

# Kis0kos

Céges Unit-Linked biztosítások adózása 2019



**Az anyag belső használatra készült, ügyfelek részére kiadni, továbbítani TILOS!**

**Készítette:** Váradiné Fentor Ibolya, Bencsik Beáta, Buzás Rita  
**Ellenőrizte:** Gertner Csaba

## Tartalomjegyzék

1. Bevezetés .....	3
2. Mi változik 2019-től .....	3
3. Az UL biztosítások adózása.....	4
4. Az UL biztosítások adózása, ha kedvezményezett a magánszemély.....	4
4.1. Adókötelezettség meghatározása.....	4
4.2. A 2018. évi adószabályok (2019. évre esedékes díjakra is).....	5
4.3. A 2019. évi adószabályok.....	6
5. Az UL biztosítások adózása, ha kedvezményezett a cég.....	7
6. Biztosítási díj könyvelése .....	7
6.1. Költség.....	7
6.2. Követelés.....	8
7. Kedvezményezett módosítás .....	8
7.1. Magánszemélyről kifizetőre váltás .....	8
7.2. Kifizetőről magánszemélyre váltás.....	8
8. Biztosítói kifizetés adózása.....	9
8.1. Magánszemély visszavásárlása.....	9
8.2. „Céges” visszavásárlás, cég részére nyújtott szolgáltatás.....	10
9. Milyen lehetőségei vannak az ügyfeleknek? .....	10
9.1. Díjfizetés változatlan díjjal.....	11
9.2. Díjcsökkentés .....	12
9.3. Díjmentesítés .....	13
9.4. Biztosított magánszemély átveszi a szerződést – a szerződő magánszemély lesz	13
9.5. Átdolgozás .....	13
10. Miért jó továbbra is a munkáltatónak? .....	14
11. „Céges” nyugdíjbiztosítás (L827 záradékkal ellátott).....	15

## 1. Bevezetés

A KisOkos célja, hogy ismertesse a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások adózási szabályaiban 2019-től bekövetkező változásokat, bemutassa ennek jogszabályi hátterét, továbbá segítséget nyújtson az állomány megőrzéséhez.

**Ha a biztosítási év 2018. évben kezdődik, akkor erre a biztosítási évre befizetett díjakra még a 2018. évi szabályok alkalmazhatóak, csak ezt követően kell a 2019. évi szabályokat alkalmazni!**

A már megkötött szerződések 2019.01.01. után is változatlanul teljesíteni tudják azokat a célokat, amelyek érdekében megkötésre kerültek a szerződések. Ilyen lehet pl.:

- lojalitás növelése
- kulcsemberek megtartása
- tőkeképzés.

**A Unit-linked (továbbiakban: UL) szerződés díjának adókötelezettségét a díjat fizető kifizető szervezet és a biztosított magánszemély közötti szerződéses viszony (jogviszony) alapján kell meghatározni. Ezt nevezik jogviszony szerinti adózásnak (pl. munkavállaló esetén a biztosítási díj bérjvedelemként kerülhet elszámolásra).<sup>1</sup>.**

**Figyelem!** Ha a szerződés elérési és/vagy haláleseti kedvezményezettje a munkáltató, akkor **van olyan eset, amikor** a biztosítási díjhoz továbbra sem kapcsolódik adókötelezettség (5. pont).

Jelen tájékoztatóban ismertetett szabályok minden **tőkegyűjtő életbiztosításra vonatkoznak, a teljes életre szóló életbiztosítás (WL) eltérő szabályait külön jeleztük.**

## 2. Mi változik 2019-től

2019.01.01-től hatályos adóváltozások lényege az, hogy abban az esetben, ha a biztosítási szerződést gazdálkodó, vagy egyéb szervezet **(továbbiakban munkáltató, vagy szervezet) kötötte és kedvezményezettként magánszemély került megjelölésre, akkor az UL biztosítások** díja után már nem csak a díjat fizető szervezetnek kell adót fizetnie, hanem a magánszemélyt is adókötelezettség terheli.

**Átmeneti szabály** szerint, ha a biztosítási év 2018. évben kezdődik, akkor e biztosítási évhez kapcsolódóan befizetett díjak adóztatása során – a biztosítási évfordulóig - még a 2018. évi szabályok alkalmazhatóak, csak ezt követően kell a 2019. évi szabályokat alkalmazni. (részletesen a 4. pontban)

**További 2019. évtől hatályos változásokról röviden:**

- **változik a kockázati biztosítások adózása:**
  - **jogviszony szerinti adózással kell elszámolni a kockázati biztosításokat, ha azok kedvezményezettje magánszemély** (megszűnik az adómentesség),
  - **egyes meghatározott juttatásként (céges adózással) lehet elszámolni** azokat a csoportos kockázati biztosításokat, amelyeknél a magánszemélyre jutó biztosítási díj nem határozható meg (megszűnik az adómentesség),

- **adókötelessé válik a vagyonbiztosítások élet-, baleset- és betegségi kockázati díjrésze (kockázati biztosításokkal egyezően),**
- minden változással érintett szerződésre vonatkozik, hogy **csak a 2019. évi biztosítási évfordulótól** kell az új szabályokat alkalmazni,

Az új szabályozás életbelépésével nem változnak a következők:

- a biztosításból származó kamatjövedelem adózási szabályai,
- a kamatjövedelem kedvezményi szabályai,
- a magánszemély szerződő által kötött és magánszemély által fizetett díjú bármely szerződéssel kapcsolatos szabályok,
- a nyugdíjbiztosításokkal kapcsolatos szabályok.

