

# Tájékoztató



**PANNÓNIA**  
ÉLETBIZTOSÍTÓ

a kifizető (munkáltató) által magánszemély  
biztosítottra kötött

**egész életre szóló befektetési  
életbiztosításokra, illetve  
a kockázati biztosításokra**

vonatkozó, 2014-ben hatályos adózási,  
kötség-elszámolási szabályokról

Verziószám: 2.0

## Tartalomjegyzék

<b>I. JOGI NYILATKOZAT</b>	<b>3</b>
<b>2. A TÁJÉKOZTATÓ HATÁLYA</b>	<b>3</b>
<b>3. A BIZTOSÍTÁSOKAT ÉRINTŐ ÚJ FOGALMAK</b>	<b>3</b>
<b>4. DÍJFIZETÉS</b>	<b>5</b>
4.1. Adózási szabályok – egész életre szóló befektetési életbiztosítások díja	5
4.2. Adózási szabályok – kockázati biztosítások díja	6
<b>4.3. A díjfizetéshez kapcsolódó költség-elszámolási szabályok, könyvelési segédlettel</b>	<b>7</b>
4.3.1. Az életbiztosítási díjának illetve az esetlegesen felmerülő adó – és járulékteher költség-elszámolási szabályai	7
4.3.2. Az egészségbiztosítások és a balesetbiztosítások díjának illetve az esetlegesen felmerülő adó – és járulékteher költség-elszámolási szabályai	9
4.3.3. Időbeli elhatárolás	9
4.3.4. Költségmentes elszámolt, adóalapban elismert díj	9
4.3.5. Költségmentes elszámolt, adóalapban el nem ismert díj	10
4.3.6. Egyéni vállalkozók	11
4.3.7. Példa a teljes életre szóló befektetési életbiztosítás rendszeres és eseti díjának kezelésére	11
<b>5. A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA</b>	<b>12</b>
5.1. Adózási szabályok a biztosító szolgáltatásával kapcsolatosan	12
5.2. Költség-elszámolási szabályok a biztosító szolgáltatásával kapcsolatosan könyvelési segédlettel	13
5.3. A biztosító szolgáltatásának elszámolása egyéni vállalkozó esetében	13
<b>6. EGÉSZ ÉLETRE SZÓLÓ BEFEKTETÉSI ÉLETBIZTOSÍTÁS VISSZAVÁSÁRLÁSA, SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS</b>	<b>14</b>
6.1. Adózási szabályok visszavásárlás esetén	14
6.2. Adózási szabályok szerződésmódosítás esetén	15
6.3. EHO fizetési kötelezettség egyéb jövedelem után	15
6.4. Visszavásárláshoz kapcsolódó könyvelési tételek	16
<b>7. MELLÉKLETEK</b>	<b>18</b>

## I. Jogi nyilatkozat

Jelen kiadvány a 2014. január 1-én hatályos jogszabályok alapján, kizárólag tájékoztató jelleggel készült. Mivel a biztosítás elszámolásának pontos szabályai csak az adott konkrét eset valamennyi lényeges körülményének együttes figyelembe vétele mellett határozhatók meg, a szerző illetve a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. nem vállal felelősséget a tájékoztatóban foglaltak felhasználásából származó károkért annak ellenére, hogy a szerző a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett készítette el a tájékoztatót. Jelen tájékoztató áttanulmányozása nem helyettesíti a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok ismeretét. Kérjük, hogy adott konkrét esetben a biztosítás elszámolásával kapcsolatban mindenképp egyeztessen könyvelőjével, pénzügyi szakértőjével.

## 2. A tájékoztató hatálya

Jelen tájékoztató azokra a **magánszemély biztosítottokra** megkötött

- kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű (kizárólag halál esetére) szóló életbiztosításokra, illetve
- a kockázati biztosításokra – ideértve a lejáratú szolgáltatással és visszavásárlási értékkel nem rendelkező életbiztosításokat, az egészségbiztosításokat és a balesetbiztosításokat – vonatkozik,

melynek szerződője és/vagy díjfizetője a 2003. évi XCII. törvény az adózás rendjéről (továbbiakban: Art.) 178. § 18. pontja szerint kifizetőnek minősülő személy.

Az Art. vonatkozó rendelkezése szerint **kifizető**

- az a belföldi illetőségű jogi személy, egyéb szervezet, egyéni vállalkozó, amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat, függetlenül attól, hogy a juttatást közvetlenül vagy megbízottja (posta, hitelintézet) útján teljesíti...”.

A CIG Pannónia Életbiztosító vonatkozó termékeinek kategorizálását – kockázati, illetve nem kockázati körbe történő besorolását – jelen tájékoztató I. számú melléklete tartalmazza.

## 3. A biztosításokat érintő új fogalmak

A 2014. január 1-től hatályos 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (továbbiakban: Szja. tv.) a 2013-ban a biztosításokra vonatkozóan bevezetett új fogalmakat pontosítja a piaci gyakorlatokat szem előtt tartva. Az alábbiakban azon fogalmakat emeljük ki, amelyek jelen tájékoztató anyag szempontjából relevánsak.

