

Tartalomjegyzék

HATÁROZAT	1
I. A vállalkozás/társas vállalkozás/egyéni vállalkozó által magánszemély javára kötött Életbiztosítás	1
<i>I.1. A határozott idejűvé át nem alakított Életbiztosítás Kedvezményezettje a Biztosított személytől eltérő személy</i>	<i>1</i>
<i>I.2. A típusszerződés alá tartozó Életbiztosítást az eredeti Szerződő kifizető határozott idejűvé módosítja és az elérési Kedvezményezett a Biztosított vagy más személy</i>	<i>2</i>
<i>I.2.1. A kifizetői tartammódosítás időpontjában az eredeti Szerződő kifizető és a Biztosított magánszemély között jogviszony áll fenn</i>	<i>2</i>
<i>I.2.2. A kifizetői tartammódosítást megelőzően az eredeti Szerződő kifizető és a Biztosított magánszemély között fennálló jogviszony megszűnik</i>	<i>3</i>
<i>I.3. A határozott idejűvé át nem alakított Életbiztosítás Kedvezményezettje a Szerződő kifizető, vagy a Szerződő kifizetőtől eltérő más, nem természetes személy (gazdálkodó)</i>	<i>4</i>
II. A biztosítási díj számviteli elszámolása	4
III. Társaságiadó-kötelezettség; az Életbiztosítás díjának költségként történő elszámolhatósága az Szja törvény szerint adózó egyéni vállalkozó esetében	4
<i>III.1. Társaságiadó-kötelezettség</i>	<i>4</i>
<i>III.2. A típusszerződés alá tartozó, határozott idejűvé át nem alakított Életbiztosítás egyéni vállalkozó által fizetett díjának költségként történő elszámolhatósága</i>	<i>5</i>
<i>III.2.1. Az egyéni vállalkozó által alkalmazottja javára kötött Életbiztosítás</i>	<i>5</i>
<i>III.2.2. Az egyéni vállalkozó által alkalmazottja saját magára kötött Életbiztosítás</i>	<i>5</i>
IV. A Biztosított (pl. munkavállaló, társas vállalkozás tagja) az eredeti Szerződő kifizető (vállalkozás, társas vállalkozás, egyéni vállalkozó) helyébe lép (szerződőváltás); az eredeti Szerződő kifizető helyébe lépő Biztosított magánszemély alakítja át határozott tartamúvá az Életbiztosítást	5
<i>IV.1. Szerződőváltás</i>	<i>5</i>
<i>IV.2. Az eredeti Szerződő kifizető helyébe lépő Biztosított magánszemély határozott tartamúvá alakítja az Életbiztosítást</i>	<i>6</i>
V. Biztosítói kifizetések	6
<i>V.1. Haláleseti szolgáltatás</i>	<i>6</i>
<i>V.1.1. Magánszemély haláleseti kedvezményezett részére történő kifizetés</i>	<i>6</i>
<i>V.1.2. A Kedvezményezettként megjelölt eredeti Szerződő kifizető részére teljesített kifizetés</i>	<i>6</i>
<i>V.1.2.1. A Kedvezményezett vállalkozás, társas vállalkozás</i>	<i>6</i>
<i>V.1.2.2. A Kedvezményezett az Szja törvény szerint adózó egyéni vállalkozó</i>	<i>6</i>
<i>V.2. A magánszemély részére maradékjog alapján teljesített kifizetés; a Biztosító által a Kedvezményezett magánszemély részére nyújtott lejáratú szolgáltatás</i>	<i>7</i>
<i>V.2.1. Maradékjog alapján teljesített kifizetés</i>	<i>7</i>