### 3. Az UL biztosítások adózása

Az alábbi táblázat összefoglalja a biztosítási díj adókötelezettségére, könyvelésére vonatkozó szabályokat:

Haláleseti kedvezményezett	Elérési kedvezményezett	Kockázati díjrész	Megtakarítási díjrész
Kifizető	Kifizető	Nincs szja (5.), költség (6.1)	Nincs szja (5.), követelés (6.2)
Kifizető	Magánszemély	Nincs szja (5.), költség (6.1)	szja (4.), költség (6.1)
Magánszemély	Kifizető	Adóköteles (4.), költség (6.1)	Nincs szja (5.), követelés (6.2)
Magánszemély	Magánszemély	Adóköteles (4.), költség (6.1)	Adóköteles (4.), költség (6.1)
Magánszemély	Nincs (WL szerződés)	Adóköteles (4.), költség (6.1)	Adóköteles (4.), költség (6.1)
Kifizető	Nincs (WL szerződés)	Nincs szja (5.), költség (6.1)	Nincs szja (5.), követelés (6.2)

### 4. Az UL biztosítások adózása, ha kedvezményezett a magánszemély

E pont alatt ismertetett szabályok arra a biztosítási konstrukcióra vonatkoznak, amelyben a szerződő a kifizetőnek, vagy munkáltatónak minősülő szervezet és kedvezményezettként magánszemély került megjelölésre.

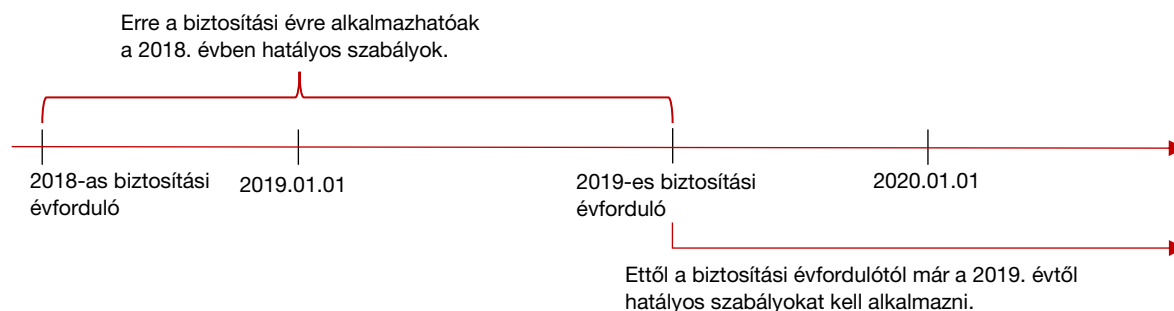
#### 4.1. Adókötelezettség meghatározása

A díj utáni adókötelezettség <sup>2</sup> időpontja:

- rendszeres díj esetén
  - a gyakoriság szerinti esedékesség időpontja, VAGY
  - ha a díjfizetés az esedékességének időpontját követően történik, akkor a díj biztosítóhoz történő beérkezésének a napja
- eseti díj esetén
  - a díj biztosítóhoz való beérkezésének a napja

## Átmeneti szabály 2019. évben

A 2018-ban kezdődő biztosítási évre esedékes díjakat a 2019-es évfordulóig, de maximum 2019. év végéig lehet a 2018-ra vonatkozó szabályok szerint rendezni!



## Meg kell vizsgálni a 2019. évben esedékes díjat, hogy melyik évi szabállyal adózik!

Példák a szabály értelmezéséhez:

- A) **rendszeres díj** befizetése 2019.01.05 napján történik, akkor vizsgálni kell, hogy mikor indult a biztosítási év.
- ha 2018. október 01-től indult biztosítás havonta esedékes díja került befizetésre, akkor a 2018 évi szabály szerint,
  - ha 2019.01.01 évfordulós szerződés havi díja került befizetésre, akkor a 2019. évi szabály szerint kell eljárni.
- B) **eseti díj** befizetése
- 2018.12.15. napján történik, akkor a 2018. évi,
  - ha 2019.01.05. napján történik, akkor a 2019. évi szabályok szerint kell eljárni

## 4.2. A 2018. évi adószabályok (2019. évre esedékes díjakra is)

Az UL eseti és rendszeres díja után az **egyes meghatározott juttatások<sup>3</sup> szabálya szerint kell az adókötelezettséget rendezni. Az adókötelezettség a díjat fizető kifizetőt, munkáltatót** terheli, mértéke **40,71%<sup>4</sup>**.

Számítása: az adó alapja a biztosítási díj 1,18 szorososa, ez után kell megfizetni az adókat:

- személyi jövedelemadó (szja) 15%
- szociális hozzájárulási adó (szochó)\* 19,5%

\* (2018.12.31-ig egészségügyi hozzájárulás adóként kell rendezni.)