**Személybiztosítás:** az élet-, a baleset- és a betegségbiztosítás.

**Kockázati biztosítás:**

- az olyan személybiztosítás, amely esetében biztosítási esemény bekövetkezése nélkül vagyoni érték kivonására nincs lehetőség (így különösen nincs lejáratí szolgáltatása és visszavásárlási értéke), azzal, hogy kockázati biztosításnak minősül a kockázati biztosítási elemeket is magában foglaló biztosítások esetében az igazoltan elkülönített kockázati biztosítási rész is, de nem minősül kockázati biztosításnak az olyan biztosítás - akkor sem, ha a biztosító teljesítését biztosítási esemény váltja ki -, ha az adott biztosítási szerződés vonatkozásában a biztosítási feltételek szerint a biztosító teljesítésének összege nem haladhatja meg az adott biztosítási szerződésre befizetett biztosítási díj és az azzal kapcsolatosan képződő hozam együttes összegét; e rendelkezés alkalmazásában nem minősül vagyoni érték kivonásának az a biztosítási esemény bekövetkezése nélküli biztosítói teljesítés (így különösen a díjkezdmény, díjengedmény, díjvisszatérítés), amelyre a díjat fizető személy jogosult, de vagyoni érték kivonásának minősül, ha a személybiztosítás díját más személy - ide nem értve a kifizetőnek nem minősülő magánszemélyt - fizette és a biztosítási esemény bekövetkezése nélküli biztosítói teljesítésre a biztosítás feltételei szerint magánszemély jogosult, ez utóbbi esetben azzal, hogy amennyiben a magánszemély erre a szerződéskötést követően egy későbbi időpontban válik jogosulttá, akkor a biztosítás a teljes tartam alatt nem minősül kockázati biztosításnak.

**Életbiztosítás:**

- az olyan személybiztosítás, amely alapján a biztosító a természetes személy halála, meghatározott életkor vagy időpont elérése vagy más esemény bekövetkezése esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg kifizetésére, járadék élethosszig tartó vagy meghatározott időszakra történő folyósítására vállal kötelezettséget.

**Betegségbiztosítás (vagy egészségbiztosítás):**

- az olyan személybiztosítás, amely alapján a biztosító a biztosított megbetegedése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget, azzal, hogy betegségbiztosítás esetében a biztosító szolgáltatása kiterjedhet a szerződésben meghatározott, biztosítási eseménnyel kapcsolatban álló egészségügyi szolgáltatások miatt felmerült költségek egészségügyi szolgáltató számára történő megtérítésére is.

**Balesetbiztosítás:**

- az olyan betegségbiztosítás (vagy egészségbiztosítás), amely alapján a biztosító a biztosított baleset miatt bekövetkező halála, egészségkárosodása vagy rokkantsága esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg vagy járadék fizetésére, valamint a szerződésben meghatározott egyéb szolgáltatásra vállal kötelezettséget.

## 4. Díjfizetés

### 4.1. Adózási szabályok – egész életre szóló befektetési életbiztosítások díja

Adómentes a

- **kockázati biztosításnak nem minősülő,**
- **határozatlan idejű,**
- **kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás**

- szerződőként vagy a biztosítóhoz bejelentett díjfizetőként fizetett - **rendszeres díja (díjelőírása).**

**Rendszeres díjnak az a díj (díjelőírás) minősül,**

- amelyet a biztosítási szerződés alapján **legalább évente egy alkalommal** kell fizetni
- és **amelynek összege az adott biztosítási évben nem haladja meg** az előző biztosítási évben fizetett díjak (díjelőírások) együttes összegének a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, **a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal** növelt értékét.

(Jogszabályi hivatkozás: Szja tv. I. számú melléklet 6.9. alpont)

Mivel a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítások rendszeres díja az Szja. tv. értelmében adómentesnek minősül, ezért a rendszeres díj megfizetésekor sem a szerződő és/vagy díjfizető kifizetőnek, sem a biztosított magánszemélynek nincs adó- illetve járulékfizetési kötelezettsége.

**A kifizetőnek adatszolgáltatási kötelezettsége van** az alábbiak szerint:

- az adómentesen fizetett életbiztosítási díjak összegéről a kifizető havonta, magánszemélyenkénti bontásban, a biztosító nevét, székhelyét feltüntetve köteles adatot szolgáltatni az Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) részére. (Szja tv. I. számú melléklet 9.6. alpont)

A kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítások **nem rendszeres díja** (például az eseti díjak) után a szerződő és/vagy díjfizető kifizetőnek (a juttatónak) az "egyes meghatározott juttatásoknak" megfelelő mértékű szja és eho fizetési kötelezettsége keletkezik.

A szerződő és/vagy díjfizető kifizető adóterhe az egyes meghatározott juttatások után 51,17%-os mértékű:

- $SZJA + EHO \rightarrow 1,19 \times (0,16 + 0,27) = 51,17 \%$

Szeretnénk felhívni a figyelmet a rendszeres díj törvényi meghatározásából származó adójogi következményekre a biztosító egyes termékfeltételeinek sajátosságaira tekintettel:

- A biztosító egyes, kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítási termékein lehetőség van az első 2 év biztosítási díjának a szerződés megkötésekor egyszerre történő megfizetésére. A hatályos jogszabályok jelenlegi értelmezése szerint (amit a Nemzetgazdasági Minisztérium állásfoglalása megerősített) az első két év egy díjfizetési időszaknak számít, melynek díja eltér a többi biztosítási időszak díjától. Így az első két év biztosítási díjának egyösszegű befizetésével létrejött biztosítás nem tekinthető olyanoknak, amelyre évente kötelezően fizetendő díj van, tehát egy ilyen konstrukció valamennyi, 2014-ben vagy később fizetett biztosítási díja adóköteles biztosítási díjnak minősül a kifizetőnél.
- A biztosító egyes, kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítási termékein bizonyos feltételek fennállása esetén lehetőség van a díjfizetés szüneteltetésére. A hatályos jogszabályok jelenlegi értelmezése szerint (amit a Nemzetgazdasági Minisztérium állásfoglalása megerősített) a rendszeres díj jogszabályi definíciójából adódóan (mely szerint a díj-nemfizetés időszakára is figyelembe vehető az ezen időszakot megelőző utolsó rendszeres díj alapulvételével a díj-nemfizetési időszak hosszával arányos biztosítási díj) a díjszüneteltetés nem teszi adókötelessé a valaha díjszüneteltetett szerződésre 2014-ben vagy később teljesített biztosítási díjakat.
- A biztosító egyes, kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítási termékein lehetséges reaktiválást végrehajtani. A reaktiváláskor befizetendő elmaradt rendszeres díjak, valamint azon rendszeres díjak teljes összege, amelyek a szerződés törlésének időpontjától a reaktiválás időpontjáig a szerződés folytonossága esetén esedékessé váltak volna, valamint a jövőben fizetendő rendszeres biztosítási díjak is a jogszabályi definíció szerint rendszeres díjnak minősülnek, így adómentesek.
- A biztosító euróban meghatározott díjú szerződéseiben lehetővé teszi, hogy a szerződő ne a szerződés devizanemében, hanem forintban fizesse meg a biztosítás díját. Ez esetben a szerződőnek az árfolyamkockázat mérséklése érdekében az esedékes biztosítási díj 105 százalékának megfelelő díjat kell átutálnia a biztosító forint számlájára. Itt azonban fontos felhívni a figyelmet arra a tényre, hogy csak a rendszeres díj 100 százaléka számolható el adómentes biztosítási díjként, az ezt meghaladó díjrész (amennyiben a biztosítás ezt lehetővé teszi) eseti díjként viselkedik és egyes meghatározott juttatásként adóköteles a kifizetőnél.

