

Kifizető által kötött biztosítások adózása – 2020.

Hatályos: 2020. január 1-jétől



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

2019. január 1. óta jelentősen megváltoztak a kifizető (munkáltató) által magánszemélyek javára kötött élet-, baleset- és betegségbiztosítások díjainak adózási szabályai¹. Magánszemély javára kötött biztosításként kell figyelembe venni a biztosítást, ha a biztosító teljesítésére a magánszemély jogosult.

2019.01.01-től hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény már nem tartalmazza a kifizető által fizetett kockázati biztosítások (ideértve a vagyoni 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 csoportos biztosítás** esetén lehetséges, amikor a biztosított magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg. Ilyen esetben a csoportos kockázati biztosítás díja egyes meghatározott juttatásként számolható el⁴.

Az alábbi táblázat 100 000 Ft éves biztosítási díjra vonatkozóan mutatja be a kötelezettségek összegét.

Megnevezés	Mérték	2019. július 1-jétől	
		Kockázati/tőkegyűjtő (jogviszony szerint – bér)	Csoportos kockázati (egyes megh. juttatás)
Munkáltató fizetési kötelezettségei			
Biztosítási díj		100 000 Ft	100 000 Ft
Szja /szochó	díj x 1,18 x (15% + 17,5%)		38 350 Ft
szochó + szaho	17,5% + 1,5%	19 000 Ft	
Munkáltató kiadása összesen		119 000 Ft	138 350 Ft
Munkavállaló kiadása (szja, járulékok)	33,5%	33 500 Ft	0

A 140/2020. (IV. 21.) Korm. rendelet alapján 2020. július 1-jétől 15,5%-ra csökken a szociális hozzájárulási adó mértéke.

Megnevezés	Mérték	2020. július 1-jétől	
		Kockázati/tőkegyűjtő (jogviszony szerint – bér)	Csoportos kockázati (egyes megh. juttatás)
Munkáltató fizetési kötelezettségei			
Biztosítási díj		100 000 Ft	100 000 Ft
Szja /szochó	díj x 1,18 x (15% + 15,5%)		35 990 Ft
szochó + szaho	15,5% + 1,5%	17 000 Ft	
Munkáltató kiadása összesen		117 000 Ft	135 990 Ft
Munkavállaló kiadása (szja, járulékok)	33,5%	33 500 Ft	0

Ha a biztosításból származó teljesítésre a szerződő kifizető (munkáltató) jogosult, akkor a biztosítás díjához nem kapcsolódik adókötelezettség.

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)