Az alábbi táblázat szemlélteti a kötelezettségeket

Kifizető kötelezettségei	
Biztosítási díj	100 000 Ft
Szja (díj * 1,18* 15%)	17 700 Ft
Szocho (díj *1,18* 19,5%)	23 010 Ft
<b>Kifizető kiadása összesen (biztosítási díj * 1,4071%)</b>	<b>140 710 Ft</b>

Magánszemély kötelezettségei	
Szja (15%)	0 Ft
Egyéni járulékok (18,5%)	0 Ft
<b>Magánszemély kiadása összesen</b>	<b>0 Ft</b>

Két speciális esetre hívjuk fel a figyelmet:

- Amennyiben a biztosítási szerződés szerződője magánszemély, de a **díjat a gazdálkodó szervezet fizeti** (pl. cafetéria keretében a munkáltató átvállalja a biztosítás díját), akkor már a 2018 évi szabályok szerint is **jogviszony szerint kell adózni**<sup>5</sup> a biztosítási díjak után (pl. munkavállaló esetén munkabéreként). Az így befizetett díjat (pl. visszavásárlásnál) úgy tekintjük, mintha azt a magánszemély fizette volna meg.
- Egyéni vállalkozó szerződő esetén, ha az egyéni vállalkozó, mint magánszemély a biztosított, a szerződést úgy kell tekinteni, mint ha azt nem egyéni vállalkozó, hanem magánszemély kötötte volna, így sem a rendszeres, sem az eseti díjat nem számolhatja el költségként 2013.01.01-től.<sup>6</sup> (Így az ilyen szerződéseket nem érinti a jelenlegi változás, csak azokat, ahol az egyéni vállalkozó alkalmazottja a biztosított.)

### 4.3. A 2019. évi adószabályok

**Az UL szerződés díjának adókötelezettségét a díjat fizető kifizető szervezet és a biztosított magánszemély közötti szerződéses viszony (jogviszony) alapján kell meghatározni. Ezt nevezik jogviszony szerinti adózásnak.**

A jogviszony szerinti adózásban például a munkáltató által a munkavállaló javára fizetett biztosítási díj munkabéreként lesz adóköteles és az átutalt biztosítási díj után a munkáltatónak is és a munkavállalónak is meg kell fizetnie azokat a közterheket, amelyeket a munkabér után is fizetni kell.

Ha a díjat fizető és a magánszemély között nincs jogviszony, akkor a biztosítás díját ún. egyéb jövedelemként kell elszámolni, ehhez kapcsolódóan szintén mindkét felet adókötelezettség terheli.

**Figyelem!** A magánszemély kiadása (biztosítás miatt fizetendő adó) a magánszemély egyéb más megszerzett nettó jövedelméből kerülhet levonásra. Ha nincs más jövedelme (pl. nincs jogviszony), akkor a díjat fizető szervezet adóigazolást ad át a magánszemély részére, amelyben felhívja a figyelmét arra, hogy a kötelezettségét a NAV felé hogyan kell teljesítenie.

Az alábbi táblázat szemlélteti a kötelezettségeket

	<b>munkaviszony (bérjövedelem)</b>	<b>nincs jogviszony (egyéb jövedelem)</b>
<b>Munkáltató kötelezettségei</b>		
Biztosítási díj	100 000 Ft	100 000 Ft
Szociális hozzájárulási adó (szochó) 19,5%	19 500 Ft	19 500 Ft
Szakképzési hozzájárulás (szaho) (1,5%)	1 500 Ft	0 Ft
<b>Munkáltató kiadása összesen</b>	<b>121 000 Ft</b>	<b>119 500 Ft</b>

<b>Magánszemély kötelezettségei</b>		
Szja (15%)	15 000 Ft	15 000 Ft
Egyéni járulékok (18,5%)	18 500 Ft	0 Ft
<b>Magánszemély kiadása összesen</b>	<b>33 500 Ft</b>	<b>15 000 Ft</b>

## 5. Az UL biztosítások adózása, ha kedvezményezett a cég

Ha a szervezet által kötött biztosítási szerződés kedvezményezettje a díjat fizető szervezet, akkor e szerződés díjának fizetésekor a magánszemély nem szerez jövedelmet, nincs személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség és a szervezetnek sincs sem szochó, sem szaho fizetési kötelezettsége.

## 6. Biztosítási díj könyvelése

A díjat fizető szervezet könyvelését meghatározza a biztosításban megjelölt kedvezményezett személye, illetve az a körülmény, hogy a kockázati díjrész elkülöníthető-e.

### 6.1. Költség

**Egyéb személyi jellegű költségként számolandó el a biztosítás díja a számviteli előírások alapján könyvelő szervezetnél, ha kedvezményezettként a magánszemély került megjelölésre.** (Figyelem! 4. pont szerint kell az adókötelezettséget rendezni)

E költség a társasági adó alapján elismertnek minősül - így nem kell a társasági adó alapját növelni a biztosítás díjával - ha a biztosított a díjat fizető társaság munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, a gyakorlati képzésben résztvevő szakképző tanulója, önkéntese.