## 4.2. Adózási szabályok – kockázati biztosítások díja

Adómentes a **kockázati biztosítás** – ideértve a lejáratú szolgáltatással és visszavásárlási értékkel nem rendelkező életbiztosításokat, az egészségbiztosításokat és a balesetbiztosításokat – más személy által – az ugyanazon díjat fizető személy által ugyanazon biztosítottra tekintettel egy hónapra vonatkozóan a minimálbér 30 százalékát meg nem haladóan – fizetett **díja** (azonos szolgáltatási tartalommal rendelkező csoportos biztosítás esetében a fizetett díj egy biztosítottra

jutó része), ide nem értve, ha a biztosítási díj az Szja. tv. I. számú melléklet 6.3 pontjától eltérő pontja szerint adómentes.

(Jogszabályi hivatkozás: Szja. tv. I. számú melléklet 6.3. alpont)

Amennyiben a más személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet által fizetett kockázati biztosítás díja meghaladja a minimálbér 30%-át, akkor az e fölötti rész után a szerződő és/vagy díjfizető kifizetőnek (a juttatónak) az "egyes meghatározott juttatásoknak" megfelelő mértékű szja és eho fizetési kötelezettsége keletkezik.

A szerződő és/vagy díjfizető kifizető adóterhe az egyes meghatározott juttatások után 51,17%-os mértékű:

- $SZJA + EHO \rightarrow 1,19 \times (0,16 + 0,27) = 51,17 \%$

Szintén eszerint adózik a kockázati biztosítás teljes díja, hogy ha a biztosítási szerződésben például kármentesség címén a befizetett díj bármekkora részét visszafizeti a biztosító.

### **4.3. A díjfizetéshez kapcsolódó költség-elszámolási szabályok, könyvelési segédlettel**

#### **4.3.1. Az életbiztosítási díjának illetve az esetlegesen felmerülő adó – és járulékteher költség-elszámolási szabályai**

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli tv.) 79. § (1), (3) és (4) bekezdése és a 3. § (7) 3. pontja alapján a kifizető szerződő és/vagy díjfizető által a magánszemély biztosítottra kötött egész életre szóló befektetési életbiztosítások és a kockázati életbiztosítások kifizető által fizetett díja és az esetlegesen felmerülő adó- és járulékteher:

- **személyi jellegű ráfordításként, az egyéb személyi jellegű költségek illetve a bérjárulékok között számolandó el, ha a szerződésben megnevezett haláleseti kedvezményezett a kifizető szerződőtől és/vagy díjfizetőtől eltérő személy:**

„3. § (7) 3. személyi jellegű egyéb kifizetések: azok a természetes személyek részére teljesített kifizetések, elszámolt összegek, amelyeket a kifizető a természetes személy részére jogszabályi előírás vagy saját elhatározása alapján teljesít, és nem tartoznak a bérköltség, illetve a vállalkozási díj fogalmába.

„79. § (1) Személyi jellegű ráfordítások az alkalmazottaknak munkabéreként, a szövetkezet tagjainak munkadíjként elszámolt összeg, a természetes személy tulajdonos (tag) személyes közreműködése ellenértékéeként kivett összeg, továbbá a személyi jellegű egyéb kifizetések, valamint a bérjárulékok. „

„79. § (3) A személyi jellegű egyéb kifizetések közé tartoznak a természetes személyek részére nem bérköltségként és nem vállalkozási díjként kifizetett, elszámolt összegek, beleértve ezen

összegek le nem vonható általános forgalmi adóját, továbbá az ezen összegek után a vállalkozó által fizetendő (fizetett) személyi jövedelemadó összegét is.”

„79. § (4) Bérjárulékok a társadalombiztosítási járulék (nyugdíjbiztosítási, egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék), az egészségügyi hozzájárulás, a szakképzési hozzájárulás, továbbá minden olyan adók módjára fizetendő összeg, amelyet a személyi jellegű ráfordítások vagy a foglalkoztatottak száma alapján állapítanak meg, függetlenül azok elnevezésétől.

A biztosítási díj számviteli elszámolása a szerződő és/vagy díjfizető kifizetőnél:

*T 55 Személyi jellegű egyéb kifizetések – K 45 Szállítók*

Az adó – és járulékteher (SZJA, EHO) számviteli elszámolása a szerződő és/vagy díjfizető kifizetőnél:

*T 55 Személyi jellegű egyéb kifizetések – K 46 Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek*

*T 56 Bérjárulékok – K 46 Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek*

Amennyiben a Biztosított a Tao. tv. 3. sz. mellékletének B) 8. pontjában (lásd 4.3.4 pont) nevesített személyi körön kívül van, akkor az adott Biztosított vonatkozásában a költségként elszámolt díjjal, a költségként könyvelt adó – és járulékteherrel meg kell növelni a kifizető szerződő és/vagy díjfizető társasági adó alapját.

