



MAKSU- JA TOLLIAMET

# Tervise- ja spordikulude maksustamisest

Regina Varret  
Maksude osakond



MAKSU- JA TOLLIAMET

## Sissejuhatus

1. maksusoodustuse tingimused
2. tervise edendamiseks tehtud kulude arvestus
3. maksuvabalt saab hüvitada teatuid teenuseid
4. deklareerimisest



## Tervise edendamise kulud (TuMS § 48 lg 5<sup>5</sup>)

- ✓ *eesmärgiks spordi- ja liikumisharrastuse, liikumisharjumise toetamine (sportimine - füüsiline aktiivsus), sporditeenuste, sporditaristute kasutamise soodustamine, mille tulemusena peaks vähenema töötajate haiguspäevade arv*



## Maksusoodustuse tingimused

- ✓ Erisoodustusena ei maksustata töötaja tervise edendamise kulutusi
  - 100 euro ulatuses töötaja kohta kvartalis
  - kui tööandja on neid võimaldanud kõikidele töötajatele
- ✓ töötaja erisoodustuse mõistes (TuMS § 48 lg 3)
  - lähisugulased, abikaasa, elukaaslane, lapsed ei ole töötajad - neile antud soodustused maksustatakse erisoodustusena
- ✓ lühiajalistele töötajatele ei pea soodustust pakkuma
- ✓ töötaja saab hüve tulenevalt **töösuhtest** (leping sõlmitakse tulevikus, on peatunud, kehtiv või lõppenud)
- ✓ maksusoodustus ei hõlma harrastamiseks vajalikke vahendeid (riided, jalanõud, lauatenнисe reket, suusad jne) ega lisateenuseid (nt toitlustus, transport, parkimine, riidehoid, üritusele järgnev pidulik vastuvõtt vms), sporditarvete/vahendite renti



## Tervise edendamiseks tehtud kulude arvestus

- maksuvaba piirmäär sisaldab käibemaksu ja sisendkäibemaksu maha arvata ei saa
- maksuvaba piirmäära võib kasutada korraga päevas, kuus või kvartalis
- ühe töötaja maksuvaba piirmäära ei saa üle anda teisele töötajale ega teise perioodi üle kanda
- kvartalit arvestatakse kalendriaasta põhiselt
- uue töötaja puhul ei ole oluline, mitu päeva ta kvartalis on töötanud
- mitme tööandja olemasolul võib soodustust saada iga tööandja juurest
- kulu arvestamise aluseks peab olema kuludokument
- maksusoodustuse arvutamiseks peetakse arvestust isikupõhiselt



- tööandja otsustada – töötajate teavitamine tervise edendamise kulude hüvitamise võimalusest ja töötajate poolt tegeliku kasutamise üle arvestuse pidamine
- kassapõhine, tekkepõhine arvestus
- tööandjal on võimalik otsustada milliseid kulusi ja millises ulatuses ta töötajale hüvitab
- maksusoodustus ei sõltu kulu tegemise asukohast st võib teha ka väljaspool Eestit

**NB!** Soovitav on töötajatega kokku leppida, milliseid teenuseid tööandja hüvitab



## Maksuvabalt saab 100 euro sees hüvitada/kulu kanda

- ✓ **Avaliku** rahvaspordiürituse osavõtutasu
- ✓ Sportimis- või liikumispaiaga regulaarse kasutamisega **otseselt** seotud kulutusi
- ✓ Tööandja **olemasolevate spordirajatiste** ülalpidamiseks tehtavaid kulutusi
- ✓ Kulutusi **teatud** spetsialistide teenustele (tervishoiutöötajate riiklikusse registrisse kantud või vastavat kutsetunnistust omava taastusarsti, füsioterapeudi, tegevusterapeudi, kliinilise logopeedi või kliinilise psühholoogi)
  - NB! Massööri siin nimistus pole, st tema juurde omal algatusel minekul maksusoodustust ei saa rakendada ning massööril ei pea olema kutsetunnistust
- ✓ **Ravikindlustus**lepingu kindlustusmakset