## **6.2. Követelés**

Ha a kifizető által kötött biztosítási szerződés kedvezményezettje a díjat fizető szervezet, a szerződő nem számolhatja el személyi jellegű kiadásként a díjat (nincs végleges vagyonszerzés), a kiadást a biztosítóval szembeni követelésként kell kimutatnia.

Ha a díjból a kockázati díjrész elkülöníthető, akkor e díjrész tekintetében megtörténik a szolgáltatás vásárlás (kockázatban állás), így e díjrész költségként elszámolható függetlenül attól, hogy ki a kapcsolódó szolgáltatás kedvezményezettje (Figyelem! Ha magánszemély a kockázati szolgáltatás kedvezményezettje, akkor díj tekintetében a 4. pont szerinti adókötelezettséget rendezni kell).

Ha e szerződést utóbb visszavásárolja (a kifizető vagy munkáltató), akkor először a biztosítóval szemben fennálló követelést szünteti meg, majd az ügylet eredménye alapján számolja el a fennmaradó különbözetet pénzügyi műveletek bevételeként, vagy ráfordításaként.

## **7. Kedvezményezett módosítás**

### **7.1. Magánszemélyről kifizetőre váltás**

Ha a kifizető a szerződő és magánszemély a kedvezményezett (4. pont szerinti elszámolás), majd a magánszemélyt a szerződő szervezetre módosítják, akkor a módosítás időpontjától kezdődően fizetendő díjakat a jelen tájékoztató 5. pontjában leírtak szerint (követelésként) kell elszámolni. A kedvezményezett váltás időpontjáig elszámolt és adózott jövedelem sorsát nem változtatja meg ez az esemény (visszamenőleg nem módosítható az adókötelezettség).

### **7.2. Kifizetőről magánszemélyre váltás**

Ha a cég a kedvezményezett (5. pont szerinti elszámolás) és magánszemélyre módosítják a kedvezményezett személyét, akkor a módosítás időpontjában a magánszemély jövedelemhez jut, melynek összege egyrészt a követelésként nyilvántartott összeg, másrészt kockázati biztosítás esetén az aktuális biztosítási évben megfizetett díj. Az adókötelezettséget a 4.3 pontban bemutatott jogviszony szerinti adózással kell megállapítani.

A módosítás időpontját követően a munkáltató által fizetett minden további díj jogviszony szerinti adózással számolandó el.

Ha a munkáltató a szerződői jogokat átadja, azt úgy kell tekinteni, mintha a kedvezményezett jelölést módosította volna (munkáltató kedvezményezetttről magánszemély kedvezményezettre).



## 8. Biztosítói kifizetés adózása

### 8.1 Magánszemély visszavásárlása

#### 8.1.1. 2018. előtt megkötött, lejáratlan nem rendelkező életbiztosítási szerződés (WL) visszavásárlásra

E pont kizárólag azon biztosítási szerződések visszavásárlására vonatkozik, amelyek határozatlan tartammal jöttek létre, kizárólag halál esetén kerül sor a biztosító szolgáltatására, azaz nem rendelkeznek lejáratlan időponttal és a szerződéshez kapcsolódóan kifizető/munkáltató díjat fizetett, amelyet adómentesen számolt el.

**A visszavásárlás előfeltétele, hogy szerződésmódosítás is történik, amely alapján a szerződő helyébe lép a magánszemély. A magánszemély szerződőként vásárolhatja vissza a biztosítást.**

**2018.01.01-je előtt megkötött és így adómentes díjat tartalmazó szerződések esetén a szerződőváltást követő, magánszemély általi visszavásárláskor a korábban adómentesen elszámolt díjrész és a hozam az egyéb jövedelemre vonatkozó szabályok szerint adóköteles!**

A számítás menete a következő:

A visszavásárlási értéket csökkenteni kell a magánszemély által szerződőként megfizetett biztosítási díjakkal és adóköteles biztosítási díjakkal.

Az így kiszámított összeg 84 százaléka után kell a 15%-os mértékű szja- és 19,50% szociális hozzájárulási adó kötelezettség összegét meghatározni.

Az szja előleget a biztosító, mint kifizető (a jövedelem juttatója) vonja le és fizeti meg az adóhatóság felé, a szociális hozzájárulás (Szocho) megfizetése a magánszemély kötelezettsége, amit az adóbevallásában kell feltüntetnie és a bevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetnie.

A biztosító teljesítésekor nem terheli adó azt a díjrészt, amelyet a magánszemély adózott jövedelméből fizetett, vagy amely díj után adót kellett fizetni.

*A táblázat szemlélteti a biztosítási szerződés visszavásárlásához kapcsolódó kötelezettségeket*

Szerződés értéke visszavásárláskor	300 000 Ft
2018.01.01-től a cég által fizetett rendszeres adóköteles díj	200 000 Ft
<b>Egyéb jövedelem (vv érték - adóköteles díj)</b>	<b>100 000 Ft</b>
Adóalap (egyéb jövedelem * 84%)	84 000 Ft
Szja (adóalap * 15%)	12 600 Ft
Szocho (adóalap * 19,5%)	16 380 Ft
<b>Magánszemélyt terhelő adó összesen (28,98%)</b>	<b>28 980 Ft</b>
<b>Magánszemély nettó jövedelme</b>	<b>171 020 Ft</b>

### **8.1.2. Az előző ponton kívüli életbiztosítások visszavásárlása**

2018.01.01-től megkötött, lejáratl nem rendelkező teljes életre szóló életbiztosítási szerződések (WL), illetve bármely időpontban megkötött, lejáratl rendelkező életbiztosítások esetén e pontban leírtak szerint kell eljárni.