Ennek a könyvelése alapvetően nem válik el a fenti esettől, mégis indokolt lehet a fenti főkönyvi számon vezetni a társasági adóalap szempontjából elismert költségeket, és egy elkülönített főkönyvi számon vezetni a társasági adóalap szempontjából nem elismert költségeket, az adóbevallás összeállításának megkönnyítése végett.

*T 55 Személyi jellegű egyéb kifizetések, adóalap növelő – K 45 Szállítók*

**Amennyiben a kedvezményezett a kifizető szerződő és/vagy díjfizető, úgy a biztosítás díját nem személyi jellegű ráfordításként, hanem**

- **egyéb, biztosítóval szembeni követelésként**

**kell kimutatni a kifizető könyveiben**, hiszen ebben az esetben a biztosítási díj nem jelent a kifizető számára végleges vagyronvesztést (az 1/1996. Számviteli kérdés (Pénzügyminisztérium), amelyet a PM a 9.450/3/2007. iktatószámú levelében egy adózói kérdésre adott válaszban – további esetekkel is kiegészítve – megerősített).

A biztosítási díj számviteli elszámolása a kifizetőnél ebben az esetben:

*T 36 Egyéb követelések – K 45 Szállítók*



Amennyiben biztosítási díj adóköteles a kifizetőnél (pl. eseti díj) az adó- és járulékteherre vonatkozó számviteli elszámolási szabályok, könyvelési tételek a fent leírtak szerint kezelendők.

#### **4.3.2. Az egészségbiztosítások és a balesetbiztosítások díjának illetve az esetlegesen felmerülő adó – és járulékteher költség-elszámolási szabályai**

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli tv.) 79. § (3) bekezdése és a 3. § (7) 3. pontja alapján a kifizető szerződő és/vagy díjfizető által a magánszemély biztosítottra kötött egészségbiztosítás, balesetbiztosítás kifizető szerződő és/vagy díjfizető által fizetett díja illetve az esetlegesen felmerülő adó – és járulékteher **személyi jellegű ráfordításként, az egyéb személyi jellegű költségek között számolandó el**, függetlenül a biztosított és a kifizető szerződő és/vagy díjfizető között fennálló jogviszonytól.

A vonatkozó jogszabályi rendelkezések és a kapcsolódó számviteli szabályok, könyvelési tételek a 4.1.3. pontban találhatóak.

#### **4.3.3. Időbeli elhatárolás**

Amennyiben a kifizető szerződő és/vagy díjfizető mérlegének fordulónapja – jellemzően december 31. - nem esik egybe a biztosítási időszak végével (annak az időszaknak a végével, amelyre az adott rendszeres díj vonatkozik), úgy a költségként elszámolt rendszeres (éves, féléves, negyedéves vagy havi) biztosítási díjnak azt a részét, amely a tárgy üzleti évet követő évre vonatkozik, aktív időbeli elhatárolásként kell megjeleníteni a számviteli nyilvántartásban az alábbiak szerint:

*T 39 Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása – K 55 Személyi jellegű egyéb kifizetések*

Az így elhatárolt díjrészt a tárgy üzleti évet követő évben kell feloldani, és ebben az évben lehet költségként elszámolni.

Az egész életre szóló befektetési életbiztosítások költségként elszámolt eseti biztosítási díja és az egyes meghatározott juttatások utáni adó – és járulékteher ugyanakkor teljes egészében a tárgy beszámolási időszak adózás előtti eredményét csökkenti (ezt egy adózói kérdésre a PM Számviteli Főosztályának 5750/2000/I iktatószámú levele is megerősítette).

#### **4.3.4. Költségként elszámolt, adóalapban elismert díj**

A Társasági adóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (továbbiakban: Tao. tv.) 3. sz. mellékletének B) 8., illetve 8. § (1) d) pontja alapján az adott Biztosított vonatkozásában a 4.3.1. és a 4.3.2. pontok szerint költségként elszámolt biztosítási díj illetve az esetlegesen felmerülő adó- és

járadékterher **ténylegesen a vállalkozás érdekében felmerülő költségnek minősül, így az nem növeli a társasági adó alapját, ha a biztosított:**

- a kifizetővel munkaviszonyban<sup>1</sup> álló magánszemély, vagy
- a kifizető vezető tisztségviselője, vagy
- tevékenységében személyesen közreműködő tagja (pl. betéti társaság belfagya, közkereseti társaság üzletvezetője), vagy
- a kifizetőnél gyakorlati képzésen részt vevő szakképző iskolai tanuló, vagy
- önkéntes jogviszonyban álló magánszemély<sup>2</sup>.

#### **4.3.5. Költségként elszámolt, adóalapban el nem ismert díj**

Ha a biztosított személye eltér a 4.3.4 pontban meghatározottaktól (például a kifizető szerződővel és/vagy díjfizetővel munkaviszonyban álló magánszemély családtagja, közeli hozzátartozója), akkor a biztosításra teljesített díjat vagy a díj egy részét illetve az esetlegesen felmerülő adókat, járulékokat az adott biztosított vonatkozásában a 4.3.1. és a 4.3.2 pontok szerint költségként el lehet számolni, ugyanakkor az nem minősül a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek, ezért **a költségként elszámolt biztosítási díjjal illetve az esetlegesen felmerülő adó – és járulékteherrel meg kell növelni a kifizető szerződő és/vagy díjfizető társasági adó alapját:**

„8. § (1) Az adózás előtti eredményt növeli:

...

d) az a költségként, ráfordításként elszámolt, az adózás előtti eredmény csökkenéseként számításba vett összeg..., amely nincs összefüggésben a vállalkozási, a bevételszerző tevékenységgel, különös tekintettel a 3. számú mellékletben foglaltakra.”

