



Tájékoztató a kockázati személybiztosítások  
adózási szabályairól – 2019.

2019. május

# Tartalomjegyzék

---

<b>I. Főbb tudnivalók a kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítások adózási szabályairól</b> . . . . .	<b>3</b>
I.1. Bevezető . . . . .	3
I.2. Jogi nyilatkozat. . . . .	3
I.3. Kifizető által fizetett kockázati biztosítások adókötelezettsége . . . . .	3
I.4. Társasági adóalany költségelszámolása . . . . .	5
I.5. Egyéni vállalkozó költségelszámolása . . . . .	5
I.6. Megosztott kedvezmény-jelölés . . . . .	5
I.7. Kafetéria . . . . .	5
I.8. Kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítás szolgáltatásának adózási szabályai . . . . .	6
I.9. Gyakran feltett kérdések . . . . .	6
I.10. Összefoglaló táblázat a Generali kockázati összegbiztosítási termékeinek elszámolási szabályairól . . . . .	8
I.11. Jogszabályi hivatkozások (2019. 01. 01.) . . . . .	10

<b>II. Főbb tudnivalók a szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítások adózási szabályairól</b> . . . . .	<b>13</b>
II.1. Bevezető . . . . .	13
II.2. Jogi nyilatkozat. . . . .	13
II.3. Kifizető által fizetett kockázati biztosítások adókötelezettsége . . . . .	13
II.4. Társasági adóalany költségelszámolása . . . . .	15
II.5. Egyéni vállalkozó költségelszámolása (ha nem KATA-s) . . . . .	15
II.6. Egészségbiztosítás szolgáltatásának adózási szabályai . . . . .	15
II.7. Kafetéria, önkéntes belépés . . . . .	15
II.8. Gyakran feltett kérdések . . . . .	15
II.9. Összefoglaló táblázat a Generali Company Care, Generali Private Care és MediHelp termékek elszámolási szabályairól. . . . .	18
II.10. Jogszabályi hivatkozások gyűjteménye (2019. 01. 01.) . . . . .	19

---

# I. Főbb tudnivalók a kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítások adózási szabályairól

## I.1. Bevezető

Jelen tájékoztató az alábbi biztosítási szerződésekre vonatkozó legfontosabb adózási tudnivalókat tartalmazza a 2019. január 1-én hatályos rendelkezések figyelembe vételével:

- TestŐr kockázati élet-, baleset- és egészségbiztosítás
- Pajzs kollektív munkáltatói élet-, baleset- és egészségbiztosítás,
- Pajzs kollektív sportolói élet-, baleset- és egészségbiztosítás,
- Pajzs kollektív járműben utazókra vonatkozó balesetbiztosítás,
- Pajzs kollektív rendezvényre vonatkozó balesetbiztosítás,
- Pajzs kollektív belépőjegyes balesetbiztosítás,
- Sztráda – közúti árufuvarozók kiegészítő balesetbiztosítása,
- Kikötő – vízi járművekben utazók kiegészítő balesetbiztosítása,
- Vagyonőr – vállalkozói vagyonbiztosítás (balesetbiztosítási kiegészítő),
- Agrárőr – munkahelyi balesetbiztosítás,
- Bennülők balesetbiztosítása (gépjármű),
- Őrangyal.

## I.2. Jogi nyilatkozat

A jelen tájékoztató általános jellegű és nem vonatkozik egyetlen természetes vagy jogi személy konkrét helyzetére, nem minősül szakmai, jogi tanácsadásnak, nem minősül ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak.

A tájékoztató nem tartalmazza valamennyi, a témában felmerülő kérdést és az azokra adható válaszokat, csupán a leggyakoribb szerződéses konstrukcióra vonatkozó szabályokat ismerteti. Javasoljuk és kérjük, hogy az adott esetben alkalmazandó rendelkezések értelmezése érdekében és a szerződést érintő döntés meghozatala előtt egyeztessen könyvelőjével, pénzügyi szakértőjével, kérje ki adótanácsadó, vagy a NAV állásfoglalását.

Tekintettel arra, hogy a biztosítási szerződésekre irányadó pontos adójogi, társadalombiztosítási, és számviteli rendelkezések csak az adott eset összes körülményeinek ismeretében határozhatók meg, a Generali Biztosító Zrt. nem vállal felelősséget a tájékoztatóban foglaltak felhasználásából, az abban írtak esetleges téves értelmezéséből származó károkért.

## I.3. Kifizető által fizetett kockázati biztosítások adókötelezettsége

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban szja) alkalmazásában kockázati biztosításnak az olyan személybiztosítás (élet-, baleset- és betegségbiztosítás) minősül, amely biztosításnak sem lejáratí szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs (szja 3. § 91. pont).

E meghatározás alapján az I.1. pontban felsorolt biztosítási termékek kockázati biztosításnak minősülnek.

### Adókötelezettség

2019. biztosítási év kezdetétől, ha a kockázati biztosítás díját más személy (kifizető/munkáltató) fizeti és a biztosítás szolgáltatására magánszemély jogosult, akkor a biztosítási szerződés díja után – főszabály szerint – adót kell fizetni (szja 3. § 89. a)-b)).

### Jogviszony szerinti adózás

Ha a biztosítási szerződésben a biztosított magánszemélyre jutó biztosítási díj megállapítható, akkor az adókötelezettséget a díjat fizető szervezet (kifizető/munkáltató) és a biztosított magánszemély közötti **jogviszony alapján kell meghatározni** (például munkavállaló esetén a biztosítás díja a munkabér szabályai szerint adózik – szja 3. § 89. a), illetve ba) pont).

Amennyiben a díjat fizető szerződő és a biztosított között nincs jogviszony, akkor a juttatást az egyéb jövedelemre vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni (szja 28. § (1)<sup>aa</sup>).

**Ezt a szabályt kell alkalmazni nem természetes személy által kötött Testőr biztosítás esetén, illetve azon Pajzs kollektív módzatok vonatkozásában, amikor a biztosított csoport név szerint került nyilvántartásra.**

### Kifizetői adózás

A jogviszony szerinti adózástól eltérni azon csoportos kockázati biztosítás esetén lehetséges, amelyben a biztosított magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg.

Nem állapítható meg arányosítással sem a magánszemélyre jutó díj:

- az ún. állománybiztosítások esetén, amelyeket a kifizető (munkáltató) adott személyi állományra teljeskörűen megköt és a biztosítási díj például az időszak kezdő létszáma, vagy statisztikai létszáma alapján kerül meghatározásra és a díj csak adott mértékű létszámváltozást meghaladóan kerül módosításra;
- az olyan biztosítások esetén, ahol a szerződés alapján a biztosított személyekre jutó fajlagos biztosítási díj matematikailag egy adott időpontban meghatározható, de ez a díj utólag módosulhat, és utólagosan aránytalanul nagy erőfeszítéssel, önellenőrzéssel kellene az adókötelezettséget visszamenőleg rendezni.

Ilyen esetben a csoportos biztosítás díja **egyes meghatározott juttatásként, kifizetői adózással számolható el** (szja 3. § 89. bb) pont, 70. § (6) b) pont<sup>aa</sup>, PM/6450/1/2019 iktatószámú állásfoglalás<sup>aa</sup>).

A Pajzs kollektív módozatok vonatkozásában jellemzően egyes meghatározott juttatásként, kifizetői adózással számolhatóak el a létszám szerint nyilvántartott csoportok biztosítási díjai.

Amennyiben egy szerződésen belül több biztosított csoport is kialakításra került, úgy a biztosított csoportokat az adókötelezettség szempontjából külön-külön kell vizsgálni és adóztatni.

Az alábbi táblázat 100 000 Ft éves biztosítási díjra vonatkozó 2019. évi szabályok szerinti adókötelezettséget szemlélteti.

