

**A GRAWE ÉLETBIZTOSÍTÓ ZRT**  
**adózási tájékoztatója RAW termékekre**  
**vonatkozóan 2018. január 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:**

2018. január 1-től hatályon kívül helyezik az SZJA tv. 1. mellékletének 6.9. és 9.6. pontjait, ami azt jelenti, hogy megszűnik a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás - szerződőként más személy által fizetett – rendszeres díjának adómentessége és az ezzel kapcsolatos adatszolgáltatás.

2018. január 1-től ezen biztosításokra befizetett díjak - a kiegészítő kockázati díjak kivételével - az SZJA tv. 70.§ (1) c) pontja alapján egyes meghatározott juttatásnak minősülnek, amely után az adó a kifizetőt terheli (a kiegészítő kockázati díjak továbbra is adómentesek). Az adó alapja az adóköteles díj 1,18-szorosa, mértéke 15% SZJA és 19,5% EHO (összes adóteher 40,71%).

A cég lehetőségei 2018. január 1-től:

- tovább fizeti a biztosítási díjat 40,71 %-os adóteher mellett;
- díjmentesíti a szerződéseket, amely esetben a biztosítási védelem csökkentett összegben továbbra is fennáll plusz 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 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 84 %-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 magánszemélyt 19,5 %-os mértékű egészségügyi hozzájárulást is köteles bevallani és megfizetni. Abban az esetben, ha a jövedelem megszerzésének időpontja a lejáratú szolgáltatással nem bíró, teljes életre (kizárólag halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosítás megkötésétől - de legkorábban 2013. január 1-jétől - számított 10 évet követő időpontra esik a jövedelmet szerző magánszemélyt terhelő egészségügyi hozzájárulás mértéke 14 százalék (az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény 3. par. (1), (7) bekezdés, 11. par. (11) bekezdés e) pont).

#### **d) A vállalkozói költségek elszámolása**

Költségként elszámolható az olyan személybiztosítás díja, amelynek biztosítottja az alkalmazott. Vagyis kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítást az egyéni vállalkozó saját magára nem köthet, csak az alkalmazottjára az a) – d) pontokban meghatározottakat figyelembe véve (SZJA tv. 11. melléklet 5. pont).

## **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.

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)**

Adómentes a kockázati biztosítás más személy által - az ugyanazon díjat fizető személy által ugyanazon biztosítottra tekintettel egy hónapra vonatkozóan a minimálbér 30 százalékát meg nem haladóan - fizetett díja (azonos szolgáltatási tartalommal rendelkező csoportos biztosítás esetében a fizetett díj egy biztosítottra jutó része) (SZJA tv. 1. melléklet 6.3. pont).