MAKSU- JA TOLLIAMET

# Erisoodustused

# Sisukord

**Tervis ja sport** ..... **3**
***Tervise- ja spordikulud*** ..... **3**
***Avaliku rahvaspordiürituse osavõtutasu*** ..... **5**
***Sportimis- või liikumispaiga regulaarse kasutamisega otseselt seotud kulud*** ..... **6**
***Tööandja olemasolevate spordirajatiste ülalpidamiseks tehtavad kulutused*** ..... **8**
***Hambaravi, taastusravi jmt teenuste kulutused*** ..... **9**
***Ravikindlustuslepingu kindlustusmakse*** ..... **11**
***Maksusoodustuse arvestus ja deklareerimine*** ..... **12**

# Tervis ja sport

Erisoodustusena ei maksustata tervise edendamiseks tehtavaid kulutusi **400 euro ulatuses töötaja kohta aastas**, kui tööandja on neid võimaldanud kõikidele töötajatele.

Töötaja on:

- ✓ töölepingu alusel töötav isik;
- ✓ ametnik;
- ✓ juhtimis- või kontrollorgani liige;
- ✓ füüsilisest isikust ettevõtja, kes müüb tööandjale kaupu pikema aja jooksul kui kuus kuud;
- ✓ töövõtu-, käsundus- või muu võlaõigusliku lepingu alusel töötav või teenust osutav füüsiline isik.

Maksusoodustus **ei kohaldu** töötaja abikaasa, registeeritud elukaaslase, elukaaslase ega otse- või külgjoones sugulase, samuti tööandjaga samasse kontserni kuuluva või teise äriühingu töötaja tervise- ja spordikuludele.

Viimati uuendatud 08.01.2025

# Tervise- ja spordikulud

Maksuvabad tervise edendamise kulud on:

1. avaliku rahvaspordiürituse osavõtutasu
2. sportimis- või liikumispaiga regulaarse kasutamisega või massaažiga otseselt seotud kulutused
3. tööandja olemasolevate spordirajatiste ülalpidamiseks tehtavad kulutused
4. kulutused teenustele, mida osutab tervishoiuteenuse osutamise tegevusloaga isik hambaravi, taastusravi, psühholoogilise ravi, füsioteraapia või logopeedilise ravi raames, ja toitumisnõustamise teenusele, mida osutab kutsega toitumisnõustaja
5. ravikindlustuslepingu kindlustusmakse

Tööandja saab maksuvabalt hüvitada tervise- ja spordikulusid kuni 400 euro ulatuses töötaja kohta aastas.

Silmas peab pidama, et:

- ✓ 400 eurot on summa k**oos käibemaksuga** ning töötaja tarbeks tehtud tervise- ja spordikuludelt **ei saa sisendkäibemaksu maha arvata**
- ✓ 400 eurot on **iga töötaja kohta aastas** ja seda summat ei saa üle kanda teistele töötajatele
- ✓ kui töötajal on **mitu tööandjat**, siis võib **iga tööandja** talle kohaldada maksusoodustust tervise- ja spordikuludele 400 euro ulatuses
- ✓ kulu kandmiseks on vajalik **kuludokument**
- ✓ vajalik on pidada **isikupõhist arvestust** (võimalik valida kas kassapõhine või tekkepõhine arvestus)
- ✓ kulude kandmine **ei ole kohustuslik**, kõike loetletut ei pea võimaldama kõikidele töötajatele
- ✓ töötaja saab hüve tulenevalt **töösuhtest** (leping sõlmitakse tulevikus, on peatunud, kehtiv või lõppenud)
- ✓ maksusoodustus **ei hõlma harrastamiseks vajalikke vahendeid** (riided, jalanõud, lauatennise reket, suusad, sh spordiseadmete ja -vahendite rent jne) **ega lisateenuseid** (nt toitlustus, transport, parkimine, riidehoid, üritusele järgnev pidulik vastuvõtt vms)
- ✓ maksusoodustus laieneb ka **väljaspool Eestit tehtud spordi- ja tervisekuludele**

Tööandja saab ise otsustada, kas ja milliseid tervise edendamise teenuseid või sportimise võimalusi ta oma töötajatele pakub. Töötaja saab jällegi ise otsustada, kas ja milliseid tervise edendamise teenuseid või sportimise võimalusi ta kasutab.

