

A GRAWE ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT
adózási tájékoztatója nem magánszemély szerződők részére
2020. július 1-től

1. Teljes életre szóló, határozott díjfizetési időtartamú életbiztosítások (RAW7, RAW8, RAW75, RAW76)

a) A szerződő (cég) által az egyes munkavállalók szerződéseire befizetett biztosítási díjak és a cég lehetőségei:

2019. január 1-től a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban SZJA tv.) egyes meghatározott juttatásokról szóló 70. §-a teljes mértékben átdolgozásra került. Ennek eredményeként a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás - szerződőként más személy által fizetett – rendszeres díja kikerült az kedvezményesen adózó juttatási körből és a 3.§ 89. pontja alapján adókötelesnek minősül.

2019. január 1-től ezen biztosításokra befizetett **díjak a szerint adóznak, hogy a szerződő és a biztosított milyen jogviszonyban áll egymással** (például munkaviszony esetén a befizetett díjakat az egyes biztosítottakra vonatkozóan bérként kell számfejtetni, adóztatni és bevallani).

Az SZJA tv. 7.§ (1a) pontja alapján **nem szerez bevételt a díjfizetés időpontjában a biztosított magánszemély, ha a biztosító teljesítésére - korlátozások nélkül - a díjat fizető más személy jogosult (vagyis a haláleseti kedvezményezett is a szerződő)**. Ebben az esetben az SZJA tv. 9.§ (3a) bekezdése alapján, ha a biztosítási szerződés utóbb olyan módon módosul, hogy a biztosító teljesítésére a biztosított vagy más magánszemély (nem a díjat fizető más személy) válik jogosulttá (ideértve azt az esetet is, ha a biztosított a szerződő helyébe lép), a biztosítás szerződésmódosítás időpontjáig megfizetett díja a szerződés módosításának időpontjában egy összegben minősül adóköteles biztosítási díjnak a biztosított magánszemélynél, azzal, hogy nem kell alkalmazni ezt a szabályt, ha a magánszemély a más személy által korábban megfizetett díjat a díjat fizető személynek megtéríti.

A cég lehetőségei 2019. január 1-től:

- tovább fizeti a biztosítási díjat és a biztosítottal fennálló jogviszonynak megfelelően leadózza;
- díjmentesíti a szerződéseket, amely esetben a biztosítási védelem csökkentett összegben továbbra is fennáll plusz adóteher nélkül;
- a haláleseti kedvezményezett módosítja a szerződőre és tovább fizeti a biztosítást adóteher nélkül;

- átadja a szerződéseket a munkavállalóknak (biztosított szerződőként belép a szerződésbe);
- visszavásárolja a szerződéseket (mivel a tartam alatt befizetett rendszeres díjak költségként elszámolhatóak (társasági adóról szóló 1996. évi LXXXI. tv. 3. sz. melléklet B) 8. pont), a szerződő (cég) általi visszavásárlás teljes összege bevételként növeli az adózás előtti eredményt).

b) A tartam alatt bekövetkező biztosítási esemény alapján nyújtott szolgáltatás adózása:

A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentesek a Biztosító alábbi szolgáltatásai: a halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadékbiztosítási, balesetbiztosítási vagy betegségbiztosítási szolgáltatások (SZJA tv. 1. melléklet 6.6. pont).

c) Biztosított szerződésbe való belépése:

Az új szerződő lehetőségei:

- magánszemélyként tovább fizeti a biztosítási díjat (adóteher nélkül);
- díjmentesíti a szerződést, amely esetben a biztosítási védelem csökkentett összegben továbbra is fennáll további díjfizetés nélkül;
- visszavásárolja a szerződést (a cég által adómentesen befizetett díj arányában egyéb jövedelme keletkezik, adóteher számítását lásd a következő bekezdésekben).

Amennyiben a biztosított munkavállaló szerződőként belép a szerződésbe, és ezt követően a biztosítást visszavásárolja, egyéb jövedelme keletkezik az alábbiak szerint:

Ha a biztosítás más személy által fizetett díja a befizetés időpontjában hatályos SZJA tv. 1. számú melléklet 6.9. pontja alapján részben vagy egészben adómentes volt, akkor a biztosító teljesítéséből (kivéve, ha a biztosító teljesítése haláleseti, betegségbiztosítási vagy balesetbiztosítási szolgáltatásként adómentes) a kifizetőnek nem minősülő magánszemély által fizetett biztosítási díj, valamint az adóköteles biztosítási díj együttes összegét meghaladó rész egyéb jövedelemnek minősül, SZJA mértéke 15%, alapja a visszavásárlási összeg adóköteles részének 87 %-a (SZJA tv. 28. § (2) bekezdés, 29.§).

A Biztosító a visszavásárlási összeg adóköteles részéből levonja, az adóhatóság részére bevallja és átutalja a személyi jövedelemadó előleget, és erről igazolást küld a magánszemélynek (SZJA tv. 46-49. §).

Az egyéb jövedelem után a magánszemély 15,5%-os mértékű szociális hozzájárulási adót is köteles bevallani és megfizetni (szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény 1. § (3); 2. § (1); 18. § (4) e) és 27.§).

