaikas su negalia, kuriam nustatytas pirmo ar antro lygio individualios pagalbos teikimo išlaidų kompensacijos poreikis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis).

2. Nutraukus komentaro 1.1. - 1.3. punktuose nustatytas sąlygas atitinkančią sutartį išmokamos sumos priskiriamos neapmokestinamosioms pajamoms, jeigu:

- sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo dienos ir
- išmokos gavimo momentu gyventojas yra sulaukęs 55 metų arba
- išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui (gyventojui) yra nustatytas 40 procentų dalyvumo lygis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas 0–40 procentų darbingumo lygis), arba
- išmokos gavėjas yra vaikas su negalia, kuriam nustatytas pirmo ar antro lygio individualios pagalbos teikimo išlaidų kompensacijos poreikis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis).

Pavyzdžiai

<p>1. Gyventojas 2012-01-10 sudarė 13 metų laikotarpio gyvybės draudimo sutartį. Sutartyje numatyta, kad išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus sutarties</p>

galiojimo terminui. Pasibaigus sutarties galiojimo terminui, t. y. 2025 metais, draudimo įmonė jam išmoka 50 000 Eur. Išmokos išmokėjimo momentu nustatoma, kad išmokos gavėjas yra gyventojas, kuris yra sulaukęs 55 metų amžiaus. Tokiu atveju visa gauta suma, t. y. 50 000 Eur gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinama.

2. Gyventojas 2012-12-31 sudarė 7 metų laikotarpio gyvybės draudimo sutartį. Sutartyje numatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus sutarties galiojimo terminui. Po 6 metų (t. y. ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo sutarties sudarymo dienos) gyventojas nusprendė sutartį nutraukti. Draudimo bendrovė jam išmoka 39 000 Eur. Išmokos išmokėjimo momentu nustatoma, kad išmokos gavėjas yra gyventojas, kuriam yra nustatytas 30-40 procentų darbingumo lygis. Tokiu atveju visa gauta suma, t. y. 39 000 Eur gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinama.

3. Abiem išmokos gavimo atvejais (tiek sutarties termino pasibaigimo (kai sutarties terminas ne trumpesnis kaip 5 metai), tiek sutarties nutraukimo praėjus 5 metams nuo jos sudarymo dienos) aplinkybė, ar pagal gyvybės draudimo sutartį sumokėtos įmokos buvo atimamos iš gyventojų pajamų GPMĮ 21 straipsnyje nustatyta tvarka, neturi būti nustatinėjama, nes ji neįtakoja gautų pajamų priskyrimo neapmokestinamosioms pajamoms.

4. Jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra trumpesnis kaip 5 metai, arba netenkinamos kitos šiame punkte nustatytos sąlygos, gauta išmoka (ar jos dalis) yra apmokestinama taikant 15 proc. gyventojų pajamų mokesčio tarifą, jeigu nėra pagrindo jos priskirti neapmokestinamosioms pajamoms pagal kitas GPMĮ 17 straipsnio nuostatas (žr. GPMĮ 17 str. 1 d. 12 punkto komentarą).

5. Tuo atveju, jeigu gyvybės draudimo sutartis nutraukiama iš dalies, t. y. gražinama mažiau draudimo įmokų nei būtų gražinama visiškai nutraukiant sutartį, o po įmokų gražinimo sutartis lieka galioti, gražinamų įmokų apmokestinimui taikomos tos pačios nuostatos, kaip ir visiškai nutraukiant sutartį.

6. Tuo atveju, kai gyvybės draudimo sutartyje numatyta, kad pasibaigus sutarčiai draudimo išmoka turi būti išmokėta keliems naudos gavėjams, draudimo išmoka apmokestinama tokia tvarka:

1) nustatoma, kokia draudimo išmokos dalis turėtų būti apmokestinama, jei būtų atsižvelgiama tik į faktus apie pačią draudimo sutartį ir sumokėtas įmokas (t. y. sutarties sudarymo datą, trukmę, draudimo išmokos dalį, viršijančią sumokėtas draudimo įmokas, draudimo įmokų mokėtojus (gyventojai ar ne gyventojai) ir faktus apie gyventojų mokėtų įmokų atėmimą iš pajamų GPMĮ 21 straipsnyje nustatyta tvarka, bet neatsižvelgiant į faktus apie naudos gavėjus (t. y. naudos gavėjų amžių, neįgalumą ar buvimą nenuolatiniu Lietuvos gyventoju);