	Mértéke (%)	Jogviszony (bér) szerinti adózás	Jogviszony (bér) szerinti adózás – bruttósítás*	Egyes meghatározott juttatás
<b>Munkáltató fizetési kötelezettségei</b>				
Biztosítási díj		100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft
Jövedelemkiegészítés a biztosított munkavállaló részére*			<b>50 400 Ft *</b>	
SZJA, SZOCHO	Díj X 1,18 X (15% + 19,5%)			40 710 Ft
Szociális hozzájárulás	19,5%	19 500 Ft	29 328 Ft	
Szakképzési hozzájárulás	1,5%	1 500 Ft	2 256 Ft	
<b>Munkáltató kiadása összesen</b>		<b>121 000 Ft</b>	<b>181 984 Ft</b>	<b>140 710 Ft</b>
Munkavállaló bruttó jövedelme (biztosítás + jövedelem kieg.)			150 400 Ft	
<b>Munkavállaló fizetési kötelezettségei</b>				
SZJA	15%	15 000 Ft	22 560 Ft	
Nyugdíjjárulék	10%	10 000 Ft	15 040 Ft	
Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék	8,5%	8 500 Ft	12 784 Ft	
<b>Munkavállaló kötelezettsége összesen</b>		<b>33 500 Ft</b>	<b>50 384 Ft</b>	

#### \* Mit is jelent a bruttósítás?

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

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

A fenti példa alapján a tehát a munkavállaló 50.400 Ft jövedelem kiegészítést kapott, ami fedezi a munkavállalói szja-, és járulékkötelezettség 50.384 Ft-os összegét.

#### „Adómentes” elszámolás

**Nem minősül bevételnek** a kockázati biztosítás díja, így adókötelezettség sem terheli:

- ha a biztosítást a kifizető az érdekkörébe tartozó munkavégzéshez kapcsolatos kockázatok csökkentése és/vagy kárenyhítés érdekében kötnék; ilyen a kizárólag munkahelyi + úti fedezetet tartalmazó biztosítás (szja 4. § (2a)<sup>vi</sup>, PM /6450/1/2019 iktatószámú állásfoglalás<sup>vii</sup>),
- ha a biztosítás kedvezményezettje teljes mértékben a kifizető (szja 7. § g (1a)<sup>viii</sup>),
- ha a biztosítás díját a magánszemélyek által fizetett tagdíjból, hozzájárulásból fedezi a vállalkozási tevékenységet nem folytató társadalmi szervezet, köztestület, azzal, hogy a szervezet ezt az alapszabálya alapján rendeltetésszerű joggyakorlás keretében nyújtja (pl. szakszervezet alapszabályzata tartalmazza, hogy biztosítást nyújt a tagjai részére) (szja 7. § (1) d)<sup>ix</sup>).

**Nem kell alkalmazni az adóköteles biztosítási díjra vonatkozó előírást**, ezért nem keletkezik adókötelezettség, ha a biztosítás díját a magánszemély viseli, ilyen eset különösen:

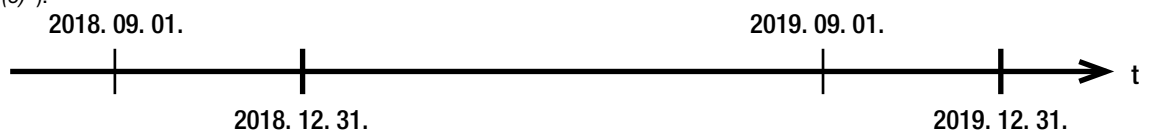
- ha a díjat befizető szervezet kötelezettsége csak a biztosítási díj összegyűjtésére és a biztosítónak való továbbítására korlátozódik (önkéntes belépés).
- Belépőjegyes, Rendezvény és Bennülők módozatok vonatkozásában, ha a díjat fizető szervezet igazolni tudja, hogy a biztosítási díjra fedezetet gyűjtött (pl. jegy ellenében vehetnek részt a nézők a rendezvényen és a jegyek árába beépítésre került a biztosítás díja) (PM /19271/1/2018 iktatószámú állásfoglalás<sup>x</sup>).

**Adómentes a sportolóra kötött kockázati biztosítás, ha**

- a Sportról szóló 2004. évi I. törvény 3. § (4), illetve 8. § (5) bekezdése alapján került sor annak megkötésére (szja 1. melléklet 8.12, Sport tv. 3. § (4), 8. § (5)<sup>xi</sup>); ilyen a kizárólag munkahelyi + úti fedezetet tartalmazó sportolói balesetbiztosítás.

#### Átmeneti rendelkezés

A törvény úgy rendelkezik, hogy az új adózási szabályokat csak a 2019-ben kezdődő biztosítási évtől kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy arra a biztosítási évre (biztosítási időszakra), amely 2019. január egy előtt kezdődött, arra még a régi, azaz a 2018-ban hatályos szabályokat kell alkalmazni (szja 95. § (6)<sup>xii</sup>).



Erre a biztosítási évre alkalmazhatók a 2018-as szabályok

## I.4. Társasági adóalany költségelszámolása

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (továbbiakban: tao) hatálya alá tartozó társas vállalkozás által a Testőr és Pajzs munkáltatói/sportolói biztosítások díjaként elszámolt költség elismert költségnek minősül, így csökkenti a vállalkozás társasági adóalapját, ha a biztosított

- a vállalkozással munkaviszonyban, vagy
- önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, vagy
- a vállalkozás vezető tisztségviselője,
- személyesen közreműködő tagja, vagy
- a vállalkozónál jogszabályban meghatározott tanulószereződés alapján gyakorlati képzésben résztvevő szakképző iskolai tanuló (tao 3. mell. B) 8. pont<sup>xiii)</sup>).

Ha a biztosítottként megjelölt magánszemély nem tartozik a felsorolt személyi körbe (pl. munkavállaló hozzátartozója, vagy személyesen nem közreműködő tagja), akkor ezen biztosítottakra jutó biztosítási díj nem tekinthető vállalkozás érdekében felmerült költségnek.

Ilyen esetben a vállalkozás alábbi lehetőség közül választhat:

- a) előírt személyi körbe nem tartozó biztosítottakra (pl. hozzátartozókra, személyesen nem közreműködő tagra) jutó díj összegével és a társaságot terhelő adókötelezettség összegével megnöveli a társasági adó alapját, ez azt jelenti, hogy ezen összeg után – pozitív adóalap esetén – társasági adót fizet.
- b) a biztosítási díjrészt megtéríteti (pl. a munkavállalóval megtéríteti a hozzátartozójára jutó díjrészt). Ekkor értelemszerűen nem kell megnövelni a társasági adóalapot (költségelszámolás nem történt). E biztosítási díjrész megtérítése – az érintettek erre vonatkozó írásbeli megállapodása alapján – történhet például pénztári befizetéssel, átutalással vagy munkabérből történő levonással is.

Ha a biztosítás a szerződő vállalkozási tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokhoz kapcsolódik, vagy a díjat a biztosítottak megtérítik, akkor a Pajzs kollektív járműben utazókra, a rendezvényre vonatkozó, illetve a belépőjegyes biztosítások díja a vállalkozás érdekében felmerülő költségnek minősíthető, a társasági adó alapjában elismert költségként elszámolható.

A költség elszámolására vonatkozó szabályok mellett minden esetben vizsgálni kell a biztosítási díj adókötelezettségét (lásd I.3. pontban írottak).

## I.5. Egyéni vállalkozó költségelszámolása

Az általános szabályok szerint adózó egyéni vállalkozó költségelszámolási szabályait az szja törvény 11. számú melléklete tartalmazza.

Ha az egyéni vállalkozó alkalmazottja javára köt Pajzs munkáltatói biztosítást, akkor annak díja költségként elszámolható, feltéve, hogy a biztosítói szolgáltatás kedvezményezettje nem az egyéni vállalkozó (szja 11. mell. 5.<sup>xiv)</sup>).