V.2.1.1.	<i>Az Életbiztosítást a szerződőváltás időpontjáig az eredeti Szerződő kifizető nem alakította át határozott tartamúvá, továbbá a szerződőváltást követően a visszavásárlás időpontjáig a magánszemély sem fizetett adót az eredeti Szerződő kifizető által fizetett – a díjfizetés időpontjában adómentesnek minősülő – díjak után</i>	7
V.2.1.1.1.	<i>Személyi jövedelemadó-kötelezettség</i>	7
V.2.1.1.2.	<i>A Biztosítót terhelő egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség</i>	7
V.2.1.2.	<i>A szerződőváltást megelőzően az eredeti Szerződő kifizető az Életbiztosítást határozott tartamúvá alakította, vagy, ha a szerződőváltásig az Életbiztosítás határozott tartamúvá alakítása nem történt meg, a szerződőváltást követően a visszavásárlás időpontjáig az eredeti Szerződő helyébe lépő Biztosított magánszemély az eredeti Szerződő által fizetett díjak után adót fizetett</i>	7
V.2.1.2.1.	<i>Személyi jövedelemadó-kötelezettség</i>	8
V.2.1.2.2.	<i>Egyéb közteherfizetési kötelezettség a kamatjövedelem után</i>	8
V.2.2.	<i>A Biztosító által a Kedvezményezett magánszemély részére nyújtott lejáratii szolgáltatás</i>	8
V.2.2.1.	<i>Az Életbiztosítást a szerződőváltás időpontjáig az eredeti Szerződő kifizető (vállalkozás/társas vállalkozás/egyéni vállalkozó) határozott tartamúvá alakította át</i>	8
V.2.2.2.	<i>Az Életbiztosítást az eredeti Szerződő helyébe lépő Biztosított magánszemély alakítja határozott tartamúvá, aki (Szerződőként) a tartammódosítás időpontjától a lejáratig terjedő időpontig az eredeti Szerződő kifizető által fizetett – a díjfizetés időpontjában adómentesnek minősülő – díjak után adót fizet</i>	8
V.2.2.3.	<i>Egyéb közteherfizetési kötelezettség a kamatjövedelem után</i>	9
V.2.2.4.	<i>Az Életbiztosítást az eredeti Szerződő kifizető helyébe lépő Biztosított magánszemély alakítja határozott tartamúvá, aki a tartammódosítás időpontjától a lejáratii szolgáltatás nyújtásának időpontjáig az eredeti Szerződő kifizető által a szerződőváltásig megfizetett – a díjfizetés időpontjában adómentesnek minősülő – biztosítási díjak után nem fizet adót</i>	9
V.2.2.5.	<i>A Biztosítót terhelő egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség</i>	9
V.3.	<i>A típusszerződés alá tartozó Életbiztosítás eredeti Szerződő kifizető általi visszavásárlása</i>	9
V.3.1.	<i>A visszavásárlás számviteli elszámolása, ha a Szerződő vállalkozás, társas vállalkozás</i>	10
V.3.2.	<i>Az Életbiztosítás Szja törvény szerint adózó egyéni vállalkozó által történő visszavásárlása</i>	10
V.3.2.1.	<i>Az Szja törvény szerint adózó egyéni vállalkozó által alkalmazottaira kötött Életbiztosítás egyéni vállalkozó által történő visszavásárlása</i>	10
V.3.2.2.	<i>Az Szja törvény szerint adózó egyéni vállalkozó által saját magára kötött Életbiztosítás egyéni vállalkozó által történő visszavásárlása</i>	11
VI.	A feltételes adómegállapítási kérelemben bemutatott konkrét esetek	11
VI.1.A	<i>A munkaviszony megszűnése</i>	11

VI.2. Nyugdíjazás	11
VI.3. A szerződéskötést követő meghatározott idő elteltével történő szerződőváltás, majd visszavásárlás	12
VI.4. Polgármester, alpolgármester, jegyző, aljegyző, egyéb köztisztviselő javára megkötött Életbiztosítás	12
VI.5. A biztosítási jogviszonyt érintő egyes cselekmények (kiválás a biztosított csoportból/ körből, biztosított-csere) adójogi és számviteli következménye a típusszerződés alá tartozó Életbiztosítás esetében	12
VI.5.1. A csoportos Életbiztosítás alapján biztosított magánszemély kiválik a csoportból	12
VI.5.2. Biztosított-csere	13
VII. A magánszemély által megkötött, típusszerződés alá tartozó Életbiztosítás díját a kifizető (munkáltató) fizeti	13
INDOKLÁS	14
A)	14
A kérelem tárgyának pontos megjelölése, a tényállás rövid leírása	14
Annak az időszaknak a megjelölése, amelyre az ügylet vonatkozik	15
Az ügylettel elérni kívánt gazdasági cél	15
A tervezett ügylet értéke	15
A feltételes adómegállapítási kérelemben feltett kérdések	16
I. Az Életbiztosítás és annak díja besorolásával kapcsolatban	16
II. Az Életbiztosítás díjának elszámolásával kapcsolatban	16
III. Az egész életre szóló biztosítás díja, mint a vállalkozás érdekében felmerült költség	16
IV. Az egész életre szóló (határozatlan tartamú) Életbiztosítás alapján teljesített biztosítási szolgáltatások, illetve egyéb biztosítói kifizetések	17
IV.1. Haláleseti szolgáltatás, mint biztosítói szolgáltatás	17
IV.2. Az eredeti Szerződő kifizető részére kifizetett visszavásárlási összeg	17
IV.3. Az eredeti Szerződő kifizető helyébe lépett Biztosított magánszemély (mint új Szerződő) részére kifizetett visszavásárlási összeg	17
V. A Biztosító az alább említett konkrét esetekkel összefüggésben kéri is az adójogi minősítést	17
VI. A Biztosító abban az esetben is kéri a biztosítási díjak számviteli elszámolását és adójogi minősítését, amikor a munkáltató, a társas vállalkozás nem válik a biztosítási jogviszonyban szerződővé, vagyis nem lép az eredeti szerződő Biztosított helyébe.	18
B)	18
I. A vállalkozás/társas vállalkozás/egyéni vállalkozó által magánszemély javára kötött Életbiztosítás (a feltételes adómegállapítási kérelem I. pontjában feltett kérdések)	18