A magánszemély által történő visszavásárláskor a kamatadó szabályai szerint kell eljárni – ideértve a kamatjövedelem kedvezményét is - a teljes szerződés vonatkozásában.

### **8.2. „Céges” visszavásárlás, cég részére nyújtott szolgáltatás**

**Ha a szerződő szervezet (kifizető vagy munkáltató) vásárolja vissza a szerződést vagy elérési szolgáltatásra jogosult, akkor a biztosító adó levonása nélkül teljesíti a kifizetést. Természetesen ehhez szükséges a biztosított hozzájárulása is.**

A meghatározott biztosítói teljesítés összegét a vállalkozás könyvelésében, mint pénzügyi műveletek egyéb bevételeként kell elszámolni. (Ha volt követelésként nyilvántartott összeg, akkor értelemszerűen az azon felül mutatkozó összeg számolandó el egyéb bevételként.)

Ha a vállalkozás a biztosítói kifizetés címzettjének magánszemélyt jelöl meg, akkor két gazdasági eseményt kell elszámolnia:

- a biztosítótól származó bevételt el kell számolnia bevételként
- és a kifizetést el kell számolnia jövedelem juttatásként

## **9. Milyen lehetőségei vannak az ügyfeleknek?**

- díjfizetés változatlan díjjal,
- díjcsökkentés,
- díjmentesítés,
- biztosított magánszemély átveszi a szerződést, szerződőcsere magánszemélyre
- kedvezményezettként a céget jelölik meg
- átdolgozás (de csak magánszemély szerződéssel)

**Mindig meg kell vizsgálni, hogy mikortól kell a 2019. évi új szabályokat alkalmazni (lásd 3. pont), az esetleges módosítást ennek figyelembe vételével célszerű megtervezni.**

## 9.1. Díjfizetés változatlan díjjal

### 9.1.1. Magánszemély terhe nő, vállalkozás terhe csökken

Munkavállalói juttatás elszámolása	2018 évi szabályok	2019 évi szabályok	változás
<b>Munkáltató fizetési kötelezettségei:</b>			
Biztosítási díj	100 000 Ft	100 000 Ft	
Munkáltató szja, eho/szocho (40,71%)	40 710 Ft		
Szocho + szaho		21 000 Ft	
Munkáltató összesen:	140 710 Ft	121 000 Ft	-19 710 Ft
<b>Munkavállaló kötelezettségei:</b>			
Szja (15%)		15 000 Ft	
Egyéni járulék (18,5%)		18 500 Ft	
Munkavállaló összesen:	0 Ft	33 500 Ft	33 500 Ft

A magánszemélynél plusz kiadásként merül fel, hogy finanszíroznia kell az adókötelezettséget, ezzel egyidőben a vállalkozás adóterhe a 2018. évi szabályokhoz képest csökken.

### 9.1.2. Magánszemély nettó jövedelmét nem érinti (bruttó bér emelés), vállalkozás terhe nő

Munkavállalói juttatás elszámolása	2018 évi szabályok	2019 évi szabályok	változás
<b>Munkáltató fizetési kötelezettségei:</b>			
Biztosítási díj	100 000 Ft	100 000 Ft	0 Ft
Munkáltató szja, eho/szocho(40,71%)	40 710 Ft	0 Ft	-40 710 Ft
<b>Jövedelemkiegészítés</b>		50 376 Ft	50 376 Ft
Szocho + szaho (biztosítás + jövedelemkiegészítés után)		31 579 Ft	31 579 Ft
Munkáltató kiadása összesen:	140 710 Ft	181 955 Ft	41 245 Ft
<b>Munkavállaló elszámolása</b>			
<b>Jövedelemkiegészítés</b>	0 Ft	50 376 Ft	50 376 Ft
Szja (15%, a biztosítási díj + jövedelemkiegészítés után)	0 Ft	-22 556 Ft	-22 556 Ft
Egyéni járulék (18,5%, a biztosítási díj + jövedelemkiegészítés után)	0 Ft	-27 820 Ft	-27 820 Ft
<b>Munkavállaló kiadása összesen:</b>	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Ha munkáltató a biztosítás miatt felmerülő kiadások fedezetéül plusz jövedelmet biztosít a munkavállalónak, akkor a vállalkozás terhe a táblázatban bemutatottak szerint növekednek, a munkavállalónak a nettó jövedelme változatlan marad.

**Kis cégek esetében** (Kft, Bt. – ahol többnyire a biztosítottak a cégtulajdonosok) **fel kell hívni a figyelmet a biztosítási szerződés és a díj megtartása érdekében arra, hogy a cég által megfizetett jövedelem kiegészítés a társaság könyvelésében elismert költség lehet.**

## 9.2. Díjcsökkentés

Amennyiben a biztosítás egy olyan juttatási elem, amely a munkavállaló megtartását célozza, de az adóval növelt költséget a cég nem tudja/kívánja vállalni, a díjcsökkentés reális megoldás lehet.

