

A vagyon és gépjármű termékeket érintő 2019. évi adóváltozások kockázati biztosítások kapcsán

2019. január 1-től jelentős változások lesznek az élet-; egészség- és balesetbiztosítások díjának adóztatásában, amely számos vagyon és gépjármű terméket is érinthet, amennyiben ezekben a termékekben szerepelnek a fentebb felsorolt kockázati biztosítások. (2018. évi XLI. törvénnyel módosított személyi jövedelemadóról szóló törvény alapján)

Előjáróban felhívjuk kollégáink figyelmét arra, hogy **az új szabályokat csak a 2019-ben kezdődő biztosítási évtől kell alkalmazni és kizárólag a vállalati¹ ügyfeleink szerződési esetében.**

Tehát kérünk minden kollégát, hogy hívja fel vállalati ügyfelei figyelmét arra, hogy ne a januárt 1-jét tekintsék ügyfeleink a módosított adózási szabályok hatályosságának kezdetének (kivéve január 1-jei évfordulós szerződéseket), hanem a biztosítási szerződésük 2019-re eső évfordulójának dátumát!

Változással érintett módozatok

Vagyon:

- Sztráda - közúti árufuvarozók kiegészítő balesetbiztosítása
- Kikötő - vízi járművekben utazók kiegészítő balesetbiztosítása
- Vagyonőr - Vállalkozói Vagyonbiztosítás (Balesetbiztosítási kiegészítő)
- Agrárőr – Munkahelyi balesetbiztosítás

Gépjármű:

- Bennülők balesetbiztosítása
- Órangel

Mi változik 2019. január 1-től?

Az új szabály - egy-két kivétellel - lényegében likvidálja a kockázati biztosítások adómentes elszámolási lehetőségét. Főszabály szerint 2019 biztosítási évtől kezdődően a kockázati biztosítások díja után adót kell fizetni, ha a biztosítás díját vállalat fizeti és a szolgáltatására a magánszemély jogosult.

Mit jelent ez az adózásban?

Ha a vállalat olyan kockázati biztosításhoz kapcsolódó díjat fizet, amely biztosításból a magánszemély bevételhez juthat, akkor 2019. biztosítási évtől kezdődően a biztosítás díja a

¹ Jelen tájékoztatóban vállalati ügyfélnek tekintünk minden szerződőt, aki nem magánszemély

juttató és a juttatásban részesülő magánszemély között fennálló jogviszony szerint lesz adóköteles, munkáltató és munkavállaló esetében bérjövődengként. Az átutalt biztosítási díj után a munkáltatónak is és a munkavállalónak is meg kell fizetnie (a munkáltatónak le kell vonnia) ugyanazokat a közterheket, amelyeket a munkabér után is fizetni kell.

A fentiekől eltérően, csoportos biztosítások esetén csak a vállalatot terheli 40,71%-os kötelezettség, ha a biztosítási szerződés alapján a magánszemélyekre jutó biztosítási díj arányosítással sem állapítható meg.

Mozgástér, lehetséges reakciók

Meglévő szerződések esetén

A gépjármű termékek mellé kötött kiegészítő biztosítások (Bennülők balesetbiztosítása, Órangyal) esetében Társaságunk nyitott arra, hogy amennyiben a szerződő partner a személybiztosítást tartalmazó kiegészítő kockázat megszüntetését igényli, akkor az erre vonatkozó szerződői igényt a szerződés közös megegyezéssel történő módosítása keretében teljesítse biztosítási évfordulóra, de az igénynek be kell érkeznie a biztosítóhoz legkésőbb az évforduló napjáig.

Lakástermékek esetében nincs lehetőség arra, hogy a szerződésekből a kiegészítő biztosítási kockázatokat kizárjuk, de természetesen pontos információt nyújtunk arról, hogy a lakásbiztosítási díjból mekkora a kockázati biztosítások díjrésze.

Közúti árufuvarozók és vízi járművekben utazók kiegészítő balesetbiztosítása esetében (ahol nem magánszemély a szerződő) számítanunk kell a kiegészítő biztosítások megszüntetésére. Ügyfeleinknek rendes, évfordulós felmondással, vagy közös megegyezés mellett (módosító ajánlattal) lesz/van rá lehetőségük. Ezek kapcsán a teljes szerződések változások miatti felmondása bár nem tűnik valószínűnek, előfordulhat.

Vagyonőr tekintetében, külön almódozatra van rögzítve a balesetbiztosítási fedezet, külön díjjal. Bármilyen megoldás elképzelhető, ügyfél igénye szerint kivehető a szerződésből. Adatot is tudunk szolgáltatni. Legutolsó kötvényen is látszik az erre eső díj.

Agrárőr esetén a munkahelyi balesetbiztosítás szerződésmódosítással kivehető az adott módozatból, továbbá a minimális díj miatt nem küldjük ki automatikusan az elszámolást, de a szerződéshez tartozóan az archívumból kéreésre kiküldhető.

Új szerződések esetén:

Új szerződések kötése esetén kérjük az értékesítő hívja fel az ügyfél figyelmét, ha adóval érintett terméket ad el.