„3. számú melléklet az 1996. évi LXXXI. törvényhez:

A költségek és ráfordítások elszámolhatóságának egyes szabályai

...

B) A vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő egyes költségek, ráfordítások

A 8. § (1) bekezdés d) pontjának alkalmazásában a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek, ráfordításnak minősül különösen:

...

3. az adózó által a vele munkaviszonyban álló magánszemély, illetve vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, valamint az adózóval korábban munkaviszonyban álló, saját jogú nyugdíjas [Tbj. 4. § f) pont], valamint az említett magánszemélyek közeli hozzátartozója részére személyi jellegű egyéb kifizetésként elszámolt összeg, és az ahhoz kapcsolódó, törvényen alapuló, az államháztartás valamely alrendszere számára történő kötelező befizetés, figyelemmel a ... 8. pontban foglaltakra;

...

8. a biztosítás díja, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja,

<sup>1</sup> Az Art. 178. § 22. pontja alapján.

<sup>2</sup> A közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. tv. alapján munkát végző magánszemélyek.

vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanuló szerződés alapján gyakorlati képzésben résztvevő szakképző iskolai tanuló;”.

Ilyen esetekben az adott Biztosított(ak)ra vonatkozó díjrészt, adó – és járulékteher összegét a társasági adó megállapítása során az adóalapot növelő tételek között, a

- „Nem a vállalkozási, bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások” soron fel kell tüntetni.

#### **4.3.6. Egyéni vállalkozók**

Az Szja. tv. 11. sz. mellékletének I. 5. pontja az egyéni vállalkozó, mint kifizető szerződő és/vagy díjfizető által az alkalmazottaira kötött biztosítás díját a költségként elszámolható, jellemzően előforduló vállalkozói költségek között említi.

**Így az egyéni vállalkozó az alkalmazottaira, mint biztosítottakra megkötött egész életre szóló befektetési életbiztosítás illetve a kockázati biztosításokra kifizetett díjakat költségként elszámolhatja.**

Az Szja. tv. 11. sz. mellékletének I. 9. pontja alapján az egyéni vállalkozó költségként elszámolhatja a bevételszerző tevékenységhez kapcsolódó vagyon-, felelősség-, kockázati biztosítás díját.

„11. számú melléklet az 1995. évi CXVII. törvényhez  
A vállalkozói költségek elszámolásáról

...

I. Jellemzően előforduló költségek  
Költségként elszámolható kiadások különösen a következők:

...

5. az olyan biztosítás díja, amelynek biztosítottja az alkalmazott (adóköteles biztosítási díj esetében feltéve, hogy a biztosítói szolgáltatás kedvezményezettje nem az egyéni vállalkozó) továbbá az egyéni vállalkozó által az alkalmazott javára az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba történő munkáltatói hozzájárulás és annak közterhei;

...

9. a bevétel, illetve az ehhez szükséges feltételek biztosítása érdekében kifizetett vagyon-, felelősség-, kockázati biztosítás díja”.

...

17. a magánszemélynek nem pénzben juttatott vagyoni értékre fordított kiadás és annak közterhei, a megfizetett cégauto adó, valamint a kamatkedvezmény miatt fizetett személyi jövedelemadó;

#### **4.3.7. Példa a teljes életre szóló befektetési életbiztosítás rendszeres és eseti díjának kezelésére**

2014. szeptember 1-jén szerződéskötés történik 500 000 Ft éves díjjal és féléves gyakorisággal.

2014-ban 250 000 Ft rendszeres díj lesz esedékes az ügyfél szerződésén, amely a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján adómentes díjnak minősül.  
(2015-ben értelemszerűen 500 000 Ft rendszeres díj lesz esedékes, ha indexálással nem él az ügyfél.)

Ha a szerződéskötéssel egyidejűleg az ügyfél 600 000 Ft befizetést teljesít a szerződésre, akkor az ezzel kapcsolatos adózási és költség-elszámolási szabályok az alábbiak szerint alakulnak:

- 250 000 Ft fog rendszeres díjnak minősülni → adómentes díjként kezelendő
- 350 000 Ft fog eseti díjnak minősülni → adóköteles díjként kezelendő és ez egyes meghatározott juttatásokra vonatkozó adóteherrel – 51,17 %-kal kell számolni a kifizetőnek

Fentiek számviteli elszámolása a kifizető könyvelésében az alábbiak szerint történik (könyvelési tételek jelen tájékoztató 4.3.1. illetve 4.3.3. pontjában)

- Az eseti díj, illetve a felmerülő adó- és járulékteher teljes egészében, időbeli elhatárolás nélkül elszámolható költségként a tárgyévben, a személyi jellegű egyéb kifizetések között, mint egyes meghatározott juttatás.

Fenti példa alapján:  $350\,000\text{ Ft} \times 1,5117 = 529\,095\text{ Ft}$

- A rendszeres díjból a tárgyévre eső rész személyi jellegű egyéb kifizetések között költségként elszámolható, a tárgyévet követő évre jutó részt aktív időbeli elhatárolásként kell kimutatni a kifizető számviteli nyilvántartásában.

2014. szeptember 1-én került sor a szerződés megkötésére, ezért a befizetett 6 havi díjból 4 hónapra vonatkozó díj tárgyévi költségnek minősül, 2 hónapra vonatkozó költség jövő évi költségnek minősül, így a rendszeres díjnak minősülő 250 000 Ft az alábbiak szerint oszlik meg:

- $250\,000\text{ Ft} / 6 \times 4 = 166\,667\text{ Ft}$  tárgyévi költség (személyi jellegű egyéb kifizetés)
- $250\,000\text{ Ft} / 6 \times 2 = 83\,333\text{ Ft}$ , mint jövő évre vonatkozó költség, aktív időbeli elhatárolásként kezelendő

## 5. A biztosító szolgáltatása

### 5.1. Adózási szabályok a biztosító szolgáltatásával kapcsolatosan

Az Sza. tv. 3. § 64. pontja szerint a

- Biztosító szolgáltatása: a biztosítási esemény bekövetkezése miatt a biztosítót a biztosítási szerződés alapján terhelő kötelezettség keretében a biztosító által juttatott vagyoni érték.

