



Spokojna głowa do biznesu

Zadbaj o swój biznes i ubezpiecz pracowników na życie – możesz tylko zyskać. Wzrost atrakcyjności Twojej firmy na rynku pracy oraz lojalności Twoich pracowników, składka wliczana w koszty uzyskania przychodu, zwolnienie z obowiązku wypłaty odprawy pośmiertnej – to tylko część korzyści, jakie dają ubezpieczenia grupowe na życie.



Zalety ubezpieczeń grupowych

- Oferta jest przygotowywana indywidualnie w zależności od potrzeb Twojej firmy.
- Możliwość wyboru zakresu i sum ubezpieczenia.
- Brak konieczności wykonywania badań lekarskich.
- Ubezpieczeniem można objąć od 2 pracowników (jeśli Twoja firma zatrudnia co najmniej 3 osoby).
- Ubezpieczeniem mogą być objęci pracownicy między 18. a 69. rokiem życia.

Korzyści dla pracodawcy z finansowania grupowego ubezpieczenia na życie

- Świadczenie wypłacone z tytułu ubezpieczenia zwalnia pracodawcę z obowiązku wypłaty odprawy pośmiertnej lub zmniejsza jej wysokość.
- Składka może być wliczona w koszty uzyskania przychodu.
- Rozszerzenie pozapłacowego systemu motywowania pracowników.
- Wzrost satysfakcji i lojalności pracowników.
- Zwiększenie atrakcyjności pracodawcy na rynku pracy.

Co warto wiedzieć o ubezpieczeniach grupowych? Kto finansuje składki za ubezpieczenie?

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

Czy składka za ubezpieczenie może stanowić koszt uzyskania przychodu?

Składka opłacona przez pracodawcę na rzecz pracowników może być wliczona w koszty uzyskania przychodu, jeżeli uprawnionym do otrzymania świadczenia wskazanym w umowie ubezpieczenia nie jest pracodawca. Jednocześnie, w okresie pięciu lat od końca roku kalendarzowego, w którym zawarto umowę, musi wykluczać ona:

- wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od umowy;
- możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z umowy;
- wypłatę z tytułu dożycia wieku oznaczonego w umowie. Dotyczy to ubezpieczeń: na życie, na życie związanych z funduszem kapitałowym oraz wypadkowych i chorobowych. Powyższe warunki wynikają z ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (art. 16 ust. 1 pkt. 59). Ubezpieczenia grupowe PZU spełniają warunki, umożliwiające wliczenie składki w koszty uzyskania przychodu pracodawcy.

Czy pracodawca może być zwolniony z wypłaty odprawy pośmiertnej?

Odprawa pośmiertna to świadczenie przysługujące rodzinie zmarłego pracownika od pracodawcy. Wypłacana jest, gdy śmierć pracownika nastąpiła:

- w czasie trwania stosunku pracy w miejscu pracy lub poza nim;
- po rozwiązaniu stosunku pracy w czasie pobierania zasiłku z tytułu niezdolności do pracy wskutek choroby. Obowiązek wypłaty odprawy pośmiertnej, jej wysokość oraz zasady wypłacania wynikają z przepisów prawa pracy – ustawa z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (tekst jedn. Dz.U. z 1998 r., Nr 21, poz. 94 z późn. zm.). Pracodawca może być zwolniony z obowiązku jej wypłaty lub może

zmniejszyć jej wysokość, ubezpieczając pracowników na życie. Warunkiem jest finansowanie przez pracodawcę, w całości lub części, składek za ubezpieczenie. Jeżeli wysokość świadczenia wypłaconego rodzinie przez ubezpieczyciela jest co najmniej równa przysługującej jej odprawie pośmiertnej, wówczas pracodawca jest zwolniony z obowiązku jej wypłacenia. Jeżeli wysokość wypłaconego świadczenia jest niższa, wówczas pracodawca wypłaca rodzinie pracownika różnicę między przysługującą odprawą a wypłaconym świadczeniem.

Czy składka finansowana przez pracodawcę zwiększa koszty wynagrodzeń pracowników?

Jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta w celu zabezpieczenia obowiązków pracodawcy na wypadek wypłaty odprawy pośmiertnej, tzn. objęte są nią jedynie ryzyka na wypadek śmierci pracowników, a wysokość wypłacanego świadczenia nie przekracza wysokości odprawy pośmiertnej, to składka finansowana przez pracodawcę nie zwiększa kosztów wynagrodzeń pracowników. W pozostałych przypadkach powinna ona zostać uznana za przychód ze służbowego i spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej (zgodnie z art. 12 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Jadwiga Iwaniak

Agent - Specjalista Ubezpieczeniowo - Finansowy
PZU Życie SA

Jednostka Sprzedaży Agencyjnej
20-328 Lublin, ul Lucyny Herc 3a

tel. stacj. **81 526 03 64** e-mail służbowy.: jiwaniak@agentpzu.pl

tel. kom. **602 622 901** e-mail prywatny.: jiwaniak@wp.pl

Ubezpieczenia indywidualne i grupowe.

Ubezpieczenia majątkowe, komunikacyjne

Dodatkowe info: www.ubezpieczenia-lublin.jimdo.com

Pomogę Wam zabezpieczyć przyszłość.