I.1.	Személyi jövedelemadó-kötelezettség, járulékfizetési kötelezettség, egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség, szakképzési hozzájárulás-fizetési kötelezettség a típus szerződés alá tartozó Életbiztosítás határozott idejűvé történő átalakításáig, feltéve, hogy az Életbiztosítás Kedvezményezettje a Biztosított személytől eltérő magánszemély	18
I.2.	Személyi jövedelemadó-, társadalombiztosítási járulék-, szakképzési hozzájárulás-, egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség a kifizető Szerződő általi tartammódosítás időpontjában és azt követően, ha a típus szerződés alá tartozó Életbiztosítást az eredeti Szerződő kifizető módosítja határozott idejűvé és az elérési kedvezményezett a Biztosított vagy más magánszemély (nem a kifizető Szerződő)	20
I.2.1.	A kifizetői tartammódosítás időpontjában az eredeti Szerződő kifizető és a Biztosított magánszemély között jogviszony áll fenn	20
I.2.2.	A kifizetői tartammódosítást megelőzően az eredeti Szerződő kifizető és a Biztosított magánszemély között fennálló jogviszony megszűnik	25
I.3.	A határozott idejűvé át nem alakított Életbiztosítás Kedvezményezettje a Szerződő kifizető vagy a Szerződő kifizetőtől eltérő más, nem természetes személy (gazdálkodó)	27
II.	A biztosítási díj számviteli elszámolása (a feltételes adómegállapítási kérelem II. pontjában feltett kérdések)	27
III.	Társaságiadó-kötelezettség; az Életbiztosítás díjának költségként történő elszámolhatósága az Szja törvény szerit adózó egyéni vállalkozó esetében (a feltételes adómegállapítási kérelem III. pontjában feltett kérdések)	29
III.1.	Társaságiadó-kötelezettség	29
III.2.	A típus szerződés alá tartozó, határozott idejűvé át nem alakított Életbiztosítás egyéni vállalkozó által fizetett díjának költségként történő elszámolhatósága	29
III.2.1.	Az egyéni vállalkozó által alkalmazottja javára kötött Életbiztosítás	29
III.2.2.	Az egyéni vállalkozó által saját magára kötött Életbiztosítás	30
IV.	A Biztosított (pl. munkavállaló, társas vállalkozás tagja) az eredeti Szerződő kifizető (vállalkozás, társas vállalkozás, egyéni vállalkozó) helyébe lép (szerződőváltás); az eredeti Szerződő kifizető helyébe lépő Biztosított magánszemély alakítja át határozott tartamúvá az Életbiztosítást (a feltételes adómegállapítási kérelem I. pontjában feltett kérdések)	30
IV.1.	Szerződőváltás	30
IV.2.	Az eredeti Szerződő kifizető helyébe lépő Biztosított magánszemély határozott tartamúvá alakítja az Életbiztosítást	31
V.	Biztosítói kifizetések (a feltételes adómegállapítási kérelem IV. pontjában feltett kérdések)	31
V.1.	Haláleseti szolgáltatás	31
V.1.1.	Magánszemély haláleseti kedvezményezett részére történő kifizetés	31
V.1.2.	A Kedvezményezettként megjelölt eredeti Szerződő kifizető részére teljesített kifizetés	32
V.1.2.1.	A Kedvezményezett vállalkozás, társas vállalkozás	32