Ha az egyéni vállalkozó saját javára köt biztosítást, abban esetben számolható el a biztosítás díja költségként, ha a biztosítási védelem a tevékenység végzéséhez, illetve a bevétel megszerzésének biztosítása szempontjából szükséges. Ilyen eset, hogy a biztosító szolgáltatása alapján gyorsabb felépülés, a működési kockázat csökkentése fontos lehet egy vállalkozás számára (szja 11. mell. 9.<sup>xv)</sup>).

Ha a biztosítás a szerződő vállalkozási tevékenységével kapcsolatos szolgáltatásokhoz kapcsolódik, vagy a díjat a biztosítottak megtérítik, akkor a Pajzs kollektív járműben utazókra, a rendezvényre vonatkozó, illetve a belépőjegyes biztosítások díja a vállalkozás érdekében felmerülő költségnek minősíthető, a biztosítás díja költségként elszámolható.

A költség elszámolására vonatkozó szabályok mellett minden esetben vizsgálni kell a biztosítási díj adókötelezettségét (lásd I.3. pontban írottak).

## I.6. Megosztott kedvezményezett-jelölés

Pajzs munkáltatói és sportolói termékek esetén a szerződőnek lehetősége van saját magát részben vagy egészben kedvezményezettnek jelölni, melyet a biztosító megosztott kedvezményezett-jelölésnek nevez.

Amennyiben a kedvezményezett 100%-ban a szerződő, akkor a biztosítási díjat nem terheli adó (lásd I.3. pontban foglaltak).

Ha a biztosítási összeg bármilyen arányban megosztásra kerül a szerződő és a biztosított által jelölt kedvezményezett között, akkor a megosztás arányában kell vizsgálni az adókötelezettséget.

Megosztott kedvezményezett-jelölés esetén a biztosító szolgáltatásához kapcsolódóan a szerződőnek adófizetési kötelezettsége keletkezhet, ugyanis a biztosítói szolgáltatás összege, mint egyéb bevétel, növeli a szerződő vállalkozási adóalapját.

A biztosítási díj költségelszámolását a megosztott kedvezményezett-jelölés nem befolyásolja, a társasági adóalanyra, illetve egyéni vállalkozóra vonatkozó költségelszámolása során az I.4. illetve az I.5. pontokban leírtak alkalmazandóak.

## I.7. Kafetéria

A **Pajzs munkáltatói biztosítás** kafetéria keretében is adható.

A kafetéria keretében nyújtott biztosítási díj fizetése történhet:

- a) **szerződő a vállalkozás**, a biztosítási díjat a vállalkozás fizeti, a biztosító a szerződő vállalkozástól várja a díjat.
- b) **szerződő a vállalkozás**, de a biztosítási díj egészét magánszemély fizeti és a vállalkozás csak összegyűjti (a vállalkozásban nincs költség). A biztosító ez esetben is a szerződő vállalkozástól várja a díjat.

Mivel Kafetéria vonatkozásában megállapítható az 1 főre jutó biztosítási díj, a költségként elszámolt biztosítási díjat terhelő adó jogviszony alapján határozandó meg (munkabérral egyezően adózik).

### Főbb tudnivalók az Extrémспорт balesetbiztosítás adózásáról

Ha a biztosítási szerződés szerződője nem természetes személy, akkor a biztosítási díj alábbiak szerint adózik:

1. ha a szerződő kötelezettsége csak a biztosítási díj összegyűjtésére és a biztosítónak való továbbítására korlátozódik, akkor a biztosítási díj adómentes (lásd I.3. pont).
2. ha a szerződő ellenőrizhető módon igazolni tudja, hogy a biztosítási díjra fedezetet gyűjtött, akkor a biztosítási díj adómentes (lásd I.3. pont).
3. ha a szerződő nem tudja igazolni, hogy a biztosítási díjra fedezetet gyűjtött, és a biztosítottak név szerint nem kerülnek megnevezésre, akkor a biztosítási díj egyes meghatározott juttatásként, kifizetői adózással számolható el.
4. ha a szerződő nem tudja igazolni, hogy a biztosítási díjra fedezetet gyűjtött, és a biztosítottak név szerint kerülnek megnevezésre, akkor a biztosítási díj jogviszony szerinti adózással számolható el.

## I.8. Kockázati élet-, baleset-, és betegségbiztosítás szolgáltatásának adózási szabályai

A Generali kockázati élet-, baleset-, és betegségbiztosításai alapján nyújtott szolgáltatás a magánszemély adómentes bevétele (szja 1. melléklet 6.6.<sup>xvi</sup>).

Ha a biztosítási szerződés kedvezményezettje a díjat fizető társaság, akkor a biztosító szolgáltatását a vállalkozás könyvelésében bevételeként kell elszámolni.

Ha a vállalkozás a biztosító szolgáltatásából a magánszemély számára kíván juttatást adni, akkor a juttatást a magánszemély és a vállalkozás közötti jogviszony, illetve a juttatás jogcíme alapján kell elszámolni, például:

- munkavállaló részére adott segély esetén bérrel egyező adóterhekkel,
- munkavállaló hozzátartozója részére adott segély esetén egyéb jövedelem jogcímen,
- munkavállaló hozzátartozójának fizetett temetési segély esetén adómentesen<sup>xvii</sup>.

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

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

## I.9. Gyakran feltett kérdések

### I.9.1. A biztosítási díj utáni adózásra milyen megnevezések használatosak?

**Jogviszony szerinti adózás** = egyéni adózás = bérként adózó (ebben az adózási módban a magánszemély és a cég is fizet adót)

**Kifizetői adózás** = céges adózás = munkáltatói adózás = egyes meghatározott juttatás szerinti adózás (ebben az adózási módban csak a cég fizet adót)

### I.9.2. Milyen esetben lehet költségként elszámolni a társas vállalkozás által kötött biztosítás díját?

Ha a vállalkozás a társasági adó törvény hatálya alá tartozik és a biztosított a vállalkozás munkavállalója, vezető tisztségviselője, vagy személyesen közreműködő tagja, akkor a biztosítási díj a vállalkozás érdekében elismert költségként elszámolható és csökkenti a társaság adóalapját (lásd I.4. pont).

### I.9.3. Fizetheti-e a vállalkozás a munkavállaló hozzátartozójának (pl. házastárs, gyermek) biztosítási díját?

Igen fizetheti, de ekkor a rájuk eső biztosítási díjjal, és az ehhez kapcsolódó adó összegével meg kell emelni az adó alapját, továbbá a díjra vonatkozó adókötelezettségnek is eleget kell tenni, kivéve, ha a magánszemély megtéríti ezt a díjrészt a vállalkozásnak. (lásd I.4. pont)

### I.9.4. A társas vállalkozás tulajdonosára vonatkozó biztosítási díj elszámolható költségként?

Csak abban az esetben számolható el adóalapot csökkentő költségként a tulajdonosra vonatkozóan fizetett biztosítási díj, ha a tulajdonos a vállalkozás vezető tisztségviselője vagy személyesen közreműködő tagja és ez dokumentumokkal igazolható. (pl. társasági szerződéssel)

### I.9.5. Bt. beltagra vagy kültagra vonatkozó biztosítási díj elszámolható költségként?

A beltág személyesen közreműködő tagnak minősül, ezért a rá vonatkozó biztosítási díj költségként elszámolható.

Kültag esetén csak abban az esetben számolható el költségként a rá vonatkozóan fizetett biztosítási díj, ha a kültag személyes közreműködése dokumentumokkal igazolható. (pl.: társasági szerződéssel vagy munkaszerződéssel).

### I.9.6. Milyen szabályok vonatkoznak a biztosítási díjra vonatkozó adókötelezettség vonatkozásában azokra a biztosítottakra, akik nem állnak jogviszonyban a kifizetővel (pl. közeli hozzátartozók, a vállalkozás napi ügymenetében részt nem vevő tulajdonosok) és nem térítik meg a biztosítás díját?