2. Egyszeri díjas whole life biztosítások (RAW77)

2012. december 31-ig a cég, mint szerződő által kötött szerződések befizetett **egyszeri díja adómentes** volt. Amennyiben a biztosított szerződőként belép a szerződésbe, visszavásárláskor a magánszemélynek egyéb jövedelme keletkezik (lásd 1. c) pont).

2013. január 1-e után a cég, mint szerződő által kötött szerződések befizetett **egyszeri díja adókötelessé vált**. Amennyiben a biztosított szerződőként belép a szerződésbe, visszavásárláskor nem keletkezik a magánszemélynek adóköteles egyéb jövedelme, hiszen azt a cég befizetéskor már leadózta. **2019. január 1-től az adózásra vonatkozó szabályok megegyeznek a folyamatos díjakra vonatkozó szabályokkal (lásd 1. a) és b) pontok).**

A szerződés cég általi visszavásárlásakor a visszavásárlás teljes összege bevételként növeli az adózás előtti eredményt. Ezen kívül egyéb adófizetési kötelezettség nem keletkezik.

3. Kockázati biztosítások (RAW1, kiegészítő biztosítások)

2019. január 1-től hatályon kívül helyezték az SZJA tv. 1. mellékletének 6.3. pontját, így a kockázati biztosítások szerződőként más személy által 2019.01.01-ét követően befizetett rendszeres díja **a szerint adózik, hogy a szerződő és a biztosított milyen jogviszonyban áll egymással** (például munkaviszony esetén a befizetett díjakat az egyes biztosítottakra vonatkozóan bérként kell számfejtetni, adóztatni és bevallani).

Az SZJA tv. 7.§ (1a) pontja alapján **nem szerez bevételt a díjfizetés időpontjában a biztosított magánszemély, ha a biztosító teljesítésére - korlátozások nélkül - a díjat fizető más személy jogosult (vagyis a haláleseti kedvezményezett is a szerződő)**. Ebben az esetben az SZJA tv. 9.§ (3a) bekezdése alapján, ha a biztosítási szerződés utóbb olyan módon módosul, hogy a biztosító teljesítésére a biztosított vagy más magánszemély (nem a díjat fizető más személy) válik jogosulttá (ideértve azt az esetet is, ha a biztosított a szerződő helyébe lép), a biztosítás aktuális biztosítási évben megfizetett díja a szerződés módosításának időpontjában egy összegben minősül adóköteles biztosítási díjnak a biztosított magánszemélynél, azzal, hogy nem kell alkalmazni ezt a szabályt, ha a magánszemély a más személy által korábban megfizetett díjat a díjat fizető személynek megtéríti.

4. Vegyes életbiztosítások (GAW jelű termékek, GDW)

2019. január 1-től az SZJA tv. egyes meghatározott juttatásokról szóló 70. §-a teljes mértékben átdolgozásra került. Ennek eredményeként a vegyes életbiztosítás - szerződőként

más személy által fizetett – rendszeres és egyszeri díja kikerült az kedvezményesen adózó juttatási körből és a 3.§ 89. pontja alapján adókötelesnek minősül.

2019. január 1-től ezen biztosításokra befizetett **díjak a szerint adóznak, hogy a szerződő és a biztosított milyen jogviszonyban áll egymással** (például munkaviszony esetén a befizetett díjakat az egyes biztosítottakra vonatkozóan bérként kell számfejtani, adóztatni és bevallani).

Az SZJA tv. 7.§ (1a) pontja alapján **nem szerez bevételt a díjfizetés időpontjában a biztosított magánszemély, ha a biztosító teljesítésére - korlátozások nélkül - a díjat fizető más személy jogosult (vagyis a haláleseti és a lejáratú kedvezményezett is a szerződő).** Ebben az esetben az SZJA tv. 9.§ (3a) bekezdése alapján, ha a biztosítási szerződés utóbb olyan módon módosul, hogy a biztosító teljesítésére a biztosított vagy más magánszemély (nem a díjat fizető más személy) válik jogosulttá (ideértve azt az esetet is, ha a biztosított a szerződő helyébe lép), a biztosítás szerződésmódosítás időpontjáig megfizetett díja a szerződés módosításának időpontjában egy összegben minősül adóköteles biztosítási díjnak a biztosított magánszemélynél, azzal, hogy nem kell alkalmazni ezt a szabályt, ha a magánszemély a más személy által korábban megfizetett díjat a díjat fizető személynek megtéríti.

5. Az egyéni vállalkozói költségek elszámolása

Költségként elszámolható az olyan személybiztosítás díja, amelynek biztosítottja az alkalmazott (adóköteles biztosítási díj esetében feltéve, hogy a biztosítói szolgáltatás kedvezményezettje nem az egyéni vállalkozó). Vagyis életbiztosítást az egyéni vállalkozó saját magára nem köthet, csak az alkalmazottjára az 1. a) – d) pontokban meghatározottakat figyelembe véve (SZJA tv. 11. melléklet 5. pont).