## Avalik rahvaspordiüritus

- ✓ Avalikule üritusele on võimalik minna kõikidel soovijatel olenemata töötaja tööandjast (heategevuslik eesmärk)
  - võttes arvesse korraldaja poolt seotud mõistetavad piirangud, nt osalejate arv, osalustasu maksmise kohustus jmt
  - avalike rahvaspordiürituste all peetakse silmas nii erinevaid avalikke ürituste sarju kui üksiküritusi, nt *Narva Energiajooks, Eesti ööjooks, Tallinna maraton, SEB maijooks, Viljandi järve jooks, LHV tervisejooks ja -kõnd, Saaremaa kolme päeva jooks, Tammsaare rahvamatk*
  - osavõtutasu võib olla kas asutuse/ettevõtte võistkonnale või töötaja kohta, kuid samas ei tohi see ületada ühele töötajale ettenähtud piirmäära
- ✓ Üritused ei ole avalikud, kui nendel osalemine on piiratud teatud tööandja juures töötamisega
  - Nt ettevõtte suvepäevad, ettevõtte poolt oma töötajatele tellitud matk jne



## Sportimis- või liikumispäiga regulaarse kasutamisega otseselt seotud kulutused

- ✓ **Sportimine** (füüsiline aktiivsus) – suusatatakse, joostakse, tantsitakse, ujutakse jne
- ✓ Spordiklubide liikmemaksud, osavõtutasud
  - Nii avalikud kui ettevõttesisesed spordiklubid (sh töötajate sportimise edendamiseks loodud MTÜd)
- ✓ **Regulaarsus**
  - eesmärk töötaja tervise parandamine
  - liikumise – spordi harrastamise, harjumise soodustamine
    - töötaja - kavatsus regulaarsuseks sportimiseks vähemalt kvartali lõikes
    - Kas teenust saab kasutada regulaarselt - viitab võimalus soetada 10ne korra, kuu-, kvartali- aastapääset
- ✓ **Kaudselt seotud kulud on maksustatavad**
  - riided, jalanõud, transport, majutus, toitlustus, seadmete rent jne

NB! ühekordseks ürituseks saali üürimisele ei kohaldu maksuvabastus



## Tööandja olemasolevate spordirajatiste ülalpidamine

- ✓ **Kulutused ülalpidamisele, mitte spordirajatiste loomisele (investeeringutele)**
  - Ruumide/inventari jooksev remont, koristamine, kommunaalkulud jmt
  - Kui tekib erisoodustus, siis tegelikult kantud kulult, mitte võrreldava teenuse turuhinnalt
    - piirmäära hulka ei arvestata inventar, seadmete ja saali/ruumi laiendamiseks tehtud kulutusi
- ✓ Kui töökeskkonna riskianalüüsis on ühe tervisekahjustuse riske maandava meetmena plaanitud töötajatele töö ajal ettenähtud pausidel kerge sportimine, on vastavaks tegevuseks ruumide ehitamine/sisustamine ettevõtlusega seotud kulu



## Spetsialistide teenused

- ✓ Maksuvabad on ainult 5 eriala spetsialistide teenused
  - Taastusarst, füsioterapeut, tegevusterapeut, kliiniline logopeed, kliiniline psühholoog
  - Teiste erialade spetsialistide teenused on erisoodustus, kui ei kohaldu muu maksuvabastus
- ✓ Spetsialist peab olema kantud kas
  - tervishoiutöötajate riiklikusse registrisse <http://mveeb.sm.ee/Tervishoiutootajad/>
  - või omama vastavat kutsetunnistust <https://www.kutsekoda.ee/et/kutseregister/tutvustus>
  - Kutsetunnistusega on võrdsustatud vastavat erialast haridust tõendav diplom
- ✓ Vajalik ei ole arsti suunamine ehk töötaja võib vajadusel ise pöörduda teenuse osutaja poole