2) apskaičiuojama draudimo išmokos dalis, tenkanti kiekvienam naudos gavėjui;

3) kiekvienam naudos gavėjui tenkanti draudimo išmokos dalis priskiriama apmokestinamosioms arba neapmokestinamosioms pajamoms individualiai, atsižvelgiant į faktus apie naudos gavėjus. Jei naudos gavėjui tenkančios išmokos dalis turi būti priskiriama apmokestinamosioms pajamoms, apmokestinama tik tokia naudos gavėjui tenkančios išmokos dalis, kokia turėtų būti apmokestinta pagal aukščiau aprašytus skaičiavimus, atliktus atsižvelgiant į faktus apie draudimo sutartį ir sumokėtas įmokas.

Pavyzdys

Gyventojas 2012-01-15 sudarė 13 metų laikotarpio gyvybės draudimo sutartį. Sutartyje numatyta, kad išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus sutarties galiojimo terminui, ir numatyta, kad pasibaigus draudimo sutarties terminui, išmoka išmokama lygiomis dalimis sutartį sudariusiam gyventojui (draudėjui), jo sutuoktinei ir nepilnamečiam vaikui. Pasibaigus sutarties galiojimo terminui, t. y. 2025 metais, draudimo įmonė apskaičiavo mokėtiną išmoką 30 000 Eur ir nustatė, kad gyvybės draudimo išmokos dalis, nevirsijanti

sumokėtų draudimo įmokų, lygi 24 000 Eur, o išmokos dalis, viršijanti sumokėtas draudimo įmokas, lygi 6 000 Eur. Gyventojas pateikė informaciją, kad visas sumokėtas įmokas (24 000 Eur) atėmė iš pajamų GPMĮ 21 str. nustatyta tvarka. Remiantis šiais duomenimis ir neatsižvelgiant į faktus apie naudos gavėjus, išmoka turėtų būti apmokestinta taip: 24 000 Eur suma, neviršijanti sumokėtų įmokų, kurios buvo atimtos iš pajamų, apmokestinama 15 proc. dydžio gyventojų pajamų mokesčio tarifu (netaikoma GPMĮ 17 str. 1 d. 12 punkto lengvata), o 6000 Eur suma, kaip gyvybės draudimo išmokų dalis, viršijanti sumokėtas gyvybės draudimo įmokas, priskiriama neapmokestinamosioms pajamoms pagal GPMĮ 17 str. 1 d. 11 punktą.

Draudimo išmoka paskirstoma taip: 10 000 Eur draudėjui, 10 000 Eur sutuoktinei ir 10 000 Eur vaikui. Kiekvienam naudos gavėjui tenkanti išmoka išskaidoma: 8 000 Eur – išmokos dalis, neviršijanti sumokėtų įmokų, kurios buvo atimtos iš pajamų GPMĮ 21 str. nustatyta tvarka, ir 2 000 Eur – išmokos dalis, viršijanti sumokėtas įmokas.

Išmokos išmokėjimo momentu nustatyta, kad draudėjas yra sulaukęs 55 metų amžiaus, o vaikas yra jaunesnis nei 26 metų. Tokiu atveju išmoka apmokestinama taip: draudėjui tenkanti išmokos dalis neapmokestinama pagal GPMĮ 17 str. 1 d. 9 punktą (gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra sulaukęs 55 metų), vaikui tenkanti išmokos dalis neapmokestinama pagal GPMĮ 17 str. 1 d. 10 punktą (gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 10 metų ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra jaunesnis negu 26 metų), o sutuoktinei tenkanti išmokos dalis apmokestinama taip: 8 000 Eur suma, kaip gyvybės draudimo išmokos dalis, neviršijanti sumokėtų įmokų, kurios buvo atimtos iš pajamų GPMĮ 21 str. nustatyta tvarka, apmokestinamos 15 proc. dydžio gyventojų pajamų mokesčio tarifu (netaikoma GPMĮ 17 str. 1 d. 12 punkto lengvata), o 2 000 Eur suma, kaip gyvybės draudimo išmokų dalis, viršijanti sumokėtas gyvybės draudimo įmokas, priskiriama neapmokestinamosioms pajamoms pagal GPMĮ 17 str. 1 d. 11 punktą.

