

Kifizető által kötött tőkegyűjtéses életbiztosítások adózási szabályai – 2020.

Hatályos: 2020. január 1-jétől



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

Jelen tájékoztató nem minősül szakmai, jogi tanácsadásnak, nem minősül ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, sem befektetési/biztosítási döntéseket megalapozó információszolgáltatásnak, és nem tartalmazza valamennyi, a témában felmerülő kérdést és az azokra adható válaszokat. A tájékoztató kizárólag befektetési egységekhez kötött életbiztosítások legfontosabb adózási szabályait ismerteti.

Tekintettel arra, hogy az életbiztosítási szerződésekre irányadó pontos adójogi, társadalombiztosítási, és számviteli rendelkezések csak az adott eset összes körülményeinek ismeretében határozhatóak meg, a Generali Biztosító Zrt. nem vállal felelősséget a tájékoztatóban foglaltak felhasználásából, az abban írtak esetleges téves értelmezéséből származó károkért. Javasoljuk és kérjük, hogy a szerződést érintő döntés meghozatala előtt egyeztessen könyvelőjével, pénzügyi szakértőjével, kérje ki adótanácsadó állásfoglalását.

1. Hatályos szabályozás

Azon tőkegyűjtéses, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén, melyeknél

- a szerződő gazdálkodó, vagy egyéb szervezet (továbbiakban: szervezet vagy kifizető) és
- valamely kedvezményezett magánszemély

a biztosításra fizetett díjak után már nem csak a díjat fizető szervezetnek kell adót fizetnie, hanem a magánszemélyt is adókötelezettség terheli.

2. A 2020. évi adószabályok

Az alábbi táblázat összefoglalja a biztosítási díj adókötelezettségére, könyvelésére vonatkozó szabályokat:

Haláleseti kedvezményezett	Elérési kedvezményezett	Kockázati díjrész	Megtakarítási díjrész
Szervezet	Szervezet	Nincs szja (2.2.), költség (3.1)	Nincs szja (2.2.), követelés (3.2)
Szervezet	Magánszemély	Nincs szja (2.2.), költség (3.1)	Szja (2.1.), költség (3.1)
Magánszemély	Szervezet	Adóköteles (2.1.), költség (3.1)	Nincs szja (2.2.), követelés (3.2)
Magánszemély	Magánszemély	Adóköteles (2.1.), költség (3.1)	Adóköteles (2.1.), költség (3.1)
Magánszemély	Nincs (élethosszig tartó szerződés)	Adóköteles (2.1.), költség (3.1)	Adóköteles (2.1.), költség (3.1)
Szervezet	Nincs (élethosszig tartó szerződés)	Nincs szja (2.2.), költség (3.1)	Nincs szja (2.2.), követelés (3.2)

2.1. A 2020. évi adószabályok, ha a kedvezményezett magánszemély

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés díjának adókötelezettségét a díjat fizető kifizető szervezet és a biztosított magánszemély közötti szerződéses viszony (jogviszony) alapján kell meghatározni. Ezt nevezik jogviszony szerinti adózásnakⁱⁱⁱ.

A jogviszony szerinti adózásban például a munkáltató által a munkavállaló javára fizetett biztosítási díjat munkabérral egyezően lesz adókötelezett és az átutalt biztosítási díj után a munkáltatónak is és a munkavállalónak is meg kell fizetnie azokat a közterheket, amelyeket a munkabér után is fizetni kell.

Az alábbi táblázat szemlélteti a munkáltató és munkavállalót terhelő kötelezettségeket:

Munkáltató kötelezettségei	2019. július 1-jétől	2020. július 1-jétől
Biztosítási díj	100 000 Ft	100 000 Ft
Szociális hozzájárulási adó (2019.07.01-től 17,5%, 2020.07.01-től 15,5%*)	17 500 Ft	15 500 Ft
Szakképzési hozzájárulás (1,5%)	1 500 Ft	1 500 Ft
Munkáltató kiadása összesen	119 000 Ft	117 000 Ft

Munkavállaló kötelezettségei	2019. július 1-jétől	2020. július 1-jétől
Szja (15%)	15 000 Ft	15 000 Ft
Egyéni járulékok (18,5%)	18 500 Ft	18 500 Ft
Munkavállaló kiadása összesen	33 500 Ft	33 500 Ft

2.2. A 2020. évi adószabályok, ha kedvezményezett a cég

Ha a szervezet által kötött biztosítási szerződés kedvezményezettje a díjat fizető szervezet, akkor e szerződés díjának fizetésekor a magánszemély nem szerez jövedelmet, nincs személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség és a szervezetnek sincs sem szocho, sem szaho fizetési kötelezettsége.