NÄIDE 1

Tööandjal on 10 töötajat, kuid neist kaks on soovinud tervise edendamise võimalust kasutada. Seega saab tööandja kanda maksuvabalt tervise edendamise kulusid kahe töötaja osas ehk 800 eurot aastas.

NÄIDE 2

Tööandja on sõlminud spordiklubi kasutamiseks lepingu summas 500 eurot kuus (st 6000 eurot aastas). Tööandjal on 20 töötajat. Kui neist 10 on soovinud sportimise võimalust kasutada, siis on maksuvaba spordiklubi kasutamise kulu 4000 euro ulatuses (10 × 400) ning tööandjal tuleb spordiklubi kasutamise kulu 2000 euro ulatuses (6000 – 4000) maksustada erisoodustusena tulu- ja sotsiaalmaksuga. Kui kõik 20 töötajat on soovinud sportimise võimalust kasutada, siis on spordiklubi kasutamise kulu maksuvaba 8000 euro ulatuses (20 × 400) ning kuna tööandja tasub 6000 eurot aastas, siis maksukohustust ei teki.

Tööandja võib kehtestada töötajatele kulude hüvitamisel erinevaid piirmäärasid, kui kulude hüvitamise võimalus tagatakse kõigile töötajatele. Piirmäära kehtestamine ei saa aga kaasa tuua olukorda, kus osadel töötajatel sisuliselt puudub võimalus kulude hüvitamisele, nt juhatuse liikmetel on kulude hüvitamise piirmäär 400 eurot aastas, aga töötajatele on piirmäär 10 eurot aastas. Sellisel juhul loetakse, et kõigile töötajatele ei ole soodustust pakutud.

Maksusoodustus ei ole mõeldud töötajatele, kes töötavad lühiajaliste (nt ühepäevased) käsunduslepingute alusel (näiteks ajakirjandusväljaande või õppeasutuse vabakutselised kaastöötajad, õppeülesande täitjad, lõputööde kaitsmiskomisjonide liikmed, retsensendid, eksperdid, tööampsude tegijad jne). Tulumaksuseadus küll lubab neile maksuvabalt tervise edendamise kulutusi teha, kuid neile soodustuse mittepakkumist ei loeta tingimuse rikkumiseks, mis eeldab soodustuse pakkumist kõigile töötajatele.

Viimati uuendatud 08.01.2025

# Avaliku rahvaspordiürituse osavõtutasu

Avalik rahvaspordiüritus on kõigile huvilistele avatud üritus, kus osalejad tegelevad liikumisega või sportimisega eesmärgiga edendada tervist ja liikumisharrastust. Avaliku rahvaspordiürituse osavõtutasu on vabastatud erisoodustusest **tulumaksuseaduse § 48 lõike $5^5$ punkti 1** alusel, selle olulised kriteeriumid on alljärgnevad.

- **Avalikkus.** Üritus on avatud kõigile huvilistele, mitte ühe tööandja, organisatsiooni või suletud ringi liikmetele. Lubatud on mõistlikud piirangud (registreerimine, osalemistasu, osalejate arv).

- **Eesmärk on liikumine või sportlik tegevus.** Ürituse põhifookus on kehaline aktiivsus. Liikumine või sportlik tegevus on näiteks: kõndimine, rattasõit, jooksmine, suusatamine, uisutamine, matkamine, orienteerumine, rahvaspordi formaadis pallimängud jms. Ürituse osavõtutasu võib sisaldada

- meelelahutust ja tagasihoidlikku toitlustust, kuid ürituse põhirõhk peab olema kehalisel aktiivsusel.

- **Suunatud tavainimestele**, sõltumata vanusest, tasemest või sportlikust ettevalmistusest. Tulemus, koht või aeg ei ole määrava tähtsusega. Üritusele võib olla iseloomulik osavõtu ajakava, reeglid, osalejate (ettevõtete ja/või inimeste) vaheliste tulemuste kõrvutamine (näiteks punktiarvestus), parimate tunnustamine, kuid tegevus ei pea ilmtingimata olema võistluslik.

- **Regulaarsus ei ole nõutav.** Rahvaspordiüritus võib olla nii ühekordne (nt rahvamatk) kui ka perioodiline (nt sari- või iga-aastane üritus).