Ha a jogviszony szerinti adózás szabályait kell alkalmazni, akkor az érintett biztosítottakra jutó biztosítás díját egyéb jövedelem jogcímen kell elszámolni. A díj után a biztosítottaknak 15% személyi jövedelemadót, a díjat fizetőnek 19,5% szociális hozzájárulást, illetve 1,5% szakképzési hozzájárulást kell fizetni.

Ha a biztosított magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg, akkor a csoportos biztosítás díja egyes meghatározott juttatásként számolható el. A biztosítási díj 1,18 szorosa után 15% személyi jövedelemadót és 19,5 szociális hozzájárulás címén terheli adókötelezettség a díjat fizetőt.

### I.9.7. Milyen szabályok vonatkoznak azokra a biztosítottakra, akik biztosítási év közben lépnek be/lépnek ki a biztosítási szerződésből?

Ha jogviszony szerinti adózás szabályait kell alkalmazni, akkor a díjat kifizetőnek a nyilvántartása szerint el kell számolni a kilépéskor a biztosítási díjakhoz kapcsolódó adókötelezettségeket.

Ha a biztosítás díja egyes meghatározott juttatásként számolható el, akkor a kifizető a díj esedékességének időpontjában rendezi az adókötelezettséget, az adott díjfizetési időszakban veszi figyelembe a díj csökkentését. Mivel az adókötelezettséget díjfizetéskor kell rendezni, az adott hónapban rendelkezésre álló információkat (beérkezett terhelő és jóváíró számlákat) kell összesíteni és annak alapján kell az adókötelezettséget rendezni. Abban az esetben, ha adott hónapban csak jóváíró számla van, vagy negatív az egyenleg, akkor a következő adófizetés során kerülhet figyelembevételre.

**I.9.8. Egyéni vállalkozó elszámolhatja-e költségként a biztosítás díját, ha a biztosított maga az egyéni vállalkozó?**

Igen, elszámolhatja, figyelemmel a törvényi követelményekre (feltéve, hogy nem KATA-s, lásd I.9.10. pont).

A biztosítási díj utáni adókötelezettséget a I.3. pontban leírtak szerint kell megállapítani.

**I.9.9. Egyéni vállalkozó elszámolhatja-e költségként a biztosítás díját, ha a biztosított személy az egyéni vállalkozás alkalmazottja?**

Igen, elszámolhatja, figyelemmel a törvényi követelményekre (feltéve, hogy nem KATA-s, lásd I.9.10. pont).

A biztosítási díj utáni adókötelezettséget a I.3. pontban leírtak szerint kell megállapítani.

**I.9.10. Milyen szabályok vonatkoznak a KATA-s vállalkozókra?**

Mivel a kisadózó a KATA keretében a törvény által meghatározott összes közterhet megfizeti, így a kisadózóra kötött biztosítás díját nem terheli adókötelezettség, az alkalmazottra kötött biztosítás esetén az I.3. pontban leírt szabályok szerint kell eljárni (*Kata tv. 9. §<sup>vii)</sup>*). (Értelemszerűen ilyen esetben a biztosítási díj költségként sem kerül elszámolásra.)

**I.9.11. Milyen szabályok vonatkoznak az őstermelőkre?**

Az őstermelőkre is a személyi jövedelemadóról szóló törvény vonatkozik. A biztosítással kapcsolatos szabályozás hasonló, mint az egyéni vállalkozók esetében.

**I.9.12. Milyen szabályok vonatkoznak az ügyvédekre?**

Amennyiben az ügyvéd egyéni vállalkozóként végzi tevékenységét akkor az egyéni vállalkozóra vonatkozó költségelszámolási, adózási szabályok szerint jár el (lásd I.5. pont).

Ha nem, akkor a társasági adó szabályai vonatkoznak rá (lásd I.4. pont).

A biztosítási díj utáni adókötelezettséget (lásd I.3. pont) a leírtak szerint kell megállapítani.

**I.9.13. Lehet-e kafetéria elemként adni a juttatást?**

Igen, lehet Pajzs munkáltatói termék esetén (lásd I.7. pont), egyéni adózással adózik.

**I.9.14. Milyen szabályok vonatkoznak azokra a sportolókra, akikre a Sporttörvény kötelezően előírja a biztosítás meglétét?**

A 2004. évi I., a Sportról szóló törvény 3. § (4) bekezdése, illetve 8. § (5) bekezdése alapján a kifizető által kötött csoportos kockázati biztosítás díja adómentes juttatásként számolható el.

**I.9.15. Megosztott szolgáltatás esetén a biztosítási díj elszámolható költségként?**

Igen elszámolható, a I.6. pontban írottak szerint.

**I.9.16. Milyen szabályok vonatkoznak a jövedelemplótló szolgáltatásokra?**

A 2018. biztosítási évre vonatkozóan a jövedelemplótló szolgáltatások 15.000 Ft feletti része adóköteles. Az adókötelezettséget az elmaradt jövedelemre irányadó rendelkezések szerint kell kiszámítani, ami azt jelenti, hogy a 15 000 Ft feletti részből 15% személyi jövedelemadó előleg kerül levonásra és az a feletti rész után a biztosító társaság 19,5% szociális hozzájárulást fizet. A magánszemélynek az adóköteles kifizetést a kifizetés évről készített adóbevallásában is fel kell tüntetnie.

A 2019. biztosítási évtől kezdődően a szerződések jövedelemplótló szolgáltatásai esetén a 15.000 Ft feletti részre vonatkozó adókötelezettség megszűnt, a teljes szolgáltatás adómentesen kerül kifizetésre.

I.10. Összefoglaló táblázat a Generáli kockázati összegbiztosítási termékeinek elszámolási szabályairól

- Tartamos kockázati életbiztosítások (ide nem érve a visszavásárlási értékkel rendelkező élethosszig tartó életbiztosításokat)
- Baleset- és betegségbiztosítások (egészségbiztosítások)

Szerződő	Szerződés alyai			Szolgáltatás	Biztosítási díj		
	Biztosított	Kedvezményezett	A kedvezményezettnek keletkezik-e adókötelezettsége a biztosítási szolgáltatáshoz kapcsolódóan?		A szerződő elszámolhatja-e költségeként (adóalapot csökkentő tételként) a díjat?	A szerződőnek kell-e adót fizetnie a díj után?	A magánszemélynek (biztosítottak) kell-e adót, járulékot fizetnie a díj után?
Magánszemély	Magánszemély	Magánszemély	Nem (1)	-	-	-	
Egyéni vállalkozó	Egyéni vállalkozó, alkalmazott	Magánszemély	Nem (1)	Igen (2), (KATA adózó: nem számol el költséget)	Igen (3) Munkahelyi + úti fedezetet nem terheli adó (4)	Igen (3) Munkahelyi + úti fedezetet nem terheli adó (4)	
Társasági adóalany gazdálkodó	Rendezvény résztvevője, Létesítmény belépője, Járműben utazó	Magánszemély	Nem (1)	Igen (2) (KATA adózó: nem számol el költséget)	Igen (3) [KATA adózó: kiszadózó maga után nem (5), alkalmazott után vizsgálni kell (3)]	[KATA adózó: kiszadózó maga után nem (5), alkalmazott után vizsgálni kell (3)]	
	Alkalmazott, vezető tisztségviselő, személyesen közreműködő tag	Magánszemély	Nem (1)	Igen (2), (KATA adózó: nem számol el költséget)	Igen (3) Munkahelyi + úti fedezetet nem terheli adó (4)	Igen (3) Munkahelyi + úti és a sportolói + úti fedezetet nem terheli adó (4)	
	Rendezvény résztvevője, Létesítmény belépője, Járműben utazó	Magánszemély	Nem (1)	Igen (2) (KATA adózó: nem számol el költséget)	Igen (3) Vizsgálni kell (6)	Vizsgálni kell (6)	
	Alkalmazott, vezető tisztségviselő, személyesen közreműködő tag	Szerződő	Igen (7)	Igen (2)	Nem	Nem	
	Alkalmazott, vezető tisztségviselő, személyesen közreműködő tag	Megosztva szerződő és magánszemély(ek)	Igen (7), a szerződőnél	Igen (2)	Igen, a szolgáltatás megosztása alapján Munkahelyi + úti fedezetet nem terheli adó (4)	Igen, a szolgáltatás megosztása alapján Munkahelyi + úti fedezetet nem terheli adó (4)	
nincs jogviszonya		Nem (1)	Nem (8)	Igen (3)	Igen (3) Munkahelyi + úti fedezetet nem terheli adó		