## Taastusarsti teenus

- ✓ on eriarst, kes hindab patsiendi seisundit, otsustab taastusravi vajalikkuse ning sõltuvalt probleemist määrab edasise ravi, suunates patsiendi taastusravi teenustele (füsioteraapia, tegevusteraapia jne)
  - teostab üksikuid raviteenuseid (näiteks süstimine)
- ✓ on kantud tervishoiutöötajate riiklikusse registrisse

Näiteks taastusarst on hinnanud patsiendi tervislikku seisundit ning sõltuvalt probleemist määranud edasise taastumise vajaduseks füsioteraapia



## Füsioterapeudi teenus

- 1) füsioterapeutiline hindamine (patsiendi seisundi hindamine)
- 2) füsioterapeutilise diagnoosi määramine
- 3) füsioteraapia planeerimine (sh nõustamine)
- 4) füsioteraapia tegevuste tegemine (harjutusprogrammi koostamine ja selgeks õpetamine jne)
- 5) teenuste osutamist tõendavate dokumentide vormistamine ning patsiendile tervishoiuteenuse osutamisega seotud andmete töötlemine tervise infosüsteemis (arsti suunamisel)



Näiteks on füsioterapeut diagnoosinud kliendil luumurrust tuleneva trauma, trauma eelse seisundi taastamiseks, õpetab füsioterapeut tegema harjutusi. Füsioterapeut koostab ja vormistab dokumendid ja teostab muud vajalikud toimingud ning annab kliendile juhised kodus harjutamiseks.

**NB!** massaaž, saab olla ainult osa sellest teenusest



- ✓ **Tegevusterapeut** on tegevuse ja tegevusvõime spetsialist. Tema töö eesmärk on häirunud tegevusvõimega isiku tegevusvõime säilitamine ja edendamine. Tegevusteraapia on suunatud inimese iseseisvuse suurendamisele igapäevaelus.

Näiteks on klient trauma järgselt hädas riietumisega ja muude igapäeva toimingutega, siis tegevusterapeut juhendab klienti kuidas igapäeva tegevustega hakkama saada



### **Kliinilise logopeedi teenus**

- ✓ tegeleb kõne hindamise ja kõneraviga
- ✓ kliiniline logopeed suudab teraapiat läbi viia ning nõustada komplekssete ja keerukate juhtumite korral. Lisaks haiguste (insuldid, ajutraumad jt) järgsetele kõneprobleemidele tegelevad kliinilised logopeedid ka eri tüüpi arenguliste või hariduslike erivajadustega patsientide kõnehäire hindamisega

Kliinilise logopeedi kokkuvõtte patsiendi kõnevõimest dokumenteeritakse ja edastatakse terviseinfosüsteemi (arsti suunamisel)





## Kliinilise psühholoogi teenus

- ✓ kliinilise psühholoogi töö on suunatud psüühilise distressi, psüühika- ja käitumishäirete ja riskikäitumise hindamisele, leevendamisele, ravimisele ja ennetamisele. Tema poole võib pöörduda, kui on vaja välja selgitada, kas inimesel on mõni psüühikahäire, teha selleks teste ja uuringuid. Samuti on kliinilise psühholoogi tööks erinevate häirete ravimine ja sümptomite leevendamine



## Ravikindlustuslepingu makse

- ✓ Ravikindlustusleping peab vastama VÕS ja Kindlustustegevuse seadusele
- ✓ Kindlustusandja peab omama tegevusluba Finantsinspeksioonilt
  - Haigekassa poolt pakutav ravikindlustus neile, kes riiklikult kindlustatud pole nt võlaõigusliku lepingu alusel teenust osutav isik
  - Eraravikindlustus
  - kellele tulenevalt töö iseloomust (ohtlik töö) tehakse täiendav ravikindlustuskaitse
  - kes ei pea Haigekassa teenuseid piisavaks
  - kes kasutavad eraraviasutusi
  - kes vajavad ravi välisriigis
- ✓ Elukindlustusleping, õnnetusjuhtumi kindlustusleping ei ole ravikindlustusleping



