

A személybiztosításokat érintő 2019. évi adóváltozások

2019. január 1-től jelentős változások lesznek a munkáltató (a kifizető) által magánszemélyek javára kötött biztosítások díjának adóztatásában.

(2018. évi XLII. törvény)

Előjáróban felhívjuk partnereink figyelmét arra, hogy **az új szabályokat csak a 2019-ben kezdődő biztosítási évtől kell alkalmazni ügyfeleink szerződéseivel kapcsolatban.**

Tehát kérünk minden partnert, hogy hívja fel ügyfelei figyelmét arra, hogy ne a január 01-ét tekintsék ügyfeleink a módosított adózási szabályok hatályosságának kezdetének (kivéve január 01-i évfordulós szerződések), hanem a biztosítási szerződésük 2019-re eső évfordulójának dátumát!

VÁLTOZÁSSAL ÉRINTETT MÓDOZATOK

Kockázati (személy)biztosítások

- Pajzs munkáltatói élet-; baleset- és egészségbiztosítások
- Pajzs sportolói élet-; baleset- és egészségbiztosítások
- Testőr élet-; baleset- és egészségbiztosítások
- Generali Company Care egészségbiztosítás
- Generali Private Care egészségbiztosítás
- Medihelp egészségbiztosítás
- Extrem sport balesetbiztosítás
- minden olyan korábban értékesített egyéni- és kollektív szerződés is érintett lehet, amelynek, nem természetes személy vagy egyéni vállalkozó a szerződője. Kivétel: Szimba, Stúdium

Tőkegyűjtéses (személy)biztosítások

- Minden tőkegyűjtéses vegyes életbiztosítás (ideértve a visszavásárlási értékkel bíró teljes életre szóló életbiztosítást is)
- Nyugdíjbiztosítások

FIGYELEM! A magánszemélyek által vásárolt biztosításokat az adóváltozások nem érintik!

Mi változik 2019.január 1-től?

Az új szabály - egy-két kivétellel - lényegében likvidálja mind az adómentes, mind a munkáltatói adóztatás mellett adható munkavállalói juttatásokat, így a munkáltató által magánszemélyek javára kötött személybiztosítások díját is. A kávépénz elemként is megszokott adómentes juttatások szinte teljes körűen megszűnnek (sport és kultúra belépők az őszi adócsomag rendelkezései alapján mégis adhatóvá váltak), míg a munkáltatói adóztatás mellett adható juttatások közül csak a SZÉP-kártya és az egészségpénztári célzott támogatás marad meg.

Mit jelent ez az adózásban?

A kedvező adóztatás alól kivont juttatások (ideértve a 2019. évben induló biztosítási év díját is) 2019. január 1-től a juttató és a juttatásban részesülő magánszemély között fennálló jogviszony szerint lesz adóköteles, munkáltató és munkavállaló esetében bérjövodelemként. 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.

Az új szabályozás alapján csoportos biztosítás esetén vizsgálni kell, hogy megállapítható-e akár egyedileg, akár arányosítással a biztosítási szerződésben érintett személyek által megszerzett jövedelem. Ha igen, akkor jogviszony szerinti adózással kell meghatározni az adókötelezettséget.

Ha nem határozható meg az érintett személy által megszerzett jövedelem, akkor a csoportos biztosítás díja után a céget terheli a 40,71%-os adókötelezettség.

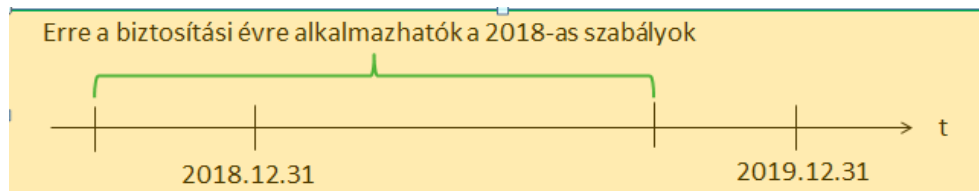
További szabály a tőkegyűjtő életbiztosítások esetén, hogy ha a biztosítás kedvezményezettje a díjat fizető cég, majd utóbb a magánszemély válik kedvezményezetté, akkor a tőkegyűjtő rész vonatkozásában a teljes tartam alatt befizetett díj adóztatandó jövedelemnek minősül a módosítás időpontjában, 2019



évi pontosító szabály alapján a kockázati biztosításra vonatkozó díjrész esetén csak az aktuális biztosítási év díja válik a magánszemély adóköteles jövedelmévé.

Azon baleset-, és betegségbiztosítás alapján járó jövedelmet pótló kártérítések esetén, amelyekhez kapcsolódó szerződések díjai már a 2019. évtől kezdődő szabályok szerint kerültek elszámolásra és adóztatásra, nem kell alkalmazni a 15.000 Ft-os napi kártérítési összeg feletti adózási szabályokat, vagyis a teljes szolgáltatási összeg adómentesen kifizethető.