7. Šio punkto nuostatos taikomos, kai išmokos mokėtojas yra Lietuvoje arba užsienyje registruota draudimo įmonė, išskyrus, užsienio įmones, įregistruotas ar kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose. Tikslinių teritorijų sąvoka ir tokių teritorijų sąrašas pateikti GPMĮ 2 str. 21 dalies komentare.

8. Šio punkto nuostatos taikomos, jeigu draudimo sutartyje numatytas naudos gavėjas nesikeitė nuo draudimo sutarties sudarymo datos, išskyrus atvejus, kai naudos gavėjas buvo pakeistas dėl naudos gavėjo mirties ar dėl santuokos pabaigos (pradžios), arba jeigu naudos gavėjas – savo vaikas (įvaikis, globotinis) buvo pakeistas kitu savo vaiku (įvaikiu, globotiniu), taip pat jeigu naudos gavėjas keitėsi iki 2016 m. gruodžio 31. (žr. GPMĮ 17 straipsnio 6 dalies komentarą).

2. GPMĮ 17 straipsnio 1 dalies 9¹ punkto komentaras pakeičiamas ir išdėstomas taip:

9¹) pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui gauta gyvybės draudimo išmoka pagal gyvybės draudimo sutartį, kuri sudaryta nuo 2013 m. sausio 1 d. ir kurioje numatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui, jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu galiojusiame Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo pensijų įstatyme, yra likę ne daugiau kaip 5 metai arba išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 40 procentų dalyvumo lygis (iki 2023 m. gruodžio 3 d. nustatytas 0–40 procentų darbingumo lygis), arba išmokos gavėjas yra vaikas su negalia, kuriam nustatytas pirmo ar antro lygio individualios pagalbos teikimo išlaidų kompensacijos poreikis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas specialusis

nuolatinės slaugos poreikis), taip pat nutraukus gyvybės draudimo sutartį gyventojui mokamos sumos, jeigu sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo dienos ir gyventojui iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu galiojusiame Valstybinių socialinio draudimo pensijų įstatyme, yra likę ne daugiau kaip 5 metai arba išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 0–40 procentų dalyvumo lygis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas 0–40 procentų darbingumo lygis), arba išmokos gavėjas yra vaikas su negalia, kuriam nustatytas pirmo ar antro lygio individualios pagalbos teikimo išlaidų kompensacijos poreikis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis);

(Pagal 2024 m. gruodžio 5 d. Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 ir 20 straipsnių pakeitimo įstatymą Nr. XV-32, taikomą apskaičiuojant ir deklaruojant 2025 metų ir vėlesnių mokestinių laikotarpių pajamas).

Komentaras

1. Pagal šio punkto nuostatas, pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui, gauta gyvybės draudimo išmoka priskiriama neapmokestinamosioms pajamoms, jeigu:

- 1.1. draudimo sutartis sudaryta nuo 2013 m. sausio 1 d., ir
- 1.2. sutartyje numatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui, ir
- 1.3. gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai ir
- 1.4. išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu galiojusiame Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo pensijų įstatyme (toliau – VSDPĮ), yra likę ne daugiau kaip 5 metai, arba
 - išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 0–40 procentų dalyvumo lygis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas 0–40 procentų darbingumo lygis), arba
 - išmokos gavėjas yra vaikas su negalia, kuriam nustatytas pirmo ar antro lygio individualios pagalbos teikimo išlaidų kompensacijos poreikis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis).

2. Nutraukus komentaro 1.1. - 1.3. punktuose nustatytas sąlygas atitinkančią sutartį išmokamos sumos priskiriamos neapmokestinamosioms pajamoms, jeigu:

- sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo dienos ir
- išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu galiojusiame VSDPĮ, yra likę ne daugiau kaip 5 metai, arba
 - išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui (gyventojui) yra nustatytas 0–40 procentų dalyvumo lygis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas 0–40 procentų darbingumo lygis), arba
 - išmokos gavėjas yra vaikas su negalia, kuriam nustatytas pirmo ar antro lygio individualios pagalbos teikimo išlaidų kompensacijos poreikis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis).

Pavyzdžiai

<p>1. Gyventojas (vyras), gimęs 1962-10-01, 2015-01-10 sudarė 10 metų laikotarpio gyvybės draudimo sutartį. Sutartyje numatyta, kad išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus sutarties galiojimo terminui. Pasibaigus sutarties galiojimo terminui, t. y. 2025-01-10, draudimo įmonė jam išmoka 50 000 Eur. Išmokos išmokėjimo momentu gyventojas yra 62 metų ir 3 mėn. amžiaus. Gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu šio gyventojas senatvės pensijos amžius, nustatytas pagal VSDPĮ nuostatas – 65 m. Konstatuotina, kad išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties</p>

sudarymo metu galiojusiame VSDPI, yra likę ne daugiau kaip 5 metai. Tokiu atveju visa gauta suma, t. y. 50 000 Eur gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinama.