## Maksusoodustus ei laiene

näiteks teenustele:

vibroteraapia treening, kinesioteipimine, nõelravi, osteopaatia, pressoteraapia, lümfidrenaaž, parafiinihooldus, beebide ujutamine, massaaž (sh rullmassaaž), meditatsiooni ja *mindfulness*'i, tervisepakettidele (sh mis sisaldavad ravikindlustust) jne



✓ Teenused, mis osutatakse (ilu-/keha-) salongides salongi ei saa pidada sportimis- või liikumispaiaks ega seal osutatavaid protseduure/teenuseid selle regulaarseks kasutamiseks

sportimis- ja liikumispaijana käsitletakse näiteks spordiklubisid ja regulaarse kasutamisega seotud kuluna nende kuutasusid, mitte üksikute teenuste eest tasutud summasid

maksusoodustus on mõeldud suunama inimesi regulaarsele füüsilisele aktiivsusele ja seeläbi pikemas perspektiivis tervise probleemide ennetamisele



- ✓ **Treeningud:** teenused, mis soodustavad liikumist (*sportlikku harrastust, harjumust toetav, regulaarsele füüsilisele aktiivsusele suunatud*)
- ✓ **Üritused:** kõik avalikud spordiüritused (*heategevuslik eesmärk, üldjuhul sümboolne osalustasu, ei ole seotud tööandjaga*)
- ✓ **Taastusravi:** taastusarsti, füsioterapeudi, tegevusterapeudi, kliinilise logopeedi, kliiniline psühholoogi teenused (*raviteenused*)
- ✓ **Ravikindlustusteenused:** ravikindlustuslepingu kindlustusmakse (*kindlustusselts, kindlustuse vahendaja – KindITS, Finantsinspektsioon-tegevusluba*)
- ✓ **Meditsiiniteenused:** töötervishoiuarsti teenus, töötervishoiuarsti otsuse alusel määratud (arusaadavalt ja jälgitav/teostatav) teenused - (TTOS)



### Deklareerimisest

- ✓ Piirmääras -INF 14 osa III (töötajate arv, kulu kokku)–01. veebruariks
- ✓ Piirmäära ületav summa - TSD lisa 4 kood 4120 „Kulutused töötajate tervise edendamiseks“

erisoodustused maksustatakse tulumaksuga määras 20/80 ning sotsiaalmaksuga määras 33%

**Näide:** jaanuaris hüvitas tööandja töötajale füsioteraapiateenuse summas 150 eur (piirmäära ületavaks summaks 50 eur)

tulumaks  $50 * 20/80 = 12,50$

sotsiaalmaks  $50 + 12,50 * 33\% = 20,63$

(kalkulaator.ee)



MAKSU- JA TOLLIAMET

## Kokkuvõtteks

Maksusoodustus - TuMS § 48 lõige 5.<sup>5</sup>

töötajate tervise edendamisele tehtud kuludele 100 eurot kvartalis töötaja kohta. Ei ole tööandjale kohustuseks vaid võimaluseks.

- ✓ [https://www.emta.ee/et/ariklient/tulu-kulu-kaive-kasum/erisoodustused/ maksusoodustus-tervise-ja-spordikuludele](https://www.emta.ee/et/ariklient/tulu-kulu-kaive-kasum/erisoodustused/maksusoodustus-tervise-ja-spordikuludele)

23



MAKSU- JA TOLLIAMET

# Täna, kuulamast ja kaasa mõtlemast!

Äriklientide nõustamine  
ariklient@emta.ee  
telefon 880 0812