- (1) Az szja tv. 1. számú melléklet 6.6. pontja alapján adómentes a haláleseti, baleseti és betegségbiztosítási szolgáltatás.
- (2) Az szja tv 11. melléklet alapján költségként elszámolható az alkalmazott (5.pont), illetve a vállalkozó (9. pont) javára kötött kockázati biztosítás díja.
- (3) Az szja tv 3§ 89. pont alapján a biztosítási díj adóköteles és vizsgálni kell, hogy a díj meghatározható-e magánszemélyenként, ha igen, akkor jogviszony alapján, ha nem, akkor egyes meghatározott juttatás jogcímen kell az adókötelezettséget rendezni.
- (4) Az szja törvény 4.§ (2a) bekezdése alapján nem keletkezik bevétel, valamely személy által a tevékenységében közreműködő magánszemély részére biztosított olyan szolgáltatás igénybevételére tekintettel, amelynek igénybevétele a munkavégzés, a tevékenység ellátásának hatókörében, a tevékenység ellátásának feltételeként történik. (PM /6450/1/2019 iktatószámú állásfoglalása megerősítette, hogy a biztosítási szolgáltatásra is alkalmazható e szabály):
- (5) Kata tv 9. § alapján a kisdózó a tételes adó megfizetésével rendezzi a saját juttatásai után keletkezett adókötelezettségeket, de alkalmazottja után a (4) pontban leírtak szerint kell az adókötelezettséget rendezni.
- (6) Nem kell alkalmazni az adóköteles biztosítási díjra vonatkozó előírást, ezért nem keletkezik adókötelezettség, ha a biztosítás díját a magánszemély viseli, ilyen eset különösen Belépőjegyes. Rendezvény és Benülők módoszatok vonatkozásában, ha a díjat fizető szervezet gyűjtött (pl: jegy ellenében vehetnek részt a nézők a rendezvényen és a jegyek árába beépítésre került a biztosítás díja).
- (7) A biztosítási szolgáltatás teljes összege a gazdálkodó bevétele, ezen keresztül a vállalkozás adóalapjába tartozó tétel.
- (8) A tao tv 3. sz. melléklet 8. pontja alapján a biztosítási díj vállalkozás érdekében (adóalapban is) elismert költség, ha a biztosított az adózával munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanulószereződés alapján gyakorlati képzésben résztvevő szakkepző iskolai tanuló.

## I.11. Jogszabályi hivatkozások (2019. 01. 01.)

1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról: szja

1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról: tao

2012. CXLVII. törvény a kisadózó vállalkozások tételes adójáról, és a kisvállalati adóról: kata

2004. évi I. Sportról szóló törvény: sport tv

- i szja 3. § 91. Kockázati biztosítás: az olyan személybiztosítás, amelynek sem lejáratí szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs, 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
- ii szja 3. § 89. Adóköteles biztosítási díj:
  - a) magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett díj (ide nem értve a magánnyugdíjpénztár által biztosítóintézetttől történő járadékvásárlás ellenértékét a biztosított magánszemélynél
  - b) csoportos biztosítás esetén
    - ba) ha az a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg – a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyekre jutó része, vagy
    - bb) ha a magánszemélyekre jutó díj arányosítással sem állapítható meg, a csoportos biztosítás díja
- iii 28. § (1) Egyéb jövedelem minden olyan bevétel, amelynek adókötelezettségére e törvény eltérő rendelkezést nem tartalmaz
- iv szja 70. § (6) Egyes meghatározott juttatásnak minősül
  - b) az olyan ingyenes vagy kedvezményes termék, szolgáltatás révén juttatott adóköteles bevétel, amelynek igénybevételére egyidejűleg több magánszemély jogosult, és a kifizető – jóhiszemű eljárása ellenére – nem képes megállapítani az egyes magánszemélyek által megszerzett jövedelmet...
- v PM/6450/1/2019 iktatószámú állásfoglalás:

### „1. Kérdés

Helyesen értelmezzük a MABISZ-válasz 2. pontjában és a 4. kérdésre adott válaszban foglaltakat (a levél hivatkozott pontja mellékletben csatolva), ha az alábbi állításokat osztjuk meg szerződő ügyfeleinkkel:

- A) Az Szja törvény 3. § 89. pont b) ba) alpontjának rendelkezése csoportos biztosítás esetén akkor alkalmazandó, ha a csoporthoz való csatlakozás a biztosított magánszemély egyéni döntése, a vásárolt biztosítási szint és annak díja (még ha az arányosítással is kerül megállapításra) a biztosított személy szerződéskötést megelőző választásán múlik, az a felek számára is egyéni szinten dokumentálásra kerül, és e díj a szerződéses feltételek alapján a későbbiekben (utóbb) visszamenőlegesen sem változhat (jellemzően kafetéria juttatási elemként kerül sor a magánszemély csatlakozására).

### Álláspontom

E kérdésnél feltételezem, hogy olyan csoportos (személy)biztosításokról van szó, amelyek díja adóköteles (tehát a díjra nem vonatkozik az Szja törvény valamely mentességi szabálya).

Ha egy adott csoportos (kockázati) biztosítás esetén a 3. § 89. pont b) pontjának ba) alpontja alkalmazandó, akkor a biztosítási díj a biztosított magánszemély összevont adóalapba tartozó jövedelmeként adóköteles. Amennyiben egy csoportos biztosítás (a biztosítás adózási szempontból relevanciával bíró jellemzőit, így különösen a díjmeghatározást, díjképzést vizsgálva) a bb) alpont alá sorolható be (ebben az esetben az egyes magánszemélyre jutó biztosítási díj – az adókötelezettség keletkezésének időpontjában – nem tekinthető véglegesnek, amiből következően a kifizető az adókötelezettség folyamatos korrigálására kényszerül, és ezen eljárás az adózótól el nem várható mértékű adminisztráció mellett is hibához vezethet), a biztosítási díj kifizetői adózással egyes meghatározott juttatásként adózik. A ba) alpont – álláspontom szerint – két esetet foglal magában: Az első (a törvény szövegében nem nevesített) esetben a magánszemélyre jutó biztosítási díj személyre szólóan rendelkezésre áll (vagy „előállítható”), míg a második esetben (amit már a normaszöveg is megemlít) ugyan nincs személyre lebontott biztosítási díj, de az arányosítással meghatározható.

A levelük A) pontjában bemutatott kvázi-csoportos biztosítás díja – véleményem szerint kétséget kizáróan – a ba) alpont alá tartozik (első eset).

- B) Ha a csoportos biztosítás és annak szerződéses körülményei nem felelnek meg a jelen levél 1. pont A) pontjában írottaknak (oda nem besorolható), akkor minden ilyen csoportos biztosítási díj adókötelezettségének megállapítása során a 3. § 89. pontjának bb) alpontja alkalmazható.

