



Co warto wiedzieć o grupowych ubezpieczeniach na życie?

Zadbaj o swój biznes i zaproponuj pracownikom ubezpieczenie na życie. Dzięki temu możesz m.in. zabezpieczyć się finansowo w razie konieczności wypłaty odprawy pośmiertnej.

Korzyści dla pracodawcy

- ✓ Budujesz wizerunek dobrego i nowoczesnego pracodawcy, który dba o swoich pracowników
- ✓ Możesz zyskać zabezpieczenie finansowe w razie konieczności wypłaty odprawy pośmiertnej
- ✓ Możesz wliczyć składki do kosztów uzyskania przychodu





Składka za ubezpieczenie jako koszt uzyskania przychodów

Ubezpieczenie grupowe może być finansowane przez pracownika albo pracodawcę lub wspólnie w ustalonym zakresie.

Jeżeli m.in. opłacasz pracownikom grupowe ubezpieczenie na życie oraz nie jesteś wskazany przez pracownika jako uposażony, **możesz zaliczyć składki za ubezpieczenie do kosztów uzyskania przychodów**. Jednocześnie umowa ubezpieczenia w okresie pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym ją zawarto lub odnowiono, musi wykluczać:

- wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od umowy,
- możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z umowy,
- wypłatę z tytułu dożycia wieku oznaczonego w umowie.

Podstawa prawna:

Art. 16. ust. 1 pkt 59 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.



Wypłata świadczenia z grupowego ubezpieczenia na życie a odprawa pośmiertna

Odprawa pośmiertna przysługuje rodzinie pracownika, który zmarł w czasie trwania stosunku pracy bądź po jego rozwiązaniu z tytułu niezdolności do pracy wskutek choroby (czyli w okresie pobierania zasiłku). Odprawa dzielona jest na równe części pomiędzy uprawnionych członków rodziny. Jej wysokość jest uzależniona od stażu pracy i wynosi równowartość jedno-, trzy- lub maksymalnie sześciomiesięcznej pensji. Wypłaty z ubezpieczeń na życie z tytułu śmierci są zazwyczaj kilkukrotnie wyższe.

Odprawa pośmiertna jest wypłacana ze środków pracodawcy. **Jako pracodawca możesz zostać zwolniony z konieczności jej poniesienia**, przerzucając ten relatywnie jednorazowo duży wydatek na PZU, a płacąc jedynie niewielkie miesięczne (stałe i przewidywalne) składki za grupowe ubezpieczenie na życie dla swoich pracowników.

Warunki zwolnienia z odprawy pośmiertnej:

- pracodawca finansuje pracownikowi 100% składki za część ubezpieczenia zapewniającą wypłatę świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego,
- osobami uposażonymi muszą być osoby uprawnione do odbioru odprawy, tj. małżonek i najbliższa rodzina (pamiętaj, że pracownik może wskazać w deklaracji jako uposażonych inne osoby, a orzecznictwo nie jest jednoznaczne w kwestii zwolnienia pracodawcy z wypłaty odprawy, jeżeli uposażonymi są osoby inne niż wskazane w ustawie),
- kwota świadczenia wypłacanego z ubezpieczenia musi być wyższa niż kwota przysługującej odprawy pośmiertnej. Gdy wysokość świadczenia będzie niższa, pracodawca będzie zobowiązany wypłacić rodzinie różnicę.

Świadczenie z ubezpieczenia, które finansował lub współfinansował pracownik, nie zwalnia pracodawcy z wypłaty odprawy pośmiertnej. Pieniądze z ubezpieczenia będą w takiej sytuacji dodatkowym wsparciem dla rodziny. Przyjęcie innego stanowiska prowadziłoby do dyskryminacji pracowników płacących składki na ubezpieczenie grupowe. Rodziny tych pracowników byłyby w razie ich śmierci pozbawione odprawy, podczas gdy rodziny innych pracowników, którzy wykupili indywidualne ubezpieczenie na życie, otrzymałyby nie tylko odszkodowanie od ubezpieczyciela, ale i odprawę od pracodawcy.

Podstawa prawna:

Art. 93 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy, t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 917, 1000, 1076 z późn. zm.

Pamiętaj, że każdy przypadek należy rozpatrywać indywidualnie. W razie wątpliwości dotyczących kwestii podatkowych, księgowych i prawnych skontaktuj się ze specjalistą. PZU nie świadczy usług o charakterze doradztwa podatkowego, księgowego i prawnego.

Zakładem ubezpieczeń jest PZU Życie SA. Ten materiał nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego i ma charakter wyłącznie informacyjny. Szczegółowe informacje o zakresie ubezpieczenia, w tym o wyłączeniach i ograniczeniach odpowiedzialności, znajdziesz w aktualnych ogólnych warunkach ubezpieczenia, dostępnych na stronie pzu.pl, w naszych oddziałach lub u naszych agentów.



801 102 102 pzu.pl

Opłata zgodna z taryfą operatora