V.1.2.2.	A Kedvezményezett az Szja törvény szerint adózó egyéni vállalkozó	32
V.2.	A magánszemély részére maradékjog alapján teljesített kifizetés; a Biztosító által a Kedvezményezett magánszemély részére nyújtott lejáratil szolgáltatás	32
V.2.1.	Maradékjog alapján teljesített kifizetés	35
V.2.1.1.	Az Életbiztosítást a szerződőváltás időpontjáig az eredeti Szerződő kifizető nem alakította át határozott tartamúvá, továbbá a szerződőváltást követően a visszavásárlás időpontjáig a magánszemély sem fizetett adót az eredeti Szerződő kifizető által fizetett – a díjfizetés időpontjában adómentesnek minősülő – díjak után	35
V.2.1.1.1.	Személyi jövedelemadó-kötelezettség	35
V.2.1.1.2.	Az Életbiztosítás magánszemély által – az V.2.1.1.1. pont szerint – történő visszavásárlásakor a Biztosítót terhelő egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség	36
V.2.1.2.	A szerződőváltást megelőzően az eredeti Szerződő kifizető az Életbiztosítást határozott tartamúvá alakította, vagy, ha a szerződőváltásig az Életbiztosítás határozott tartamúvá alakítása nem történt meg, a szerződőváltást követően a visszavásárlás időpontjáig az eredeti Szerződő helyébe lépő Biztosított magánszemély az eredeti Szerződő által fizetett díjak után adót fizetett	37
V.2.1.2.1.	Személyi jövedelemadó-kötelezettség	37
V.2.1.2.2.	Egyéb közteherfizetési kötelezettség a kamatjövdelem után	38
V.2.2.	A Biztosító által a Kedvezményezett magánszemély részére nyújtott lejáratil szolgáltatás	38
V.2.2.1.	Az Életbiztosítást a szerződőváltás időpontjáig az eredeti Szerződő kifizető (vállalkozás/társas vállalkozás/egyéni vállalkozó) határozott tartamúvá alakította át	38
V.2.2.2.	Az Életbiztosítást az eredeti Szerződő helyébe lépő Biztosított magánszemély alakítja határozott tartamúvá, aki (Szerződőként) a tartammódosítás időpontjától a lejáratil terjedő időpontil az eredeti Szerződő kifizető által fizetett – a díjfizetés időpontjában adómentesnek minősülő – díjak után adót fizet	39
V.2.2.3.	Egyéb közteherfizetési kötelezettség az V.2.2.1. és az V.2.2.2. pont szerinti a kamatjövdelemek után	39
V.2.2.4.	Az Életbiztosítást az eredeti Szerződő kifizető helyébe lépő Biztosított magánszemély alakítja határozott tartamúvá, aki a tartammódosítás időpontjától a lejáratil szolgáltatás nyújtásának időpontjáig az eredeti Szerződő kifizető által a szerződőváltásil megfizetett – a díjfizetés időpontjában adómentesnek minősülő – biztosítási díjak után nem fizet adót	39
V.2.2.5.	Az V.2.2.4. pont szerint nyújtott lejáratil szolgáltatás esetén a Biztosítót terhelő egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség	40
V.3.	A típusszerződés alá tartozó Életbiztosítás eredeti Szerződő kifizető általi visszavásárlása	40
V.3.1.	A visszavásárlás számviteli elszámolása, ha a Szerződő vállalkozás, társas vállalkozás	41

V.3.2.	Az Életbiztosítás Szja törvény szerint adózó egyéni vállalkozó által történő visszavásárlása	41
V.3.2.1.	Az Szja törvény szerint adózó egyéni vállalkozó által alkalmazottaira kötött Életbiztosítás egyéni vállalkozó által történő visszavásárlása	41
V.3.2.2.	Az Szja törvény szerint adózó egyéni vállalkozó által saját magára kötött Életbiztosítás egyéni vállalkozó által történő visszavásárlása	42
VI.	A feltételes adómegállapítási kérelemben bemutatott konkrét esetek (a feltételes adómegállapítási kérelem V. pontjában feltett kérdések)	42
VI.1.	A munkaviszony megszűnése	42
VI.2.	Nyugdíjazás	43
VI.3.	A szerződéskötetést követő meghatározott idő elteltével történő szerződőváltás, majd visszavásárlás	43
VI.4.	Polgármester, alpolgármester, jegyző, aljegyző, egyéb köztisztviselő javára megkötött Életbiztosítás	44
VI.5.	A biztosítási jogviszonyt érintő egyes cselekmények (kiválás a biztosított csoportból/körből, biztosított-csere) adójogi és számviteli következménye a típusszerződés alá tartozó Életbiztosítás esetében	44
VI.5.1.	A csoportos Életbiztosítás alapján biztosított magánszemély kiválik a csoportból	
VI.5.2.	Biztosított-csere	45
VII.	A magánszemély által megkötött, típusszerződés alá tartozó Életbiztosítás díját a kifizető (munkáltató) fizeti (a feltételes adómegállapítási kérelem VI. pontjában feltett kérdések)	46