### Álláspontom

A MABISZ képviselőivel – a tavalyi év (2018) végén benyújtott beadvány kapcsán – megtartott megbeszélésen elhangzott, hogy a piacon jelen lévő csoportos biztosítások döntő hányada (a biztosítóktól származó információk alapján) olyan jellemzőkkel bír, ami alapján azok díja kifizetői adózással adózhat. A 3. § 89. pont b) pont ba) alpont nevesített esetébe (második eset; amikor az egy főre jutó biztosítási díj arányosítással megállapítható és az a biztosítási időszak alatt nem változik) tartozó csoportos biztosítási termékekre nem volt példa, de ilyen biztosítási konstrukció létezése ki sem zárható.

Az előzőeket figyelembe véve, ha egy csoportos biztosítás nem tekinthető kvázi-csoportos biztosításnak, ugyanekkor ez a biztosítás a MABISZ-válasz 2. pontjában leírt jellemzőkkel bír, akkor a MABISZ-válasz 4. kérdésére adott válaszbomban felsorolt indokok alapján a biztosítási díj a 3. § 89. pont b) pont bb) alpont alá tartozva egyes meghatározott juttatásként [70. § (6) bekezdés b) pont] adóköteles.”

- vi szja 4. § (2a) Nem keletkezik bevétel
  - a) valamely személy által a tevékenységében közreműködő magánszemély részére biztosított olyan dolog (eszköz, berendezés, jármű, munkaruházat stb.) használatára, szolgáltatás (világítás, fűtés stb.) igénybevételére tekintettel, amelynek használata, igénybevétele a munkavégzés, a tevékenység ellátásának hatókörében, a tevékenység ellátásának feltételeként történik (ideértve azt is, ha ez iskola-rendszeren kívüli képzés, betanítás, valamint a biztonságos és egészséget nem veszélyeztető munkavégzés feltételeinek a munkavédelemről szóló törvény előírásai szerint a munkáltató felelősségi körébe tartozó biztosítása), abban az esetben sem, ha a dolog, a szolgáltatás személyes szükséglet kielégítésére is alkalmas, és a tevékenység hatókörében történő hasznosítás, használat, igénybevétel mellett egyébként az igénybevétel során nem zárható ki a magáncélú hasznosítás, használat, igénybevétel ...

vii PM /6450/1/2019 iktatószámú állásfoglalás

**„3. Kérdés**

Álláspontjuk szerint alkalmazható-e az Szja törvény 4. §-ának (2a) bekezdése olyan kockázati biztosítási díjak elszámolása esetén, amely díjak fizetésére a kifizető érdekkörébe tartozó munkavégzéshez kapcsolatos kockázatok csökkenése, kárenyhítés érdekében került sor, így különösen munkavégzéshez kapcsolódó élet- és balesetbiztosítás, gépjárművezető balesetbiztosítása, hivatali, üzleti utazáson résztvevő személy javára fizetett utasbiztosítás?

**Álláspontom**

A kérdésben szereplő biztosítások esetében (amely biztosításokat a munkavégzéshez kapcsolódóan kötik) alkalmazhatónak tartom az Szja törvény 4. §-ának (2a) bekezdésében szereplő mentességi szabályt.

viii szja 7. § (1) A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:

(1a) A 3. § 89. pontjától eltérően nem szerez bevételt a díjfizetés időpontjában a biztosított magánszemély, ha a biztosító teljesítésére korlátozások nélkül a díjat fizető más személy jogosult. Ha a kockázati biztosítás kedvezményezettje nem a díjat fizető más személy, akkor a megtakarítási díjrész erejéig nem szerez bevételt a magánszemély, feltéve, hogy a megtakarítási díj alapján járó biztosítói teljesítésre korlátozások nélkül a díjat fizető más személy jogosult.

ix szja 7. § (1) A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:

d) a magánszemély által fizetett tagdíjra, hozzájárulásra, felajánlásra tekintettel a vállalkozási tevékenységet nem folytató egyesület, köztestület által a magánszemély részére nyújtott szolgáltatást, amennyiben azt a társadalmi szervezet, a köztestület az alapszabálya alapján, a cél szerinti tevékenységével összefüggésben, a rendeltetésszerű joggyakorlás keretében nyújtja;

x PM /19271/1/2018 iktatószámú állásfoglalás

**„3. kérdés**

Egyetértenek-e azzal a szakmai állásponttal, ahol a más személy által fizetett biztosítási díj áthárításra kerül a magánszemélyekre – nem tartoznak az Szja törvény 3. §-a 89. pontjának hatálya alá?

**Álláspontom**

Ha az e pont szerinti csoportos biztosítások esetén a más személy által fizetett biztosítási díj áthárításra kerül a magánszemélyekre, tehát a magánszemély végső soron megtéríti (köteles megtéríteni) a szolgáltatás ellenértékét, úgy nem beszélhetünk bevételszerzésről, ezért – egyetértve Önökkel – a 3. § 89. pontjának alkalmazása nem merül fel.”

xi szja 8.12. A nem pénzben kapott juttatások közül adómentes .. az olyan juttatás, amelyet a sportról szóló törvény szerinti sportszervezet a vele bármilyen jogviszonyban álló, a sportról szóló törvény szerinti amatőr vagy hivatásos sportolónak

b) a sportegészségügyi ellátás és sportegészségügyi ellátás fedezetéül szolgáló biztosítás díja

révén juttat, azzal, hogy e pont alkalmazásában sportegészségügyi ellátás az a szolgáltatás, amely az amatőr vagy a hivatásos sportoló egészségének megőrzését vagy helyreállítását szolgálja;

sport tv 15. § (1) Sportszervezetek a sportegyesületek, a sportvállalkozások, a sportiskolák, valamint az utánpótlás-nevelés fejlesztését végző alapítványok.

sport tv. 3. § (4) A sportszövetség – a 8. § (5) bekezdésében foglaltakra figyelemmel – szabályzatban határozza meg, hogy mennyiben, illetve milyen versenyrendszer vagy verseny esetén írja elő a versenyengedély (rajtengedély) megszerzésének előfeltételéül a versenyző sporttevékenységével összefüggő biztosítását azzal, hogy a 18. életévét be nem töltött versenyző javára a sporttevékenységével összefüggő biztosítás megkötése – az e törvény felhatalmazására kiadott kormányrendeletben meghatározottak szerint – kötelező.

sport tv 8. § (5) A hivatásos sportolónak a munkaviszony vagy megbízási jogviszony keretében kifejtett sporttevékenysége során történt balesete üzemi balesetnek minősül. A munkáltató vagy a megbízó köteles a hivatásos sportoló javára élet- és sportbaleset-biztosítást kötni.

xii szja 95. § (6) E törvénynek az adóköteles célú személybiztosításokra és kockázati biztosításokra vonatkozó, továbbá azzal összefüggő egyéb, a 2018. december 31-én hatályos rendelkezéseit a 2018-ban kezdődő biztosítási évben – de legfeljebb 2019. december 31-ig – még alkalmazni kell, azzal, hogy amennyiben a biztosítási díj, vagy annak egy része a díjfizetés időpontjában a 6.3. alpont szerint adómentes bevételnek minősült, úgy ezen biztosítás adómentes díjjal fedezett biztosítási időszakában bekövetkezett biztosítási esemény alapján nyújtott szolgáltatásra az 1. számú melléklet 2018. december 31-én hatályos 6.6 és 6.7 alpontját kell alkalmazni.

xiii tao 3. számú melléklet B) A vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő egyes költségek, ráfordítások

8. a biztosítás díja, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanuló-szerződés alapján gyakorlati képzésben résztvevő szakképző iskolai tanuló.

xiv szja 11. melléklet: Költségként elszámolható kiadások különösen a következők: 5. pont „ az olyan személybiztosítás 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 közterhe.

xv szja 11. melléklet 9. a bevétel, illetve az ehhez szükséges feltételek biztosítása érdekében kifizetett vagyoni-, felelősség-, kockázati biztosítás díja.

xvi szja 1. melléklet 6. A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:

6.6.a 6.8. alpontban meghatározott biztosító szolgáltatása, kivéve

a) a jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítás alapján fizetett jövedelmet pótló kártérítést,

b) a baleset- és betegségbiztosítás alapján nyújtott jövedelmet pótló szolgáltatást (figyelemmel a 6.7. alpont c) pontjának rendelkezésére), feltéve, hogy a biztosítási díj vagy annak egy része a díjfizetés időpontjában a 6.3. alpont szerint adómentes bevételnek minősült azzal, hogy a biztosító adóköteles szolgáltatása utáni adókötelezettséget az elmaradt jövedelemre irányadó rendelkezések szerint kell meghatározni,

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

d) az olyan biztosítási szerződés alapján nyújtott szolgáltatást, amelynek díját vagy díjának egy részét magánszemély költségként elszámolta;

6.8.a 6.6. pont alkalmazásában biztosító a biztosítási tevékenységről szóló törvényben meghatározott, belföldön székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező biztosító, továbbá az olyan államban székhellyel rendelkező, ezen állam joga szerinti biztosító, amely állammal Magyarországnak hatályos egyezménye van a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és a vagyonszerzés területén.

