

# TRATAMENTUL FISCAL AL INDEMNIZAȚIEI DE ASIGURARE

INDEMNIZAȚIA DE ASIGURARE ȘI  
"GRIJA FISculUI"

# Reprezintă *indemnizația de asigurare* un venit impozabil conform legislației fiscale?

- Asiguratul
  - Beneficiarul
  - Terța persoană păgubită
- =
- Contribuabil obligat la plata impozitelor legale în condițiile Codului fiscal
- (p.f.) impozit pe venit
  - (p.j.) impozit pe veniturile microîntreprinderilor, impozit pe profit

## *Indemnizația de asigurare*

- *despăgubiri,*
- *sume asigurate*
- *sume încasate din asigurări de orice fel*

= denumirea juridică a contraprestației asiguratorului în contractul de asigurare, reglementat expres în Codul civil român  
– art. 2199-2241

# Persoană fizică supusă IMPOZITULUI PE VENIT

*Art. 62 C.fisc. – Venituri neimpozabile*

*În înțelesul impozitului pe venit, următoarele venituri nu sunt impozabile:*

*g) sumele încasate din asigurări de orice fel reprezentând despăgubiri, sume asigurate, precum și orice alte drepturi, cu excepția câștigurilor primite de la societățile de asigurări ca urmare a contractului de asigurare încheiat între părți, cu ocazia tragerilor de amortizare;*

.....

*h) despăgubirile în bani sau în natură primite de către o persoană fizică ca urmare a unui prejudiciu material suferit de aceasta, inclusiv despăgubirile reprezentând daunele morale;*

## Excepție

separat de indemnizația de asigurare, despăgubiri, sumele asigurate sau alte drepturi neimpozabile,

*câștigurile realizate cu ocazia tragerilor de amortizare* ca urmare a contractului de asigurare încheiat între părți nu sunt scutite de la impozitare și se vor impozita prin reținerea la sursă la momentul acordării de către plătitorii de venituri a cotei de 10% asupra venitului brut [art. 114 alin. (2) lit. b) și 115 alin. (1) C.fisc.].

*Norme metodologice ale Codului fiscal* din 2016 (M.Of.22 din 13 ianuarie 2016) sunt considerate **neimpozabile** despăgubirile, sumele asigurate și orice alte drepturi acordate asiguraților, beneficiarilor sau terțelor persoane păgubite, din asigurările de orice fel, potrivit legislației privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor.

Sumele reprezentând alte drepturi acordate asiguraților pot avea, printre altele, următoarele forme: răscumpărări parțiale în contul persoanei asigurate, plăți eșalonate, rente, venituri rezultate din fructificarea rezervelor constituite din primele plătite de asigurați, precum și orice alte sume de aceeași natură, indiferent de denumirea sau forma sub care sunt plătite, în contul persoanei asigurate.

În cadrul impozitului calculat pe *veniturile din activități independente*, care se calculează în sistem real, pe baza datelor din contabilitate, ca diferență între venitul brut și cheltuielile deductibile efectuate în scopul realizării de venituri [art. 68 alin. (1) C.fisc.] **nu sunt considerate venituri brute sumele primite ca despăgubiri**

[*art. 68 alin. (3) lit. c) C.fisc.*].

# Clienți impozitați pe veniturile din activitățile independente (medici, avocați, arhitecți, asociații fără personalitate juridică)

## Cheltuieli deductibile

- primele pentru asigurarea activelor din patrimoniul afacerii, corporale sau necorporale, sau care nu sunt în patrimoniu dar servesc ca garanție bancară pentru creditele contractate în desfășurarea activității pentru care este autorizat contribuabilul sau pentru asigurarea bunurilor utilizate în baza unor contracte de închiriere sau de leasing, potrivit clauzelor contractuale [art. 68 alin. (4) lit. f), pct. 1-3 C.fisc.]
- primele de asigurare plătite în baza unui contract de asigurare de răspundere civilă pentru risc profesional [art. 68 alin. (4) lit. f) pct. 4 C.fisc.]
- primele de asigurare voluntară de sănătate plătite în scopul personal al contribuabilului, indiferent dacă activitatea se desfășoară individual sau într-o formă de asociere, în limita echivalentului în lei a 400 euro anual pentru fiecare persoană [art. 68 alin. (5) lit. h) C.fisc.].

## Venituri neimpozabile

- Despăgubiri –
- Sume asigurate
- Indemnizații



# PERSOANA JURIDICĂ

## IMPOZIT PE VENITURILE MICROÎNTRERINDERILOR

- *Art. 53 alin. 1 lit. g) C.fisc. – Baza impozabilă*
- *(1) Baza impozabilă a impozitului pe veniturile microîntreprinderilor o constituie veniturile din orice sursă, din care se scad:*
- *g) veniturile realizate din despăgubiri, de la societățile de asigurare/reasigurare, pentru pagubele produse bunurilor de natura stocurilor sau a activelor corporale proprii; (...).*

## IMPOZIT PE PROFIT

- *primele de asigurare* plătite reprezintă cheltuieli deductibile cu condiția ca acestea să fie efectuate în scopul activității economice, de exemplu pentru asigurarea bunurilor societății, pentru asigurarea creditului societății etc.
- chiar și primele plătite pentru bunurile care nu sunt active ale contribuabilului, dar care reprezintă garanție bancară pentru creditele utilizate în desfășurarea activității pentru care este autorizat contribuabilul sau sunt bunuri utilizate în cadrul unor contracte de închiriere sau de leasing, potrivit clauzelor contractuale vor fi deductibile conform legii [*art. 25 alin. (4) lit. g) teza a II-a C.fisc.*].
- NU AVEM VREO DISPOZIȚIE CARE SĂ CONSIDERE CĂ INDEMNIZAȚIA DE ASIGURARE SĂ FIE CONSIDERATĂ VENIT NEIMPOZABIL PENTRU A MICȘORA REZULTATUL FISCAL

# CONCLUZII

Legislația fiscală actuală

- RELAXATĂ
- susține activitatea de asigurare
- încurajează apelarea la formele de protecție oferite de produsele de asigurare.
- privilegiază clienții de asigurări