Rahvaspordiüritused on näiteks rahvajooksud ja -maratonid; rattaretked- ja -maratonid; rahvamatkad (jalgsi, suuskadel, tõukeratastel); avalikud orienteerumisüritused; spordi- ja liikumispäevad, kus osaleda saab igaüks; üritused, mis on suunitletud ettevõtete töötajate vahelistele sportimise tegevustele (liikumisele, võistlustele). Näiteks ITK valdkonnas tegutsevatele tööandjate töötajatele korraldatav spordivõistlus, erinevate firmade vahelised turniirid (nt võrk- või korvpalliturniir).

Rahvaspordiüritused **ei ole**: tippspordi võistlused (eliitliigad, meistrivõistlused); ettevõttesisesed spordipäevad või nendega sarnased kitsamale sihtrühmale suunatud üritused, mille eelduseks on tavaliselt üritust korraldava tööandja juures töötamine või muu võlaõiguslik suhe; peamiselt meelelahutuslikud festivalid, kus liikumine pole keskne; individuaalne spordiklubi treening ilma avaliku ürituse vormita.

### NÄIDE 1

Avalikud rahvaspordiüritused on näiteks Narva Energiajooks, Eesti ööjooks, Tallinna maraton, SEB maijooks, Viljandi järve jooks, Tartu linna jooks, LHV tervisejooks ja -kõnd, Saaremaa kolme päeva jooks, Tammsaare rahvamatk, Ekströmi marss Lahemaal, Roheliste Rattaretked, Rattafest.

### NÄIDE 2

Tööandja ostab oma töötajatele teenuse pakkujalt avastusretke, matka (ei ole avalik üritus). Tööandja soetatud matkal saavad osaleda omad töötajad. Avastusretke, matka kulusid ei käsitleta maksuvabade tervise edendamise kuludena.

### NÄIDE 3

Töötaja esitab tööandjale hüvitamiseks rahvamaratoni pileti. Töötaja oli üritusel vaid pealtvaataja. Sellist kulu tööandja maksuvabalt kompenseerida ei saa, kuna töötaja ei olnud osaleja, vaid oli pealtvaataja.

Viimati uuendatud 06.05.2026

# Sportimis- või liikumispaiga regulaarse kasutamisega otseselt seotud kulud

Sportimis- ja liikumispaiga all mõistetakse avalikke ning ettevõttesiseseid spordiklubisid, mille kasutamisega seotud kulud töötaja eest kantakse või töötajale kuludokumendi alusel hüvitatakse.

Sportimis- ja liikumispaikadeks on näiteks:

- ✓ staadionid, spordialade spetsiifilised väljakud ja saalid;
- ✓ võimlad, tehislikud väljakud, saalid, terviserajad, jalgrattateed;
- ✓ rohealad, pargid, tänavad, väljakud.

Kuna maksusoodustuse eesmärk on toetada eelkõige töötajate regulaarset tervise edendamist, ei laiene maksuvabastus olukordadele, kus tööandja soovib spordikompleksi või treeningpaika rentida lühiajaliselt, nt ettevõtte spordipäevade tarbeks.

Ettevõttesisese spordiklubi all mõeldakse ka näiteks töötajate poolt loodud mittetulundusühingut, millele makstakse liikmetasu, mille arvelt kantakse liikmete sportimiskulud.

NÄIDE

Tervise edendamise kuludeks loetakse regulaarselt osalemist rahvatantsu-, seltskonnatantsu tundides, joogatreeningus, täiskasvanute balleti-, kõhutantsutundides, ujumise trennis, aeroobikas, jõusaalis (sh spordiklubi liitumistasu), lauatennise treeningutel, saunajoogas jne. Lisaks mobiilirakenduste ja treeningvideote kulusid, mis pakuvad välja erinevaid programme sportimiseks/treenimiseks spordisaalis, terviseradadel, kodus jne.

**NB!** Veekeskuse, spaa, saunamaailma teenuste soetamine selliselt, kus ei tehta regulaarset sporti/treeningut, ei kuulu maksusoodustuse alla.