3. Biztosítási díj könyvelése

A díjat fizető szervezet könyvelését meghatározza a biztosításban megjelölt kedvezményezett személye, illetve az a körülmény, hogy a kockázati díjrész elkülöníthető-e.

3.1. Költség

Egyéb személyi jellegű költségként számolandó el a biztosítás díja a számviteli előírások alapján könyvelő szervezetnél, ha kedvezményezettként a magánszemély került megjelölésre.

E költség a társasági adó alapján elismertnek minősül – így nem kell a társasági adó alapját növelni a biztosítás díjával – ha a biztosított a díjat fizető társaság munkavállalója, vezető tisztviselője, személyesen közreműködő tagja, a gyakorlati képzésben résztvevő szakképző tanulója, önkéntese.

3.2. Követelés

Ha a kifizető által kötött biztosítási szerződés kedvezményezettje a díjat fizető szervezet, a szerződő nem számolhatja el személyi jellegű kiadásként a díjat (nincs végleges vagyonesztés), a kiadást a biztosítóval szembeni követelésként kell kimutatnia.

Ha a díjból a kockázati díjrész elkülöníthető, akkor e díjrész tekintetében megtörténik a szolgáltatás vásárlás (kockázatban állás), így e díjrész költségként elszámolható függetlenül attól, hogy ki a kapcsolódó szolgáltatás kedvezményezettje. (Figyelem! Ha magánszemély a kockázati szolgáltatás kedvezményezettje, akkor díj tekintetében a 2.1. pont szerinti adókötelezettséget rendezni kell.)

Ha e szerződést utóbb visszavásárolja (a kifizető vagy munkáltató), akkor először a biztosítóval szemben fennálló követelést szünteti meg, majd az ügylet eredménye alapján számolja el a fennmaradó különbözetet pénzügyi műveletek bevételeként, vagy ráfordításaként.

4. Biztosítói kifizetés adózása

4.1. 2018.01.01-je előtt megkötött élethosszig tartó életbiztosítások visszavásárlása

A lejáratl nem rendelkező, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés visszavásárlásakor a 2018.01.01-je előtt megkötött és így adómentes díjat tartalmazó szerződések esetén a szerződőváltást követő, magánszemély általi visszavásárlásakor a korábban adómentesen elszámolt díjrész és a hozam az egyéb jövedelemre vonatkozó szabályok szerint adóköteles!

A visszavásárlási értéket csökkenteni kell a magánszemély által szerződőként megfizetett biztosítási díjakkal és az adóköteles biztosítási díjakkal. Az így kiszámított összeg 85 százaléka után kell a 15%-os mértékű szja- és 17,5% szocho kötelezettség összegét meghatározni. 2020.07.01-jétől az adóalap mértéke a bruttó jövedelem 87%-ára nő, a szociális hozzájárulási adó mértéke 15,5%-ra csökken a 140/2020. (IV. 21.) Korm. rendelet alapján. A szja előleget a biztosító, mint kifizető (a jövedelem juttatója) vonja le és fizeti meg az adóhatóság felé, a szocho megfizetése a magánszemély kötelezettsége, amit az adóbevallásában tüntet fel és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizet meg.

A biztosító teljesítésekor nem terheli adó azt a díjrészt, amelyet a magánszemély adózott jövedelméből fizetett, vagy amely díj után adót kellett fizetni.

4.2. Az előző ponton kívüli életbiztosítások visszavásárlása

2018.01.01-jétől megkötött, lejáratl nem rendelkező élethosszig tartó életbiztosítási szerződések, illetve bármely időpontban megkötött, lejáratl rendelkező életbiztosítások esetén a magánszemély által történő visszavásárlásakor a kamatadó szabályai szerint kell eljárni – ideértve a kamatjövedelem kedvezményét is – a teljes szerződés vonatkozásában.

4.3. A kifizető (vállalkozás) marad a szerződő és kéri a szerződés visszavásárlását

Ha a szerződő szervezet (kifizető vagy munkáltató) vásárolja vissza a szerződést vagy elérési szolgáltatásra jogosult, akkor a biztosító adó levonása nélkül teljesíti a kifizetést. Ehhez szükséges a biztosított hozzájárulása is.

A meghatározott biztosítói teljesítés összegét a vállalkozás könyvelésében, mint pénzügyi műveletek egyéb bevételeként kell elszámolni. (Ha volt követelésként nyilvántartott összeg, akkor az azon felül mutatkozó összeg számolandó el egyéb bevételeként.)