

Tájékoztató

Kiadó szervezet: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.
Alkuzsi és Banki Igazgatóság
Dátum: 2018. november 22.
Tárgy: A munkáltatók által kötött személybiztosításokra vonatkozó változások 2019-től
Körlevél száma: 025/2018
Oldalak száma: 2

Kedves Partnerünk!

A munkáltatók által kötött személybiztosításokra vonatkozó változásokról a 22/2018 sz. körlevelünkben (2018. október 09.) már adtunk tájékoztatást.

A téma továbbra is aktuális, rendre érkeznek újabb kérdések, ezért összeállítottunk számotokra egy közérthetőbb leírást.

A változások a **2019.01.01-től** fizetett díjakra érvényesek mind **a meglévő**, mind **az újonnan kötődő egyéni élet-, baleset-, egészségbiztosítások**, valamint a **csoportos élet- baleset-, egészségbiztosítások vonatkozásában**.

A **biztosítások költségként való elszámolásával kapcsolatosan nem történt módosítás**, csak a cég által fizetett biztosítási díj adózása változik meg - hátrányosan.

Mi várható?

Kockázati biztosítások – egyéni és csoportos egyaránt:

- A kockázati élet, baleset- és egészségbiztosítás adómentes díjfizetése megszűnik.
- A cég által a dolgozóra kötött kockázati biztosítás díja **béreként adózik**.

Megtakarítási célú életbiztosítások:

- A megtakarítási célú életbiztosítás kikerült „az egyes meghatározott juttatások” kategóriából, mely kedvezményes adózást jelentett.
- A cég által a dolgozóra kötött megtakarítási célú életbiztosítás díja **béreként adózik**.

Mit jelent az, hogy „bérként adózik”?

Ha pl. 100.000 Ft-nyi díjat fizet a vállalat az életbiztosításra, akkor a 100.000 Ft után meg kell fizetni mind a munkáltatói, mind a munkavállalói adókat, járulékokat (mintha 100.000 Ft bruttó bért kapna a dolgozó).

Átmeneti rendelkezés szerint:

Mind a kockázati, mind a megtakarítási életbiztosításokra vonatkozóan igaz, hogy a 2018-ban induló biztosítási év teljes díjára a 2018. december 31-ig hatályos, tehát a jelenlegi kedvező szabályokat lehet alkalmazni (de legfeljebb a 2019. december 31-ig megfizetett biztosítási díjakra).

Mit jelent ez a gyakorlatban?

Ha pl. 2018. május 1-jén kezdődik a biztosítási év, akkor a 2019. április 30-ig (eddig tart a 2018-ban kezdődő biztosítási év) terjedő időszakra vonatkozóan fizetett díjakra lehet alkalmazni a 2018-as szabályokat. Fontos figyelembe venni, hogy a 2018. decemberében aláírt ajánlatok technikai kezdete már 2019.01.01., ezért az átmeneti rendelkezés nem vonatkozik a 2018. decemberi kötésekre.

Konkrét példán keresztül bemutatva:

100.000 Ft-os biztosítási díj adózása az új szabályozás szerint **összesen 54.500 Ft terhet jelent.**

Fontos: általános szabály, hogy a biztosítási díj megfizetésével egy időben kell az adókat is megfizetni!

Befizetett díj 100.000 Ft

Szociális hozzájárulás 19,5% = 19.500 Ft
Szakképzési hozzájárulás 1,5% = 1.500 Ft



21.000 Ft – céget terheli

Nyugdíjjárulék 10% = 10.000 Ft
Egészségbiztosítási járulék 7% = 7.000 Ft
Munkaerőpiaci járulék 1,5% = 1.500 Ft
SZJA 15% = 15.000 Ft



33.500 Ft – munkavállalót terheli



A díj 33,5%-a a dolgozó megszokott nettó béréből kerül levonásra.

Végül, egy összehasonlítást szeretnénk bemutatni a jelenleg és a 2019.01.01-től alkalmazandó adózási szabályokra vonatkozóan.

Kockázati élet-, baleset, - egészségbiztosítások (Vital, Help, Csoportos)	Max.41.400 Ft havi díj (minimál bér 30%-a)	Adómentesen fizethető	A teljes díj bérként adózik. Pl. 100.000 Ft díj esetén az összes adóteher 54.500 Ft. A vállalatot terheli 21.000 Ft, a munkavállalót terheli 33.500 Ft (ez a dolgozó nettó béréből kerül levonásra).
	41.400 Ft havi díj felett (éves 496.800 Ft felett)	A limit fölötti díjrész a vállalat számára adóköteles: a díjrész 1,18-szorosa után 15% szja és 19,5% eho	
Megtakarítási célú életbiztosítások		"Egyes meghatározott juttatás"-ként adózik: a díj 1,18-szorosa után 15% szja és 19,5% eho	
		Pl. 100.000 Ft díj után a vállalat 40.710 Ft adót fizet. A magánszemély nem adózik.	

Kérjük, hogy a fentiekben ismertetett tájékoztatót szíveskedj eljuttatni Kollégáid részére is.

Üdvözlettel:

Vincze Géza sk.
Igazgató

Gerencsér Zita sk.
Élet Key Account Menedzser