## Massaaž

Kulutuste loetelus on **massaažiga otseselt seotud kulutused**. Massaaži all käsitletakse ka seadmega või seadme abil tehtavaid massaaže, näiteks rullmassaaž, LPG massaaž või massaaž massaažitoolil. Massaaži osutaja **ei pea** olema kantud tervishoiukorralduse infosüsteemi, samuti massaaži osutaja osas puudub kutsetunnistuse nõue.

Kõik iluhoolitsused, sh rasvaeemaldamise protseduurid, keha- ja näohoolitsused, käte ja jalgade hoolitsused (nt pediküür, maniküür), mis sisaldavad ka massaaži, on maksustatavad erisoodustusena.

Iluhoolitsuste puhul ei ole tegemist maksuvaba tervise edendamise kuluga ehk massaažiga otseselt seotud kulutusega tulumaksuseaduse (TuMS) § 48 lõike $5^5$ punkti 2 mõistes. Massaažisätte maksusoodustuse (**TuMS § 48 lg $5^5$ p 2**) rakendamiseks peab teenus tervikuna olema massaaž.

NÄIDE

| Teenus | Selgitus | Kas teenus tervikuna on massaaž ehk maksuvaba TuMS § 48 lg $5^5$ p 2 mõistes |
|---|---|---|
| LPG, rullmassaaž | Seadme abil tehtav massaaž | Jah |
| Massaaž massaažitoolil | Massaažitool kasutab mehhanisme (rullikud, õhupadjad, vibratsioon) lihaste lõõgastamiseks ja vereringe parandamiseks. | Jah |
| EMS magnet | Aparaaditeraapia, aitab lihaseid üles ehitada, tõsta toonust ja eemaldada rasva | Ei |
| Cold Lipo | Rasvaeemaldamise protseduur | Ei |
| Kavitatsioon | Rasvaeemalduse protseduur | Ei |
| Krüolipolüüs | Rasvaeemalduse protseduur | Ei |
| Pressoteraapia | Kehahooldus-aparaadiravi | Ei |
| Õlavöötme, dekoltee jms massaaž | Eraldi keha piirkonna massaaž | Jah |
| Lümfimassaaž | Massaaži eriliik | Jah |
| Näomassaaž | Näo piirkonna massaaž | Jah |
| Osteopaatia | Terviklik manuaalteraapia | Ei |

Osadele teenustele, mis ei ole massaaž TuMS § 48 lõike $5^5$ punkti 2 mõistes, võib laieneda taastusravi (**TuMS § 48 lg $5^5$ p 4**) maksusoodustus. Tingimuste kohta lugege lähemalt artiklist „**Hambaravi, taastusravi jmt teenuste kulutused**”.

Viimati uuendatud 01.10.2026

# Tööandja olemasolevate spordirajatiste ülalpidamiseks tehtavad kulutused

Maksusoodustus laieneb tööandja olemasolevate spordirajatiste ülalpidamiseks tehtavatele kulutustele (v.a investeeringud). Maksuvabastuse piirmäära ulatuses saab tööandja olemasolevaid rajatisi ülal pidada. Piirmäära suuruseks on samuti 400 eurot aastas töötaja kohta ning kasutada saab nende töötajate piirmäära, kes tööandja spordirajatisi kasutavad.

**Näide**
Spordirajatised on staadion ja spordiväljakud, liuväli, väliujula, motodroom, motoringrada, velodroom, hipodroom, golfiväljak, supelrannarajatis, trampliin, rollerirada. Maksuvabastus laieneb ka hoonetele ja nende osadele, mis ei ole spordirajatised (nt spordisaal).

Spordirajatiste ülalpidamiseks tehtavate kuludena käsitatakse näiteks ruumide ülalpidamisega otseselt seotud kulusid, milleks võivad olla nii tervise edendamiseks kasutatava ruumi ja seadmete remont, koristamine kui ka jooksvad kulud, nagu elekter ja vesi.

Juhime tähelepanu, et erisoodustuse hinnaks ei ole võrreldava jõusaali kasutamise turuhind, vaid selle ülalpidamisele tegelikult kuluvad summad.