Az Sza. tv. 1. sz. mellékletének 6.6. és 6.8. pontja alapján főszabályként a biztosító szolgáltatása (biztosítási esemény miatti kifizetése) – néhány kivétel mellett – adómentes:

#### „6. A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:

...

## 6.6. a 6.8. alpontban meghatározott biztosító szolgáltatása, kivéve

...  
c) a személybiztosítás alapján nyújtott olyan szolgáltatást, amely nem minősül halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadék biztosítási, balesetbiztosítási vagy betegségbiztosítási szolgáltatásnak,”

## 5.2. Költség-elszámolási szabályok a biztosító szolgáltatásával kapcsolatosan könyvelési segédlettel

**Amennyiben a kifizető szerződő és/vagy díjfizető a biztosítás díját követelésként számolta el, úgy a számára kifizetett haláleseti szolgáltatás összegét a kifizetés alapjául szolgáló életbiztosítási szerződés követelésként kimutatott biztosítási díjainak összegével szemben kell elszámolni és a különbséget pénzügyi műveletek egyéb bevételeként, illetve egyéb ráfordításaként könyvelni az alábbiak szerint:**

(Jogsabályi hivatkozás: Számviteli tv. 84. § (7), illetve 85. § (3))

T 384	<i>Elszámolási betétszámla</i>	–	K 36	<i>Egyéb követelések</i>
T 384	<i>Elszámolási betétszámla</i>	–	K 97	<i>Pénzügyi műveletek egyéb bevétele</i>
Vagy				
T 384	<i>Elszámolási betétszámla</i>	–	K 36	<i>Egyéb követelések</i>
T 87	<i>Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai</i>	–	K 36	<i>Egyéb követelések</i>

**Amennyiben a kifizető szerződő és/vagy díjfizető a biztosítás díját költségként számolta el, úgy a számára kifizetett haláleseti szolgáltatás összegét teljes egészében a szerződő pénzügyi bevételeként kell lekönyvelni az alábbiak szerint (Számviteli tv. 84. § (7), illetve 85. § (3)):**

T 384	<i>Elszámolási betétszámla</i>	–	K 97	<i>Pénzügyi műveletek egyéb bevétele</i>
-------	--------------------------------	---	------	--

## 5.3. A biztosító szolgáltatásának elszámolása egyéni vállalkozó esetében

A biztosító által az **egyéni vállalkozó részére teljesített haláleseti szolgáltatás összegét** az egyéni vállalkozó - az Sza. tv. 10. sz. mellékletének I. 9-10. pontja alapján - köteles kimutatni

**egyéni vállalkozói bevételei** között, amennyiben a biztosítás díját korábban költségként elszámolta.

Az ilyen biztosítói szolgáltatás, a kifizetés időpontjában – az egyéni vállalkozó bevétel-elszámolási kötelezettségét kivéve – adókötelezettséget nem keletkeztet.

A biztosító a kifizetéskor a kifizetés összegéből adóelőleget nem von le.

„10. számú melléklet a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényhez  
Az egyéni vállalkozó bevételeinek elszámolásáról

...

I. Jellemzően előforduló bevételek

...

9. a káreseménnyel összefüggésben kapott kártérítés, ideértve a felelősségbiztosítás alapján felvett összeget;

10. azon biztosítási szolgáltatás értéke, amely esetében az arra jogosító biztosítási díjat az egyéni vállalkozó költségként elszámolta;”.

## **6. Egész életre szóló befektetési életbiztosítás visszavásárlása, szerződésmódosítás**

### **6.1. Adózási szabályok visszavásárlás esetén**

A kifizető által magánszemély javára kötött, kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítás **magánszemély általi visszavásárlásakor egyéb jövedelem keletkezik** az Szja. tv. 28.§ (2) pontja alapján.

Az eredeti szerződő kifizető helyébe lépő biztosított magánszemélynél, vagy kifizetőnek minősülő díjfizetővel rendelkező szerződések esetén a magánszemély szerződőnél – visszavásárlásakor – egyéb jövedelemnek minősül a biztosító által juttatott vagyoni értékből a magánszemély által fizetett biztosítási díjak és az adóköteles biztosítási díjak együttes összegét meghaladó rész.

Az Szja. tv. 29. §-ában foglaltak szerint abban az esetben, ha a megszerzett jövedelem után a magánszemély kötelezett a 27%-os mértékű egészségügyi hozzájárulás megfizetésére, a megállapított jövedelem 78%-át kell jövedelemként figyelembe venni, mely jövedelem után a magánszemély 16%-os mértékű személyi jövedelemadó fizetésére kötelezett.

Amennyiben a jövedelem után 14%-os egészségügyi hozzájárulást kell fizetni, adóalapnak a megállapított jövedelmet kell tekinteni!

Az életbiztosítások visszavásárlásából származó egyéb jövedelem juttatásakor a biztosítóra az szja. tekintetében a kifizetőkre vonatkozó általános szabályok vonatkoznak.

Ennek értelmében az Szja. tv. 49. § (1) bekezdése alapján a biztosító a magánszemély részére kifizethető összeg után köteles személyi jövedelemadó-előleget levonni.

## 6.2. Adózási szabályok szerződésmódosítás esetén

A teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások meghatározott **szerződésmódosításai** –biztosított-csere, a biztosítás határozott tartamúvá alakítása – az Sza. tv. 28.§ (2) bekezdése alapján az előző évi szabályozástól eltérően 2014. január 1-től **nem keletkeztetnek adófizetési kötelezettséget**.

