

BẢO HIỂM QUỐC GIA

(NATIONAL INSURANCE – NI, UK)

A. National Insurance (NI) là gì?

National Insurance (NI) là khoản đóng góp bắt buộc tại Vương quốc Anh, áp dụng cho thu nhập từ việc làm và tự kinh doanh, nhằm xây dựng quyền lợi đối với một số phúc lợi của Nhà nước (*state benefits*), đặc biệt là Lương hưu Nhà nước – State Pension.

NI thường được coi là một dạng đóng góp an sinh xã hội (*social security contribution*), tách biệt với Income Tax.

Những ai phải đóng National Insurance? (Who pays NI?)

Bạn thường phải đóng NI nếu:

- Từ 16 tuổi trở lên, và
- Là người lao động (*employed*), hoặc
- Tự kinh doanh (*self-employed*)

⚠ Người sử dụng lao động (*employer*) cũng phải đóng NI riêng biệt, ngoài phần của người lao động.

NI được dùng để chi trả cho những gì? (What NI pays for)

Các khoản đóng NI của bạn giúp hình thành quyền lợi đối với:

- State Pension (Lương hưu Nhà nước)
- Maternity Allowance (Trợ cấp thai sản)
- Jobseeker's Allowance (Trợ cấp thất nghiệp)
- Một số phúc lợi khác

🔑 Để đủ điều kiện hưởng các phúc lợi này, bạn cần tích lũy đủ *qualifying years* (số năm đóng NI hợp lệ).



NI được thu như thế nào? (How NI is paid)

Nếu bạn là người lao động (Employed)

- Bạn đóng Class 1 NI
- NI được tự động khấu trừ qua PAYE (Pay As You Earn) cùng với Income Tax
- Người sử dụng lao động đóng Employer's NI riêng

Nếu bạn tự kinh doanh (Self-employed)

- Bạn đóng Class 2 và/hoặc Class 4 NI
- NI được tính và nộp thông qua Self Assessment tax return hàng năm

NI khác gì so với Income Tax?

- NI chỉ áp dụng cho thu nhập kiếm được (*earned income*), không áp dụng cho cổ tức, tiền lãi, thu nhập cho thuê
- NI được tính theo từng kỳ trả lương (*per pay period*: tuần/tháng)
- Thuế suất NI giảm dần khi thu nhập tăng (khác với Income Tax mang tính lũy tiến)

Khi nào bạn ngừng phải đóng NI?

- Người lao động ngừng đóng NI khi đạt State Pension age
- Người sử dụng lao động vẫn tiếp tục đóng Employer NI, kể cả khi người lao động đã đến tuổi hưu

Vì sao NI quan trọng với bạn?

NI ảnh hưởng trực tiếp đến:

- Thu nhập thực nhận (take-home pay)
- Quyền lợi lương hưu Nhà nước trong tương lai
- Quyết định giữa lương – thưởng – lương hưu trong cấu trúc đãi ngộ



Thuế suất National Insurance 2025–2026

Đối với người lao động – Class 1 NI

Áp dụng theo mỗi kỳ trả lương (tuần hoặc tháng):

Ví dụ (thu nhập £1,000 / tuần):

- £0 – £242 → 0%
- 8% trên £724.99 ≈ £58.00
- 2% trên £33 ≈ £0.66

👉 Tổng NI phải đóng: £58.66 / tuần

Phần NI của người sử dụng lao động (Employer NI)

- Thuế suất: 15%
- Áp dụng khi lương vượt £96 / tuần (≈ £417 / tháng ≈ £5,000 / năm)
- Không có ngưỡng trên (no upper limit)

⚠️ Từ tháng 4/2025, mức này tăng từ 13.8% lên 15% – thay đổi rất đáng kể về chi phí lao động.

Nếu bạn tự kinh doanh (Self-employed NI)

Class 4 NI

- Tính trên lợi nhuận chịu thuế

Class 2 NI – Thay đổi quan trọng

- Class 2 NI bắt buộc đã bị bãi bỏ từ tháng 4/2025
- Vẫn có thể đóng Class 2 NI tự nguyện để duy trì hồ sơ State Pension

Các điểm cần ghi nhớ

- NI được tính theo từng kỳ lương, không theo tổng thu nhập năm
- NI chỉ áp dụng cho earned income
- Bạn ngừng đóng employee NI khi đạt State Pension age
- Employer NI vẫn tiếp tục áp dụng



B. National Insurance và Thưởng (Bonuses)

NI hoạt động thế nào với tiền thưởng?

Nguyên tắc chính

- NI được tính riêng cho từng kỳ trả lương
- Tiền thưởng trong tháng được cộng vào lương tháng đó để tính NI

Ví dụ: Lương tháng + Thưởng

- Lương tháng: £4,000
- Thưởng trong tháng: £6,000
- Tổng thu nhập tháng: £10,000

Khung NI hàng tháng 2025/26:

- £0 – £1,048 → 0%
- £1,048.01 – £4,189 → 8%
- Trên £4,189 → 2%

NI người lao động:

- $8\% \times £3,141 = £251.28$
- $2\% \times £5,811 = £116.22$

👉 Tổng NI người lao động: £367.50 / tháng

Employer NI đối với thưởng

- Employer đóng 15% NI trên phần vượt £417 / tháng
- Thưởng £6,000 → Employer NI \approx £900

👉 Dù thuế suất NI của người lao động giảm xuống 2% ở phần trên, chi phí NI của doanh nghiệp vẫn rất cao.

C. National Insurance và Lương hưu (Pensions)

NI hoạt động thế nào với lương hưu?

Lương hưu thông thường (không salary sacrifice)

- Người lao động vẫn đóng NI trên toàn bộ lương
- Đóng góp lương hưu không làm giảm NI

Lương hưu qua salary sacrifice (rất hiệu quả)

Ví dụ:

- Lương ban đầu: £5,000 / tháng
- Salary sacrifice vào lương hưu: £500
- Lương chịu NI: £4,500

Kết quả:

- Người lao động tiết kiệm NI trên £500
- Employer cũng tiết kiệm NI
- Hiệu quả thuế cao hơn so với pension thông thường

Đóng góp lương hưu của Employer

- Employer pension contributions:
 - Không chịu NI của người lao động
 - Không chịu Employer NI

Thưởng vs Lương hưu – So sánh NI

- Thưởng: chịu NI 15% từ phía Employer
- Lương hưu (salary sacrifice): giảm hoặc tránh NI cho cả hai bên

Kết luận thực tiễn

- NI là yếu tố rất quan trọng trong tư vấn thuế & đãi ngộ
- Salary sacrifice là công cụ tối ưu NI cực kỳ hiệu quả



- Cấu trúc lương – thưởng – hưu trí ảnh hưởng lớn đến chi phí doanh nghiệp và thu nhập ròng của cá nhân