Célszerű a díjat minél kisebb mértékben csökkenteni, hogy a végső juttatás értéke jelentősen ne csökkenjen.

Példa arra, hogyan maradhat változatlan a cégköltség, és a munkavállalót sem terheli plusz kiadás.

Munkavállalói juttatás elszámolása	2018. évi szabályok	2019. évi szabályok	változás
<b>Munkáltató fizetési kötelezettségei:</b>			
Biztosítási díj	100 000 Ft	77 332 Ft	-22 668 Ft
Munkáltató szja, eho/szocho (40,71%)	40 710 Ft	0 Ft	-40 710 Ft
<b>Jövedelemkiegészítés</b>		38 957 Ft	38 957 Ft
Szocho + szaho (biztosítás + jövedelemkiegészítés után)		24 421 Ft	24 421 Ft
Munkáltató kiadása összesen:	140 710 Ft	140 710 Ft	-0 Ft
<b>Munkavállaló elszámolása</b>			
<b>Jövedelemkiegészítés</b>	0 Ft	38 957 Ft	38 957 Ft
Szja (15%, a biztosítási díj + jövedelemkiegészítés után)	0 Ft	-17 443 Ft	-17 443 Ft
Egyéni járulék (18,5%, a biztosítási díj + jövedelemkiegészítés után)	0 Ft	-21 514 Ft	-21 514 Ft
<b>Munkavállaló kiadása összesen:</b>	0 Ft	0 Ft	0 Ft

Díjcsökkentés a már megszokott folyamatoknak megfelelően történhet, **azzal az eltéréssel, hogy cég szerződő esetén a szerződéskötéskor vállalt éves díj 70%-áig lehet csökkenteni** a díjat engedély kérés nélkül.

Ennél alacsonyabb díjra nem csökkenthető a díj, ezért az ennél magasabb mértékű díjcsökkentési igények elutasításra kerülnek!

**A díjcsökkentés elvégzéséhez természetesen minden egyéb meghatározott feltételnek is teljesülnie kell, az erről szóló ELU20026 és ELU20017 VIGUT –ak alapján.**

### **9.3. Díjmentesítés**

Amennyiben a gazdálkodó szervezet úgy döntene, hogy megszünteti a szerződést, javasolható a szerződés díjmentesítése, díjfizetés szüneteltetése.

Díjmentesítésre/szüneteltetésre az SZD00107 VIGUT-ban valamint az adott szerződésre vonatkozó feltételekben leírtak szerint kerülhet sor.

### **9.4. Biztosított magánszemély átveszi a szerződést – a szerződő magánszemély lesz**

Ez azt a kockázatot hordozza, hogy a tapasztalatok szerint ilyen esetben a magánszemély azonnal kéri a szerződés visszavásárlását.

Visszavásárlást a biztosított magánszemély csak azután tud kezdeményezni, miután szerződőként belépett a szerződésbe (szerződőcsere), s mint szerződő kéri a szerződés visszavásárlását.

Amennyiben olyan szerződésről van szó, amelynek a díját a munkavállaló fizetni tudja (akár díjcsökkentés után), akkor érvelni lehet a szerződés megtartása mellett azzal, hogy így olyan szerződést kap a munkavállaló, amelynek a kezdetben felmerülő nagyobb költségeit már a cég megfizette (a cég által befizetett díjból levonásra került).

Amennyiben a magánszemély úgy döntene, hogy visszavásárolja a szerződést, a szokásos VV -SZÁT folyamaton át kell mennie, ahol a SZÁT munkatársai minden lehetőséget ismertetnek az ügyféllel.

A szerződőcsere szabályozását az ELU20006, visszavásárlásra vonatkozó szabályozást pedig az ELU20094 számú VIGUT tartalmazza.

### **9.5. Átdolgozás**

**Alapesetben, amennyiben cég a szerződő, átdolgozás nem lehetséges!**

**Minden céges – megtakarításos életbiztosítás – esetében lehetőség van átdolgozásra nyugdíjbiztosítási szerződésre abban az esetben, ha a biztosított magánszemélyként átveszi a szerződést, és abból – átdolgozással - új nyugdíjbiztosítási szerződést kíván indítani.**

**A szerződőcserét követő, magánszemély általi visszavásárláskor a biztosító levonja az szja-t és a magánszemélynek keletkezik szocho fizetési kötelezettsége.**

**Az így megkötött nyugdíjbiztosítások esetén a jutalék 100%-a kifizethető, akár díjmentes, akár díjköteles előzmény szerződés kerül átdolgozásra.**

**Az átdolgozás feltételei:**

- az előzmény céges szerződés biztosítottja meg kell egyezzen az új biztosítóval
- a céges szerződésre először szerződőcserét kell kérni a természetes (magán)személy nevére