2. Gyventojas 2019-03-10 sudarė 7 metų laikotarpio gyvybės draudimo sutartį. Sutartyje numatyta, kad draudimo išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus sutarties galiojimo terminui. Po 6 metų (t. y. ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo sutarties sudarymo dienos) gyventojas nusprendė sutartį nutraukti. Draudimo bendrovė jam išmoka 39 000 Eur. Išmokos išmokėjimo momentu nustatoma, kad išmokos gavėjas yra gyventojas, kuriam yra nustatytas 0–40 procentų dalyvumo lygis. Tokiu atveju visa gauta suma, t. y. 39 000 Eur gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinama.

3. Abiem išmokos gavimo atvejais (tiek sutarties termino pasibaigimo (kai sutarties terminas ne trumpesnis kaip 5 metai), tiek sutarties nutraukimo praėjus 5 metams nuo jos sudarymo dienos) aplinkybė, ar pagal gyvybės draudimo sutartį sumokėtos įmokos buvo atimamos iš gyventojų pajamų GPMĮ 21 straipsnyje nustatyta tvarka, neturi būti nustatinėjama, nes ji neįtakoja gautų pajamų priskyrimo neapmokestinamosioms pajamoms.

4. Jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra trumpesnis kaip 5 metai, arba netenkinamos kitos šiame punkte nustatytos sąlygos, gauta išmoka (ar jos dalis) yra apmokestinama taikant 15 proc. gyventojų pajamų mokesčio tarifą, jeigu nėra pagrindo jos priskirti neapmokestinamosioms pajamoms pagal kitas GPMĮ 17 straipsnio nuostatas (žr. GPMĮ 17 str. 1 d. 12 punkto komentarą).

5. Tuo atveju, jeigu gyvybės draudimo sutartis nutraukiama iš dalies, t. y. gražinama mažiau draudimo įmokų nei būtų gražinama visiškai nutraukiant sutartį, o po įmokų gražinimo sutartis lieka galioti, gražinamų įmokų apmokestinimui taikomos tos pačios nuostatos, kaip ir visiškai nutraukiant sutartį.

6. Tuo atveju, kai gyvybės draudimo sutartyje numatyta, kad pasibaigus sutarčiai draudimo išmoka turi būti išmokėta keliems naudos gavėjams, draudimo išmoka apmokestinama tokia tvarka:

1) nustatoma, kokia draudimo išmokos dalis turėtų būti apmokestinama, jei būtų atsižvelgiama tik į faktus apie pačią draudimo sutartį ir sumokėtas įmokas (t. y. sutarties sudarymo datą, trukmę, draudimo išmokos dalį, viršijančią sumokėtas draudimo įmokas, draudimo įmokų mokėtojus (gyventojai ar ne gyventojai) ir faktus apie gyventojų mokėtų įmokų atėmimą iš pajamų GPMĮ 21 straipsnyje nustatyta tvarka, bet neatsižvelgiant į faktus apie naudos gavėjus (t. y. naudos gavėjų amžių, neįgalumą ar buvimą nenuolatiniu Lietuvos gyventoju);

2) apskaičiuojama draudimo išmokos dalis, tenkanti kiekvienam naudos gavėjui;

3) kiekvienam naudos gavėjui tenkanti draudimo išmokos dalis priskiriama apmokestinamosioms arba neapmokestinamosioms pajamoms individualiai, atsižvelgiant į faktus apie naudos gavėjus. Jei naudos gavėjui tenkančios išmokos dalis turi būti priskiriama apmokestinamosioms pajamoms, apmokestinama tik tokia naudos gavėjui tenkančios išmokos dalis, kokia turėtų būti apmokestinta pagal aukščiau aprašytus skaičiavimus, atliktus atsižvelgiant į faktus apie draudimo sutartį ir sumokėtas įmokas.