**xvii** szja 1. melléklet. A szociális és más ellátások közül adómentes:

1.3...., valamint a munkáltatótól, az érdekvédelmi szervezettől az elhunyt házastársa vagy egyeneságbeli rokona részére folyósított temetési segély, továbbá az önszegélyező feladatot is vállaló egyesület, önszegélyező egyesület által nyújtott szociális segély azzal, hogy e rendelkezés alkalmazásában önszegélyező feladat ellátásának minősül a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló törvényben felsorolt ellátásokat kiegészítő juttatások nyújtása.

**xviii** kata 9. § (1) A kisadózó vállalkozások tételes adóját jogszerűen választó kisadózó vállalkozások és kisadózók mentesülnek az adóalanyiság időszakában az adóalany gazdasági tevékenységével, az általa a bejelentett kisadózónak az adóalanyiság időszakában nyújtott tevékenységére tekintettel teljesített kifizetésekkel, más juttatásokkal és a bejelentett kisadózónak az adóalanytól a tevékenységére, tagsági jogviszonyára tekintettel megszerzett jövedelmével összefüggő alábbi közterhekkel kapcsolatos kötelezettségek alól:

- a) vállalkozói személyi jövedelemadó és vállalkozói osztalékalap utáni adó vagy átalányadó megállapítása, bevallása és megfizetése;
- b) társasági adó megállapítása, bevallása és megfizetése;
- c) a személyi jövedelemadó és járulékok megállapítása, bevallása és megfizetése;
- d) szociális hozzájárulási adó és a szakképzési hozzájárulás megállapítása, bevallása és megfizetése.

(2) A kisadózó vállalkozások tételes adójának megfizetésével a kisadózó vállalkozás nem mentesül a kisadózónak nem minősülő személyek foglalkoztatására tekintettel, illetve a kisadózónak nem minősülő személyek részére juttatott jövedelmek után teljesítendő adókötelezettségek alól.

## II. Főbb tudnivalók a szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítások adózási szabályairól

### II.1. Bevezető

Jelen tájékoztató az alábbi biztosítási szerződésekre vonatkozó legfontosabb adózási tudnivalókat tartalmazza a 2019. január 1-én hatályos rendelkezések figyelembevételével:

- Generali Private Care
- Generali Company Care
- MediHelp

### II.2. Jogi nyilatkozat

A jelen tájékoztató általános jellegű és nem vonatkozik egyetlen természetes vagy jogi személy konkrét helyzetére, nem minősül szakmai, jogi tanácsadásnak, nem minősül ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak.

A tájékoztató nem tartalmazza valamennyi, a témában felmerülő kérdést és az azokra adható válaszokat, csupán a leggyakoribb szerződéses konstrukcióra vonatkozó szabályokat ismerteti. Javasoljuk és kérjük, hogy az adott esetben alkalmazandó rendelkezések értelmezése érdekében és a szerződést érintő döntés meghozatala előtt egyeztessen könyvelőjével, pénzügyi szakértőjével, kérje ki adótanácsadó, vagy a NAV állásfoglalását.

Tekintettel arra, hogy a biztosítási szerződésekre irányadó pontos adójogi, társadalombiztosítási, és számviteli rendelkezések csak az adott eset összes körülményeinek ismeretében határozhatók meg, a Generali Biztosító Zrt. nem vállal felelősséget a tájékoztatóban foglaltak felhasználásából, az abban írtak esetleges téves értelmezéséből származó károkért.

### II.3. Kifizető által fizetett kockázati biztosítások adókötelezettsége

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban szja tv) alkalmazásában kockázati biztosításnak az olyan személybiztosítás (élet-, baleset- és betegségbiztosítás) minősül, amely biztosításnak sem lejáratí szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs (szja 3. § 91. pont).

E meghatározás alapján az II.1. pontban felsorolt biztosítási termékek kockázati biztosításnak minősülnek.

#### Adókötelezettség

2019. biztosítási év kezdetétől, ha a kockázati biztosítás díját más személy (kifizető/munkáltató) fizeti és a biztosítás szolgáltatására magánszemély jogosult, akkor a biztosítási szerződés díja után – főszabály szerint – adót kell fizetni (szja 3. § 89. a) b)).

#### Jogviszony szerinti adózás

Ha a biztosítási szerződésben biztosított magánszemélyre jutó biztosítási díj megállapítható, akkor az adókötelezettséget a díjat fizető szervezet (kifizető/munkáltató) és a biztosított magánszemély közötti **jogviszony alapján kell meghatározni** (például munkavállaló esetén a biztosítás díja a munkabér szabályai szerint adózik – szja 3. § 89. a), illetve ba) pont).

Amennyiben a díjat fizető szerződő és a biztosított között nincs jogviszony, akkor a juttatást az egyéb jövedelemre vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni (szja 28. § (1)).

Ezt a szabályt kell alkalmazni **Private Care** és **MediHelp** egészségbiztosítás esetén, illetve azon Company Care szerződések vonatkozásában, amikor **kafetéria keretében** nyújtott biztosításról van szó vagy káralakulástól függő díjvisszatérítési szolgáltatást nem tartalmazó Company Care szerződések esetében.

#### Kifizetői adózás

A jogviszony szerinti adózástól eltérni azon csoportos kockázati biztosítás esetén lehetséges, amelyben a biztosított magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg.

Nem állapítható meg arányosítással sem a magánszemélyre jutó díj:

- az ún. állománybiztosítások esetén, amelyeket a kifizető (munkáltató) adott személyi állományra teljeskörűen megköt és a biztosítási díj például az időszak kezdő létszáma, vagy statisztikai létszáma alapján kerül meghatározásra és a díj csak adott mértékű létszámváltozást meghaladóan kerül módosításra;
- az olyan biztosítások esetén, ahol a szerződés alapján a biztosított személyekre jutó fajlagos biztosítási díj matematikailag egy adott időpontban meghatározható, de ez a díj utólag módosulhat, és utólagosan aránytalanul nagy erőfeszítéssel, önellenőrzéssel kellene az adókötelezettséget visszamenőleg rendezni.

Ilyen esetben a csoportos biztosítás díja **egyes meghatározott juttatásként, kifizetői adózással számolható el** (szja 3. § 89. bb) pont, 70. § (6) b) pont, PM/6450/1/2019 iktatószámú állásfoglalás).

A **Company Care** módózat vonatkozásában egyes meghatározott juttatásként, kifizetői adózással számolhatóak el a **káralakulástól függő díjvisszatérítési szolgáltatást tartalmazó szerződések** biztosítási díjai:

**Káralakulástól függő díjvisszatérítési szolgáltatást tartalmazó Company Care szerződések** adott biztosított magánszemélyre jutó díja arányosítással sem állapítható meg, tekintettel arra, hogy a káralakulástól függő díjvisszatérítés utólagosan megváltoztathatja a fajlagos biztosítási díj értékét, így e szerződés biztosítási díja az Szja törvény 3. § 89. pont b) pontjának bb) alpontja alapján az szja törvény 70. § (6) bekezdés b) pontja szerint egyes meghatározott juttatásként, kifizetői adózás mellett adózik.

