

Kifizető (munkáltató) által kötött biztosításokra vonatkozó adóváltozások 2019-től



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • general.hu

2019. január 1-től jelentősen megváltoznak a kifizető (munkáltató) által magánszemélyek javára kötött élet-, baleset- és betegségbiztosítások díjainak adózási szabályai¹.

2019.01.01-től hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény már nem tartalmazza a kifizető által fizetett kockázati biztosítások (ideértve a vagyon és gépjármű biztosításokban kötött élet-, baleset-, és betegségbiztosítási kockázatokat is) adómentes és a megtakarítási (tőkegyűjtő) személybiztosítások egyes meghatározott juttatásként való elszámolására vonatkozó rendelkezéseit².

2019 évtől a magánszemély biztosított javára kötött biztosítási szerződés alapján fizetett **biztosítási díjak adókötelezettsége** a díjat fizető más személy (kifizető/munkáltató) és a biztosított magánszemély közötti **jogviszony alapján határozandó meg** (például munkavállaló esetén a biztosítás díja a munkabérral egyezően adózik)³.

Ettől **eltérni azon csoportos biztosítás** esetén lehetséges, amikor a biztosított magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg. Ilyen esetben a csoportos biztosítás díja egyes meghatározott juttatásként számolható el⁴.

Nem állapítható meg arányosítással sem a magánszemélyre jutó díj:

- állománybiztosítások esetén, amelyek olyan csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítások, amelyeket a kifizető (munkáltató) adott személyi állományra teljeskörűen megköt és a biztosítási díj például az időszak kezdő létszáma, vagy statisztikai létszáma alapján kerül meghatározásra és a létszámváltozás miatti díjmódosítás utólag meghatározott változáson felül kerül elszámolásra;
- az olyan csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítások esetén, amely szerződésben a biztosítottak személye – számuk, kilétük – bizonytalan, vagy nem ismert a díjfizetés időpontjában.

Az alábbi táblázat 100 000 Ft éves biztosítási díjra vonatkozóan szemlélteti a változást.

Megnevezés	Mérték	2018		2019	
		Kockázati (adómentes)	Tőkegyűjtő (egyres megh. juttatás)	Kockázati/tőkegyűjtő (jogviszony szerint – bér)	Csoportos kockázati (egyres megh. juttatás)
Munkáltató fizetési kötelezettségei					
Biztosítási díj		100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft
Szja + eho/szocho	díj x 1,18 x (15% + 19,5%)		40 710 Ft		40 710 Ft
socho + szaho	19,5% + 1,5%			21 000 Ft	
Munkáltató kiadása összesen		100 000 Ft	140 710 Ft	121 000 Ft	140 710 Ft
Munkavállaló kiadása (szja, járulékok)	33,5%	0	0	33 500 Ft	0

Átmeneti szabály

Az új szabályokat csak a 2019-ben kezdődő biztosítási évtől kell alkalmazni!

Ha a biztosítási év 2018-ban kezdődik, akkor az ehhez kapcsolódó díjak adókötelezettségét – még ha azok fizetési esedékessége 2019-ben van – a 2018.12.31-én hatályos szabályok alapján kell meghatározni.

Biztosítási év	Adószabály
2018 január 1-től 2019 évfordulóig	2018 évi szabály
2019 évfordulótól 2019 december 31-ig	2019 évi szabály

Példa: ha a 2018-ban adómentes kockázati biztosítási szerződés kezdete (vagy évfordulója) 2018. október 1., akkor ennek a biztosításnak a díja 2019. szeptember 30-ig tartó időszakra adómentes, a 2019. október 1-től esedékes díja adóköteles.

¹ kapcsolódó jogszabályok: 2018. évi XLI. törvény az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények módosításáról, valamint a bevándorlási különadóról és a 2018. évi LXXXII. törvény Az egyes adótörvények uniós kötelezettségekhez kapcsolódó, valamint egyes törvények adóigazgatási tárgyú módosításáról.

² Hatálytalanításra került 2019.01.01-től Szja törvény 70. § (1) c) és 1. melléklet 6.3.;

³ Szja törvény 2. § (6)

⁴ Szja törvény 3. § 89. pont, 70. § (6) b)