Átmeneti rendelkezés



A törvény úgy rendelkezik, hogy az új adózási szabályokat csak a 2019-ben kezdődő biztosítási évtől kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy azokra a biztosítási évekre (biztosítási időszakokra), amelyek 2019. január egy előtt kezdődnek, azokra még a régi, azaz a 2018-ban hatályos szabályokat kell alkalmazni.

Mozgástér, lehetséges reakciók:

1. A vállalati szerződéskötések melletti adózáson kívüli (túli) érvek:
 - Öngondoskodás fontossága
 - Demográfiai hatások, várhatóan elégtelen összegű nyugdíjak
 - A társadalom siralmas egészségi állapota, túlterhelt és elégtelen egészségügyi ellátó rendszer
2. A vállalati piac biztosítottai részbeni áttérhetnek a magánszemélyek piacára (az alacsony jövedelműek sokasága kieshet)
3. A vállalatok nem feltétlenül fogják megszüntetni a kafetéria-rendszerüket

A kafetéria újragondolása

- A vállalat megtarthatja a kafetéria-rendszerét
- Az egy főre jutó éves keretet változatlanul hagyhatja vagy emeli
- A juttatások körében nincs korlátozva a vállalat
- Akár bérként, akár kifizetői adózással adózik egy-egy juttatás, az adószorzó pontosan számszerűsíthető
- A dolgozó által választott juttatás nettó értéke és összes közterhe csökkenti a dolgozó keretét
- Ha az éves keret nem változik, de az adóteher nő, nyilvánvalóan a nettó dolgozói juttatás csökken

- Bruttósítással* kompenzálható a munkavállaló a járulékterhek miatt a jövedelemveszteségért
- Ezek a juttatások bérként adóznak, de nem részei a keresetnek: ezekről a juttatásokról a vállalatok döntenek, együttműködve a dolgozói kollektívával

Figyelem: ez a rendszer nem egyenlő azzal, hogy a dolgozónak emelik a fizetését, majd ő abból vásárol magának szolgáltatást

*Mit is jelent a bruttósítás?

A bruttósítás egy biztosítási díjon felüli jövedelemjuttatást jelent. E juttatás adó és járulékok levonása után mutatkozó nettó jövedelemtartalma fedezi a biztosítási díj, mint jogviszony szerint adóztatandó jövedelem után a magánszemélyt terhelő keletkező adó és járulékkötelezettségeket.

Ha nem történik plusz jövedelemjuttatás (bruttósítás) akkor a magánszemélyt terhelő adót és járulékot a magánszemély megszokott nettó jövedelméből kell levonni, tehát a magánszemély jövedelem csökkenését szenved.

Adóteher változás számokban és egy lehetséges opció

	Mértéke (%)	Kockázati biztosítások			Megtakarításos életbiztosítások		
		2018	2019	2019 bruttósítás	2018	2019	2019 bruttósítás
Biztosítási díj		100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft
Munkáltató fizetési kötelezettségei:							
Biztosítási díj		100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft
Jövedelemkiegészítés				50 400 Ft			50 400 Ft
Biztosított bruttó jövedelme (biztosítás + jövedelem kieg)				150 400 Ft			150 400 Ft
Munkáltató SZJA és EHO	Díj X 1,18 X (15% + 19,5%)				40 710 Ft		
Szociális hozzájárulási adó	19,50%		19 500 Ft	29 328 Ft		19 500 Ft	29 328 Ft
Szakképzési hozzájárulás	1,50%		1 500 Ft	2 256 Ft		1 500 Ft	2 256 Ft
Munkáltató összesen:		100 000 Ft	121 000 Ft	181 984 Ft	140 710 Ft	121 000 Ft	181 984 Ft
Biztosított fizetési kötelezettségei:							
SZJA és EHO	15%		15 000 Ft	22 560 Ft		15 000 Ft	22 560 Ft
Nyugdíjjárulék	10%		10 000 Ft	15 040 Ft		10 000 Ft	15 040 Ft
Egészségbiztosítási és munkaerő piaci j.	8,50%		8 500 Ft	12 784 Ft		8 500 Ft	12 784 Ft
Munkavállaló összesen:		0 Ft	33 500 Ft	50 384 Ft	0 Ft	33 500 Ft	50 384 Ft

A jövedelmeket és adóterheket részletesen tartalmazza a fenti táblázat.

Mind a kockázati, mind a tőkegyűjtéses biztosítások esetében az első két oszlop változatlan díj mellett mutatja meg az adóterhelés változását 2019-re, míg mindkét biztosítás típusnál a harmadik oszlop azzal a feltételezéssel él, hogy a munkáltató/kifizető pótlólagos jövedelmet juttat a biztosított számára azért, hogy 2018-ról 2019-re a biztosítási díj ne csökkenjen, és ez a pótlólagos jövedelem fedezetet nyújtson a biztosítási díj miatt a magánszemélynél felmerülő adókötelezettségek ellentételezésére.