A jogalkotó a 2014. február 24-én kihirdetett 2014. évi XVI. törvény 262. § (3) pontjával úgy módosította az Sza. törvényt, hogy annak 28. § (2) pontja már a 2013. január 1-től megszerzett jövedelmekre is alkalmazható, vagyis a 2014-ben bevezetett új szabályozás, mely szerint a biztosított-váltás nem keletkeztet adófizetési kötelezettséget a korábbi biztosítottnál, visszamenőlegesen is alkalmazható. Ez azt jelenti, hogy a hatályos Sza. törvény alapján a 2013-ban végrehajtott biztosított-váltások esetén sem keletkezett egyéb jövedelem, így a még 2013-ban hatályos szabályozás alapján megállapított adóterheket a korábbi biztosítottnak nem kell megfizetnie, vagy amennyiben már megfizette, azt a 2013 évre vonatkozó személyi jövedelemadó bevallásában visszaigényelheti.

## 6.3. EHO fizetési kötelezettség egyéb jövedelem után

A teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítás visszavásárlásakor keletkező egyéb jövedelem után egészségügyi hozzájárulási kötelezettség terheli a magánszemélyt.

Tekintettel arra, hogy az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény 11.§ (11) bekezdés e) pontja alapján a biztosító az Sza. tv. 28. § (2) bekezdése szerinti jövedelem esetében nem minősül kifizetőnek, a fenti esetekben keletkező egyéb jövedelem után a magánszemély kötelezett az egészségügyi hozzájárulás megfizetésére.

Az egyéb jövedelmet főszabály szerint 27%-os egészségügyi hozzájárulás terheli.

Ha a jövedelem megszerzésére az életbiztosítás megkötését követő – de legkorábban 2013. január 1-jétől számított - tizedik év elteltével kerül sor, az egészségügyi hozzájárulás mértéke 14% az Eho. tv. 3.§ (7) bekezdése alapján.

Az egészségügyi hozzájárulás bevallásával, megfizetésével kapcsolatban a magánszemélynek az alábbi teendői vannak az Eho. tv. 11.§ (2) és (8) bekezdése alapján, illetve az Art. 2. számú mellékletében szereplő adózási határidők figyelembevételével:

- Ha az Eho tv. 3. §-ában meghatározott jövedelem nem kifizetőtől származik vagy az egészségügyi hozzájárulás levonására nincs lehetőség, az egészségügyi hozzájárulást a magánszemély állapítja meg, fizeti meg és vallja be.

- Az egészségügyi hozzájárulás fizetésére kötelezett magánszemély a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást előlegként, az adóelőleg, illetőleg az adó megfizetésével egyidejűleg állapítja meg és fizeti meg. A tárgyévre vonatkozóan elkészített személyi jövedelemadó bevallásban kell az előlegként megfizetett egészségügyi hozzájárulással elszámolni, az adóbevallás benyújtásának határidejéig a különbözetet megfizetni, illetőleg a bevallás megfelelő rovatában lehet a túlfizetesként mutatkozó különbözet összegéről rendelkezni.
- Az adóelőleg megfizetésére nem kötelezett magánszemély a százalékos egészségügyi hozzájárulást a személyi jövedelemadó bevallásában a bevallásra előírt határidőig állapítja meg, vallja be, és a bevallás benyújtásának határidejéig fizeti meg.
- A magánszemély, ha nem kifizetőtől származó jövedelmet szerzett, vagy a kifizető bármely ok miatt nem vonta le az adóelőlegét ... az adóelőleget negyedévenként, a negyedévet követő hó 12. napjáig fizeti meg.

#### 6.4. Visszavásárláshoz kapcsolódó könyvelési tételek

A kifizető szerződő és/vagy díjfizető által visszavásárolt egész életre szóló befektetési életbiztosítások alapján a biztosító által a szerződő részére kifizetett visszavásárlási összeget:

- a kifizetés alapjául szolgáló életbiztosítási szerződés követelésként kimutatott biztosítási díjainak összegével szemben kell elszámolni és a különbséget pénzügyi műveletek egyéb bevételeként, illetve egyéb ráfordításaként könyvelni, amennyiben a biztosítás díját a szerződő követelésként számolta el.

T 384 *Elszámolási betétszámla* – K 36 *Egyéb követelések*

T 384 *Elszámolási betétszámla* – K 97 *Pénzügyi műveletek egyéb bevétele*

Vagy

T 384 *Elszámolási betétszámla* – K 36 *Egyéb követelések*

T 87 *Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai* – K 36 *Egyéb követelések*

- teljes egészében a szerződő pénzügyi bevételeként kell lekönyvelni, amennyiben a kifizetés alapjául szolgáló életbiztosítási szerződés biztosítási díjait a szerződő nem követelésként számolta el, hanem költségként.

T 384 *Elszámolási betétszámla* – K 97 *Pénzügyi műveletek egyéb bevétele*

(Jogszabályi hivatkozás: Számviteli tv. 84. § (7), illetve 85. § (3)).



*(A szemléltető példákban használt főkönyvi számlaszámok és megnevezések csak illusztrációnak szolgálnak, a valóságban a kifizető szerződő és/vagy díjfizető vállalkozás ettől eltérő neveket és főkönyvi számokat alkalmazhat).*

Budapest, 2014. március 17.