- ezt követően az új szerződő/biztosítottal átdolgozási nyomtatványt kell kitölteni, majd új nyugdíjbiztosítási ajánlatot kell felvenni
- az új szerződés bármilyen rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás lehet
- az új ajánlatot átdolgozásként kell felvenni, a megjegyzés rovatba be kell írni: „Céges nyugdíj átdolgozás + az előzmény (céges) szerződés kötvényszáma”
- Amennyiben az előzmény UL szerződés - minden esetben a szerződés visszavásárlási értékét kell figyelembe venni, ezen az értéken dolgozható át a szerződés. A visszavásárlás értéknapja az átdolgozáshoz kapcsolódó nyomtatványok hiánytalan beérkezését követő munkanap.
- Amennyiben az előzmény klasszikus szerződés - a visszavásárlási érték és a nyereséggel növelt díjtartalék különbözete felajánlható az ügyfélnek, viszont ez a különbség nem fizethető ki, hanem az új szerződés rendszeres díjába kell könyveltetni (de maximum egy év díját). Az éves díjon felüli összeget pedig a szerződés rendkívüli díjába kell elhelyezni. A díjtartalékot díjköteles szerződés esetén azzal a dátummal kell megállapítani, ameddig a szerződés díja rendezve van, ez lesz a megszűnés dátuma. Díjmentes szerződés esetén a megszűnés napja az átdolgozási kérelem aláírását követő hónap 1-je.
- Minden egyéb esetben és kérdésben (pl. Horizont szerződés átdolgozása (!)) az ELU20069 számú VIGUT az irányadó, és ugyanúgy kell eljárni, mint egyébként átdolgozás esetén.

**Az előzmény szerződésre kért szerződőcsere nyomtatvány, + az átdolgozási nyomtatvány + az új ajánlat egyszerre is beküldhető a DKK-ba.**

**A fenti folyamat visszavonásig érvényes.**

## **10. Miért jó továbbra is a munkáltatónak?**

- Munkaerő megtartó eszközként a juttatási rendszer egyik eleme lehet
- Olyan halasztott juttatás, amely költségként elszámolható azokban az években is, amikor a dolgozó még nem kapja meg juttatásként a biztosítás feletti rendelkezési jogot
- Miután a munkavállaló átveszi a szerződést, nyugdíjbiztosítássá is alakítható, így a továbbiakban adókedvezmény is igényelhető

**FIGYELEM: Kizárólag a 2018.01.01 után létrejött Generali MyLife rendszeres díjas, élethosszig tartó életbiztosítási szerződések (U66) alakíthatók nyugdíjbiztosítássá.**

- Élethosszig tartó módzatok esetén, ahol a haláleseti kedvezményezett a cég, a biztosított tragédiájakor a családnak pl. temetési segély formájában eljuttatható a biztosítás szolgáltatási összege
- MyLife Prémium esetén a biztosításra fizetendő rendszeres díj adómentes lehet, amennyiben az elérési kedvezményezettként a kifizető kerül megjelölésre, és haláleseti kedvezményezettként magánszemély. Ennek feltétele, hogy a szerződés nem tartalmazzon fizető kockázati kiegészítő biztosítást.

## 11. „Céges” nyugdíjbiztosítás (L827 záradékkal ellátott)

Nyugdíjbiztosítást is köthet egy cég. Céges nyugdíjbiztosítás esetén arra kell figyelemmel lenni, hogy

- a cég által fizetett díjak után adókedvezmény nem vehető igénybe, majd csak miután a magánszemély szerződőként belép a szerződésbe az általa fizetett díjak után veheti igénybe az adókedvezményt
- **minden kifizetés a biztosítottat illeti** (a visszavásárlási érték is)

Megfontolandó az a szerződéses konstrukció is, hogy amennyiben a magánszemély rendelkezik nyugdíjbiztosítási szerződéssel (vagy a szerződéskötésre elkötelezett), akkor e szerződésre utal a munkáltató eseti díjat.

- e díj után a magánszemély jogviszony szerint adózni fog, de
- a szerződésen jóváírt összeg után a nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó szabályok figyelembe vételével adójóváírásban részesülhet
  - (Ezt kizárólag olyan esetben javasoljuk, ha a szerződés a lejáratig fennmarad. Ellenkező esetben az adójóváírások összegét 20 százalékkal növelten vissza kell fizetni!)

## Jegyzetek

---

<sup>1</sup> Adózási környezet változása:

2019.01.01. napjától a 2018. évi XLI törvény 13. §, 18. § 14 pontja, illetve a LXXXII. törvény 10 § (6) bekezdése módosította az 1995. évi CXVII. (továbbiakban Szja) törvényt

13. §: új egyes meghatározott juttatás fogalom, a személybiztosítások díjára vonatkozó rendelkezés kikerült a felsorolásból;

18. § 14. pont: hatálytalanításra került a kockázati biztosítások adómentességét tartalmazó előírás;

10. § (6) bekezdés: a 2018-ban kezdődő biztosítási évre vonatkozó díjak elszámolásakor a 2018. december 31-én hatályos rendelkezései alkalmazhatóak, legkésőbb 2019. december 31-ig

A fenti rendelkezések után az Szja törvény 2. § (6) az irányadó a kifizető által a magánszemély javára kötött lejáratú, vagy visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási díjak elszámolásakor (a felek közötti jogviszony alapján kell meghatározni az adókötelezettséget).