**Näide**
Tööandja on oma ruumidesse loonud ettevõtte töötajatele kasutamiseks jõusaali, mida regulaarselt kasutab 10 töötajat. Ruumide ja seadmete hoolduseks ning koristamiseks kulub 200 eurot kuus, lisaks 150 eurot vee- ja elektrikulu, kokku 350 eurot kuus ehk 4200 eurot aastas. Kuna 10 töötaja aastane maksuvaba piirmäär on 10 × 400 = 4000 eurot, kuulub maksustamisele piirmäära ületav osa ehk 200 eurot.

Kui tööandja rajab kontorisse spordisaali ja ostab saali uusi vahendeid või seadmeid, käsitatakse tehtud kulu ettevõtlusega seotud väljamaksena, mida ei maksustata.

Viimati uuendatud 08.01.2025

# Hambaravi, taastusravi jmt teenuste kulutused

## HAMBARAVI, TAASTUSRAVI, PSÜHHOLOOGILINE RAVI, FÜSIOTERAAPIA, LOGOPEEDILINE RAVI, TOITUMISNÕUSTAMINE

Tulumaksuseaduse § 48 lg $5^5$ p 4 järgi erisoodustusena ei maksustata järgmisi töötaja tervise edendamiseks tehtavaid kulutusi 400 euro ulatuses töötaja kohta aastas, kui tööandja on neid võimaldanud kõikidele töötajatele: kulutusi teenustele, mida osutab tervishoiuteenuse osutamise tegevusloaga isik hambaravi, taastusravi, psühholoogilise ravi, füsioteraapia või logopeedilise ravi raames, ja toitumisnõustamise teenusele, mida osutab kutsega toitumisnõustaja.

Nimetatud kulutuste maksubavaks hüvitamiseks peavad olema täidetud kaks keskset tingimust:

- ✓ erisuse alla liigituvad üksnes tervishoiuteenuse osutamise tegevusloaga majandusüksuste osutatavad teenused ja
- ✓ teenused peavad olema piiritletud kindla raamiga – erisuse alla liigituvad üksnes teenused, mida osutatakse hambaravi, taastusravi, psühholoogilise ravi, füsioteraapia või logopeedilise ravi raames, ja toitumisnõustamise teenusele, mida osutab kutsega toitumisnõustaja.

Tervishoiuteenuse osutajal peab olema tervishoiuteenuse osutamise tegevusluba ning toitumisnõustamise korral rakendatakse kutsenõuet.

Tervishoiuteenuse osutamise tegevusloa olemasolu saab kontrollida **Terviseameti kodulehel olevast registrist**. Juhul kui osutatakse toitumisnõustamist, siis rakendatakse toitumisnõustaja ja/või toitumisterapeudi kutsenõuet. See tähendab, et toitumisnõustajal võib olla toitumisnõustaja kutsetunnistus või toitumisterapeudi kutsetunnistus või mõlemad kutsetunnistused. Kutse olemasolu on võimalik kontrollida **Kutsekoja vastavast registrist**.

### Hambaravi

Kõiki hambaravi teenuseid võib maksuvabalt hüvitada 400 euro ulatuses töötaja kohta aastas. Hüvitatavate teenuste osas erisused puuduvad. Hambaproteesimine, implantaadi paigaldamine, soodapesu ehk pärlipesu, ortodontia, hammaste valgendamine, hambapigmendi eemaldamine jne – kõik hambaravi teenused on hüvitatavad tulumaksuseaduse § 48 lg $5^5$ p 4 alusel.

**NB!** Hambaravi teenuse osutajal peab olema tervishoiu teenuse osutaja tegevusluba.

### Taastusravi jt teenused

Teenuste spekter on lai – sätte sõnastuse järgi on hõlmatud kõikide taastusravi kontekstis tegutsevate spetsialistide teenused, sh nt tegevusterapeutide ja psühholoog-nõustajate osutatavad teenused, osutatagu neid siis kas nn individuaalteenusena või kompleksteenuse kontekstis. Taastusravi erialal võib olla põhjendatud konsulteerimine teiste erialade spetsialistidega (psühhiaatrid, oftalmoloogid,

ortopeedid) ning ka selline töötajale osutatud teenus on kooskõlas sätte eesmärgiga ja seega ei maksustata seda erisoodustusena. Sarnaselt on võimalik rahastada psühholoogilise ravi kontekstis lisaks kliinilistele psühholoogidele ka psühholoog-nõustajate või ka vaimse tervise õe teenuseid. Psühholoogilise ravi osutamine võib toimuda nii eriarstiabi, perearstiabi kui ka psühholoogilise ravi iseseisva osutamise raames.