Pavyzdys

Gyventojas 2015-01-15 sudarė 10 metų laikotarpio gyvybės draudimo sutartį. Sutartyje numatyta, kad išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus sutarties galiojimo terminui, ir numatyta, kad pasibaigus draudimo sutarties terminui, išmoka išmokama lygiomis dalimis sutartį sudariusiam gyventojui (draudėjui), jo sutuoktinei ir nepilnamečiam vaikui. Pasibaigus sutarties galiojimo terminui, t. y. 2025 metais, draudimo įmonė apskaičiuoja mokėtiną išmoką 30 000 Eur ir nustatė, kad gyvybės draudimo išmokos dalis, neviršijanti sumokėtų draudimo įmokų, lygi 24 000 Eur, o išmokos dalis, viršijanti sumokėtas draudimo įmokas, lygi 6 000 Eur. Gyventojas pateikė informaciją, kad visas sumokėtas įmokas (24 000 Eur)

atėmė iš pajamų GPMĮ 21 str. nustatyta tvarka. Remiantis šiais duomenimis ir neatsižvelgiant į faktus apie naudos gavėjus, išmoka turėtų būti apmokestinama taip: 24 000 Eur suma, neviršijanti sumokėtų įmokų, kurios buvo atimtos iš pajamų, apmokestinama 15 proc. dydžio gyventojų pajamų mokesčiu (netaikoma GPMĮ 17 str. 1 d. 12 punkto lengvata), o 6 000 Eur suma, kaip gyvybės draudimo išmokų dalis, viršijanti sumokėtas gyvybės draudimo įmokas, priskiriama neapmokestinamosioms pajamoms pagal GPMĮ 17 str. 1 d. 11 punktą.

Draudimo išmoka paskirstoma taip: 10 000 Eur draudėjui, 10 000 Eur sutuoktinei ir 10 000 Eur vaikui. Kiekvienam naudos gavėjui tenkanti išmoka išskaidoma: 8 000 Eur – išmokos dalis, neviršijanti sumokėtų įmokų, kurios buvo atimtos iš pajamų GPMĮ 21 str. nustatyta tvarka, ir 2 000 Eur – išmokos dalis, viršijanti sumokėtas įmokas.

Išmokos išmokėjimo momentu nustatyta, kad išmoką gauna gyventojas (draudėjas), kuriam iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu galiojusiam VSDPI, yra likę ne daugiau kaip 5 metai, o vaikas yra jaunesnis nei 26 metų. Tokiu atveju išmoka apmokestinama taip: draudėjui tenkanti išmokos dalis neapmokestinama pagal GPMĮ 17 str. 1 d. 9¹ punktą (gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra sulaukęs nustatyto amžiaus), vaikui tenkanti išmokos dalis neapmokestinama pagal GPMĮ 17 str. 1 d. 10 punktą (gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 10 metų ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra jaunesnis negu 26 metų), o sutuoktinei tenkanti išmokos dalis apmokestinama taip: 8 000 Eur, kaip gyvybės draudimo išmokos dalis, neviršijanti sumokėtų įmokų, kurios buvo atimtos iš pajamų GPMĮ 21 str. nustatyta tvarka, apmokestinama 15 proc. dydžio gyventojų pajamų mokesčiu (netaikoma GPMĮ 17 str. 1 d. 12 punkto lengvata), o 2 000 Eur priskiriama neapmokestinamosioms pajamoms pagal GPMĮ 17 str. 1 d. 11 punktą, kaip gyvybės draudimo išmokų dalis, viršijanti sumokėtas gyvybės draudimo įmokas.

7. Šio punkto nuostatos taikomos, kai išmokos mokėtojas yra Lietuvoje arba užsienyje registruota draudimo įmonė, išskyrus užsienio įmones, įregistruotas ar kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose. Tikslinių teritorijų sąvoka ir tokių teritorijų sąrašas pateiktas GPMĮ 2 str. 21 dalies komentare.

8. Šio punkto nuostatos taikomos, jeigu draudimo sutartyje numatytas naudos gavėjas nesikeitė nuo draudimo sutarties sudarymo datos, išskyrus atvejus, kai naudos gavėjas buvo pakeistas dėl naudos gavėjo mirties ar dėl santuokos pabaigos (pradžios), arba jeigu naudos gavėjas – savo vaikas (įvaikis, globotinis) buvo pakeistas kitu savo vaiku (įvaikiu, globotiniu), taip pat jeigu naudos gavėjas keitėsi iki 2016 m. gruodžio 31. (žr. GPMĮ 17 straipsnio 6 dalies komentarą).