## 7. Mellékletek

**CIG Pannónia Életbiztosító termékeinek kategorizálása**

Kockázati	Pannónia Kockázati Életbiztosítás	Adózási - és költségelszámolási szabályok jelen tájékoztató 4.2., 4.3., és 5. pontjaiban
	Best Doctors® Csoportos Egészségbiztosítás	
	Pannónia Kiegészítő Balesetbiztosítás	
	Pannónia Halál Esetére Szóló Díjátvállalási Kiegészítő Biztosítás	
	Best Doctors® Kiegészítő Egészségbiztosítás	
	Pannónia Mentor Életbiztosítás*	
Nem kockázati (visszavásárlási értékkel rendelkező, kizárólag halál esetére szóló)	Pannónia Befektetési Életbiztosítás	Adózási - és költségelszámolási szabályok jelen tájékoztató 4.1., 4.3., 5. és 6. pontjaiban
	Pannónia Klikk Életbiztosítás	
	Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás	
	SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás	
	NOVA™ Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás	
	Bestens – Euró Alapú Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás	
	Pannónia Kikötő Nyugdíj Célú Befektetési Életbiztosítás	
	Euró Alapú Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás	
	Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás	
	Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás	
Pannónia Alkony Életbiztosítás		

\* A Pannónia Mentor Életbiztosítás az alábbiak szerint minősül kockázati életbiztosításnak:

- Ha a termék lejáratú szolgáltatását nem választja az ügyfél, tehát a megkötött szerződés csak és kizárólag egyösszegű haláleseti szolgáltatást és haláleseti járadékot tartalmaz

**Adózási szabályok összehasonlítása a díjfizetést érintően  
a kifizető (munkáltató) által magánszemély biztosítottra kötött biztosítások tekintetében**

Típusok	Termékek	2013.01.01-én hatályos jogszabály	2014.01.01-én hatályos jogszabály
Kockázati	Pannónia Kockázati Életbiztosítás	A díj adómentes a minimálbér 30%-ig az Szja. törvény I. sz. melléklet 6.3. pontja alapján	A díj adómentes a minimálbér 30%-ig az Szja. törvény I. sz. melléklet 6.3. pontja alapján
	Best Doctors® Csoportos Egészségbiztosítás		
	Pannónia Kiegészítő Balesetbiztosítás		
	Pannónia Halál Esetére Szóló Díjátvállalási Kiegészítő Biztosítás		
	Best Doctors® Kiegészítő Egészségbiztosítás		
	Pannónia Mentor Életbiztosítás		
Nem kockázati (visszavásárlási értékkel rendelkező, kizárólag halál esetére szóló)	Pannónia Befektetési Életbiztosítás	A rendszeres díj adómentes összegbeli korlátozás nélkül az Szja. törvény I. sz. melléklet 6.9. pontja alapján	A rendszeres díj adómentes összegbeli korlátozás nélkül az Szja. törvény I. sz. melléklet 6.9. pontja alapján
	Pannónia Klikk Életbiztosítás		
	Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás		
	SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	NOVA™ Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	Bestens – Euró Alapú Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	Pannónia Kikötő Nyugdíj Célú Befektetési Életbiztosítás		
	Euró Alapú Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás		
	Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
Pannónia Alkony Életbiztosítás			

**Adózási szabályok összehasonlítása a biztosító szolgáltatását érintően a kifizető (munkáltató) által magánszemély biztosítottra kötött biztosítások tekintetében**

Típusok	Termékek	2013.01.01-én hatályos jogszabály	2014.01.01-én hatályos jogszabály
Kockázati	Pannónia Kockázati Életbiztosítás	Adómentes a biztosító szolgáltatása az Szja. törvény I. sz. melléklet 6.6. pontja alapján*	Adómentes a biztosító szolgáltatása az Szja. törvény I. sz. melléklet 6.6. pontja alapján*
	Best Doctors® Csoportos Egészségbiztosítás		
	Pannónia Kiegészítő Balesetbiztosítás		
	Pannónia Halál Esetére Szóló Díjátvállalási Kiegészítő Biztosítás		
	Best Doctors® Kiegészítő Egészségbiztosítás		
Pannónia Mentor Életbiztosítás			
Nem kockázati (visszavásárlási értékkel rendelkező, kizárólag halál esetére szóló)	Pannónia Befektetési Életbiztosítás		
	Pannónia Klikk Életbiztosítás		
	Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás		
	SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	NOVA™ Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	Bestens – Euró Alapú Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	Pannónia Kikötő Nyugdíj Célú Befektetési Életbiztosítás		
	Euró Alapú Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás		
	Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
Pannónia Alkony Életbiztosítás			

\*A baleset- és betegségbiztosítás alapján járó jövedelmet pótló szolgáltatás összegéből a jövedelem-kiesés időszakára napi 15 ezer forintot meg nem haladó rész lesz adómentes (ideértve a szerződéses feltételek szerint az eltelt napok száma alapján járó napi térítésként vagy az eltelt napok száma alapján meghatározott biztosítási összeget is).

Adózási szabályok összehasonlítása a kockázatnak nem minősülő, teljes életre szóló befektetési életbiztosítások **visszavásárlása, illetve szerződésmódosítás (biztosított-csere illetve tartamossá tétel) esetén** a kifizető (munkáltató) által magánszemély biztosítottra kötött biztosítások tekintetében

Típusok	Termékek	2013.01.01-én hatályos jogszabály	2014.01.01-én hatályos jogszabály
Nem kockázati (teljes életre szóló, kizárólag halál esetére szóló)	Pannónia Befektetési Életbiztosítás	A biztosító kifizetése egyéb jövedelem az Szja. tv. 28.§ (2) bekezdés a) pontja alapján, ill. szintén egyéb jövedelem keletkezik az Szja. tv. 28.§ (2) bekezdés b) pontja alapján	A biztosító kifizetése egyéb jövedelem az Szja. tv. 28.§ (2) bekezdés alapján, biztosított-csere, illetve tartamossá tételkor azonban nem keletkezik egyéb jövedelem
	Pannónia Klikk Életbiztosítás		
	Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás		
	SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	NOVA™ Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	Bestens – Euró Alapú Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	Pannónia Kikötő Nyugdíj Célú Befektetési Életbiztosítás		
	Euró Alapú Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás		
	Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
	Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás		
Pannónia Alkony Életbiztosítás			