---

<sup>2</sup> Szja 9 § (2) c) pont

A bevétel megszerzésének az időpontja a szolgáltatás igénybevételére való jogosultság megszerzésének a napja

Az esedékesség időpontjában, vagy azt követő díjfizetés esetén a beérkezéskor, a befizetett összeg a szerződésen azonnal jóváírásra kerül, így a szolgáltatás igénybevételére való jogosultság megszerzése a befizetéssel egyidejűleg megtörténik – adóztatási pont a díj biztosítóhoz való beérkezésének a napja.

Amikor a kifizető a biztosítónak esedékesség előtt fizet és az esedékességet megelőzően fizetett díj a biztosítónál túlfizetésként kerül kimutatásra, akkor a befizetés a kifizetőnél a biztosítóval szembeni követelés, nem személyi jellegű ráfordítás. A követelésként nyilvántartott kiadás pedig nem jelent bevételt a magánszemélynél.

Az esedékesség időpontjában a biztosítónál a túlfizetés beszámításra kerül az esedékes díjba, a kifizetőnél pedig a biztosítóval szembeni követelés megszüntetésével az esedékes díj személyi jellegű ráfordításként kerül elszámolásra. Ebben az esetben ez az adóztatási pont (esedékesség napja), függetlenül attól, hogy a pénzügyi teljesítés korábbi volt, hiszen a jóváírás (esedékesség) időpontjától növekszik a magánszemély vagyona és/vagy lesz jogosult a biztosító szolgáltatására (és ebben az időpontban válik véglegessé a kifizető vagyronvesztése).

Amíg a biztosító túlfizetésként tartja nyilván az összeget, addig a kifizető bármikor visszakövetelheti ezt az összeget a biztosítótól (nem visszavásárlással, hiszen a túlfizetés összege nem része a visszavásárlási értéknek, és a túlfizetés hozama sem illeti meg a befizetőt), de miután a díj esedékessé vált és a szerződésen jóváírták, attól kezdve a szerződésből már csak a szerződési feltételek szerint vonható ki vagyoni érték.

Az eseti díj akkor „esedékes”, akkor írják elő díjfizetési kötelezettséggként, amikor a pénz beérkezik (és ettől az időponttól ez is a visszavásárlási érték alapját képezi, akár csak a hozama). Ebben az esetben az adóztatási pont – az eseti díj már 2017-ben is adóköteles - a befizetés jóváírásának napja.

---

<sup>3</sup> Szja 2018.12.31. **70. § (1)** Egyes meghatározott juttatásnak minősül

c) a kifizető által magánszemély javára kötött személybiztosítási szerződés alapján kifizető által fizetett adóköteles biztosítási díj.

---

<sup>4</sup> 2018.12.31. Szja **69. § (1)** Béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [70. §], valamint a béren kívüli juttatások [71. §] után az adó a kifizetőt terheli.

(2)-Az (1) bekezdés hatálya alá tartozó juttatás esetében jövedelemnek minősül a juttatás értéke, ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott termék, szolgáltatás esetén annak szokásos piaci értéke vagy abból az a rész,





---

amelyet a magánszemély nem köteles megfizetni. A kifizetőt terhelő adó alapja az előzőek szerinti jövedelem 1,18-szorosa.

**Szja 70. § (1)** Egyes meghatározott juttatásnak minősül

c) a kifizető által magánszemély javára kötött személybiztosítási szerződés alapján kifizető által fizetett adóköteles biztosítási díj.

**Szja 3. § 92.** 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.

**Szja 3. § 90.** Személybiztosítás: az élet-, a baleset- és a betegségbiztosítás.

---

<sup>5</sup> Ha a magánszemély szerződő helyett - díjfizetői nyilatkozat alapján – a cég fizeti meg a díjat, akkor a cég és a magánszemély közötti jogviszony (munkaviszony, tagsági jogviszony, megbízotti jogviszony) alapján kell az adókötelezettséget rendezni. (Szja tv 2§ (6), 3§ 89. )

---

<sup>6</sup> A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja) 11. számú melléklet A vállalkozói költségek elszámolásáról Költségként elszámolható kiadások különösen a következők:

2012.12.31-ig hatályos szövege:

9. a bevétel, illetve az ehhez szükséges feltételek biztosítása érdekében kifizetett vagyon-, felelősség-, kockázati élet-, balesetbiztosítás díja, az életbiztosításnál, feltéve, hogy az egyéni vállalkozó e címen nem vett igénybe adókedvezményt;

2013.01.01-től a 9. pont az alábbiak szerint módosul:

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

2013.01.01-től a személyi jövedelemadó törvény kockázati biztosítás fogalommal is kiegészült, ami azt jelenti, hogy a személyi jövedelemadó törvény vonatkozásában kizárólag az e bekezdésben meghatározottaknak megfelelő biztosítás minősül kockázati biztosításnak:

3.§ 91. Kockázati biztosítás: az olyan személybiztosítás, amely esetében biztosítási esemény bekövetkezése nélkül vagyoni érték kivonására nincs lehetőség (így különösen nincs lejáratú 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 díjkedvezmény, 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.

---