Viimati uuendatud 14.07.2025

# Ravikindlustuslepingu kindlustusmakse

Kokkuleppel töötajatega on tööandjal võimalik sõlmida ise ravikindlustuslepinguid kindlustusseltsidega võimalike tekkivate ravikulude katmiseks või siis kompenseerida töötajatele kuludokumentide alusel tehtavad maksed maksuvabalt maksusoodustuse piirmäära ulatuses.

Vabatahtlik ravikindlustus on vajalik eelkõige nendele, kes mingil põhjusel ei ole kaetud Tervisekassa ravikindlustusega või ei saa/soovi seda eraldi Tervisekassast osta.

Eraravikindlustus on mõeldud enamasti neile, kes:

- ✓ ei pea Tervisekassa teenuseid piisavaks
- ✓ soovivad kasutada eraraviasutusi
- ✓ vajadusel saavad minna välismaale ravile

> **Näide**
> Tööandja sõlmib Tervisekassa pakutava ravikindlustuslepingu isikule, kellel ei ole riiklikku ravikindlustust (nt teenust osutatakse võlaõigusliku lepingu alusel ning kuine tasu on madalam, kui sotsiaalmaksu minimaalse kohustuse aluseks olev kuumäär).

Ravikindlustuslepingu kohaselt kohustub kindlustuslepingu üks pool (kindlustusandja) kindlustusjuhtumi toimumisel hüvitama tekkinud kahju, maksma kokkulepitud summa või täitma lepingut muul moel ja teine pool (kindlustusvõtja) kohustub tasuma kindlustusseltsile kindlustusmakseid (**VÕS § 422**).

Kindlustustegevuseks on kindlustuslepingu alusel kindlustusriskide ülevõtmine ja kindlustusjuhtumi

korral kahju hüvitamine (**KindlTS § 2 lg 1**). Kindlustustegevusega tegelemiseks peab äriühingul olema tegevusluba. Eestis asutatud äriühingule annab tegevusloa Finantsinspektsioon.
**Kindlustusasutused**

Viimati uuendatud 08.01.2025

# Maksusoodustuse arvestus ja deklareerimine

### MAKSUSOODUSTUSE ARVESTUS

Kui kulu tegemise (hüve saamine) periood ja selle eest tasumine langevad eri aegadele, siis tööandja peab valima viisi, kuidas arvestust pidada: kas peetakse arvestust lähtuvalt aastas tehtud kulust (tegevusest) või väljamaksest. Tööandjal tuleb valitud meetodit kasutada järjepidevalt läbi aasta ning kõikide töötajate puhul.

### DEKLAREERIMINE

Maksuvaba piirmäära ületav summa deklareeritakse vormil TSD lisa 4 koodil 4120, mis esitatakse iga järgneva kuu 10. kuupäevaks. Erisoodustuse maksukohustus tasutakse tavapäraselt vormi TSD alusel.

Vormi INF 14 **III osas** deklareeritakse kalendriaasta jooksul katnud või hüvitanud maksuvabad tervise edendamise kulud piirmäära ulatuses (**tulumaksuseaduse § 48 lõikes 5**[5] ) kokku ning töötajate arv, kellele on kalendriaasta jooksul kaetud või hüvitatud kulusid.

Vormil INF 14 ei näidata **töötervishoiu ja tööohutuse seaduse § 13 lõikest 1** tulenevaid kohustuslikke kulusid, sest need kulud on ettevõtlusega seotud ja neid ei deklareerita.

### MAKSUKOHUSTUS

Erisoodustuse hind arvutatakse piirmäära ületavalt osalt.

**Näide**
Tööandja on sõlminud spordiklubi kasutamiseks lepingu summas 500 eurot kuus (6000 eurot aastas). 10 töötajat kasutavad pakutud võimalust. 10 töötaja aastane maksuvaba piirmäär on 10 × 400 eurot = 4000 eurot. Maksustamisele kuulub 6000 – 4000 = 2000 eurot nii tulu- kui ka sotsiaalmaksuga.

Viimati uuendatud 08.01.2025