Az alábbi táblázat 100 000 Ft éves biztosítási díjra vonatkozóan szemlélteti a 2019. évi szabályok szerinti adókötelezettséget.

	Mértéke (%)	Jogviszony (bér) szerinti adózás	Jogviszony (bér) szerinti adózás – bruttósítás*	Egyes meghatározott juttatás
<b>Munkáltató fizetési kötelezettségei</b>				
Biztosítási díj		100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft
Jövedelemkiegészítés a biztosított munkavállaló részére*			<b>50 400 Ft *</b>	
SZJA, SZOCHO	Díj X 1,18 X (15% + 19,5%)			40 710 Ft
Szociális hozzájárulás	19,5%	19 500 Ft	29 328 Ft	
Szakképzési hozzájárulás	1,5%	1 500 Ft	2 256 Ft	
<b>Munkáltató kiadása összesen</b>		<b>121 000 Ft</b>	<b>181 984 Ft</b>	<b>140 710 Ft</b>
Munkavállaló bruttó jövedelme (biztosítás + jövedelem kieg.)			150 400 Ft	
<b>Munkavállaló fizetési kötelezettségei</b>				
SZJA	15%	15 000 Ft	22 560 Ft	
Nyugdíjjárulék	10%	10 000 Ft	15 040 Ft	
Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék	8,5%	8 500 Ft	12 784 Ft	
<b>Munkavállaló kötelezettsége összesen</b>		<b>33 500 Ft</b>	<b>50 384 Ft</b>	

#### \* Mit is jelent a bruttósítás?

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

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

A fenti példa alapján tehát a munkavállaló 50.400 Ft jövedelem kiegészítést kapott, ami fedezi a munkavállalói szja- és járulékkötelezettség 50.384 Ft-os összegét.

#### „Adómentes” elszámolás

**Nem minősül bevételnek** a kockázati biztosítás díja, így adókötelezettség sem terheli:

- ha a biztosítás díját a magánszemélyek által fizetett tagdíjból, hozzájárulásból fedezi a vállalkozási tevékenységet nem folytató társadalmi szervezet, köztestület, azzal, hogy a szervezet ezt az alapszabálya alapján rendeltetésszerű joggyakorlás keretében nyújtja (pl. szakszervezet alapszabályzata tartalmazza, hogy biztosítást nyújt a tagjai részére) (szja 7. § (1) d)<sup>vii</sup>).

**Nem kell alkalmazni az adóköteles biztosítási díjra vonatkozó előírást**, ezért nem keletkezik adókötelezettség, ha a biztosítás díját a magánszemély viseli, ilyen eset különösen:

- ha a díjat befizető szervezet kötelezettsége csak a biztosítási díj összegyűjtésére és a biztosítónak való továbbítására korlátozódik (önkéntes belépés).

#### Átmeneti rendelkezés

A törvény úgy rendelkezik, hogy az új adózási szabályokat csak a 2019-ben kezdődő biztosítási évtől kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy arra a biztosítási évre (biztosítási időszakra), amely 2019. január egy előtt kezdődött, arra még a régi, azaz a 2018-ban hatályos szabályokat kell alkalmazni (szja 95. § (6)<sup>viii</sup>).



Erre a biztosítási évre alkalmazhatók a 2018-as szabályok

## II.4. Társasági adóalany költségelszámolása

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (továbbiakban: tao tv.) hatálya alá tartozó társas vállalkozás által a Private Care, Company Care és MediHelp biztosítások díjaként elszámolt költség elismert költségnek minősül, így csökkenti a vállalkozás társasági adóalapját, ha a biztosított

- a vállalkozással munkaviszonyban, vagy
- önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, vagy
- a vállalkozás vezető tisztségviselője,
- személyesen közreműködő tagja, vagy
- a vállalkozónál jogszabályban meghatározott tanulószereződés alapján gyakorlati képzésben résztvevő szakképző iskolai tanuló (tao 3. mell. B) 8. pont<sup>vii</sup>).

Ha a biztosítottként megjelölt magánszemély nem tartozik a felsorolt személyi körbe (pl. munkavállaló hozzátartozója, vagy személyesen nem közreműködő tag), akkor ezen biztosítottakra jutó biztosítási díj nem tekinthető vállalkozás érdekében felmerült költségnek.

Ilyen esetben a vállalkozás alábbi lehetőség közül választhat:

- a) előírt személyi körbe nem tartozó biztosítottakra (pl. hozzátartozókra, személyesen nem közreműködő tagra) jutó díj összegével megnöveli a társasági adó alapját, ez azt jelenti, hogy ezen összeg után – pozitív adóalap esetén – társasági adót fizet.
- b) a biztosítási díjrészt megtéríteti azon magánszeméllyel, akinek érdekében állt az érintett biztosított megjelölése (pl. a munkavállalóval megtéríteti a hozzátartozójára jutó díjrészt). Ekkor értelemszerűen nem kell megnövelni a társasági adóalapot (költségelszámolás nem történik). E biztosítási díjrész megtérítése – az érintettek erre vonatkozó írásbeli megállapodása alapján – történhet például pénztári befizetéssel, átutalással vagy munkabérből történő levonással is.

A költség elszámolására vonatkozó szabályok mellett minden esetben vizsgálni kell a biztosítási díj adókötelezettségét (lásd II.3. pontban írottak).

## II.5. Egyéni vállalkozó költségelszámolása (ha nem KATA-s)

Az általános szabályok szerint adózó egyéni vállalkozó költségelszámolási szabályait az szja törvény 11. számú melléklete tartalmazza.

Ha az egyéni vállalkozó alkalmazottja javára köt egészségbiztosítást, akkor annak díja költségként elszámolható (szja 11. mell. 5.<sup>ix</sup>).

Ha az egyéni vállalkozó saját javára köt biztosítást, abban esetben számolható el a biztosítás díja költségként, ha a biztosítási védelem a tevékenység végzéséhez, illetve a bevétel megszerzésének biztosítása szempontjából szükséges (a biztosító szolgáltatása alapján gyorsabb felépülés, a működési kockázat csökkentése fontos lehet egy vállalkozás számára) (szja 11. mell. 9.<sup>x</sup>).

A költség elszámolására vonatkozó szabályok mellett minden esetben vizsgálni kell a biztosítási díj adókötelezettségét (lásd II.3. pontban írottak).

## II.6. Egészségbiztosítás szolgáltatásának adózási szabályai

A szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítások alapján a biztosító által nyújtott szolgáltatás a magánszemély adómentes bevétele (szja 1. melléklet 6.6.<sup>xi</sup>).

## II.7. Kafetéria, önkéntes belépés

A Generali Company Care egészségbiztosítás kafetéria keretében is adható.

A kafetéria keretében nyújtott egészségbiztosítási díj fizetése kétféle módon történhet.

A kafetéria keretében nyújtott biztosítási díj fizetése történhet:

- a) szerződő a vállalkozás, a biztosítási díjat a vállalkozás fizeti, a biztosító a szerződő vállalkozástól várja a díjat. (valódi kafetéria, a juttatás a jogviszony szerinti adózás szabályai szerint kell rendezni)
- b) szerződő a vállalkozás, de a biztosítási díj egészét magánszemély fizeti és a vállalkozás csak összegyűjti. A biztosító ez esetben is a szerződő vállalkozástól várja a díjat. (ez csak „kvázi” kafetéria, hiszen a díjat a biztosított saját nettó jövedelméből fizeti)

Mivel Kafetéria vonatkozásában megállapítható az 1 főre jutó biztosítási díj, melynek nagysága a biztosítási év során nem módosul, így a költségként elszámolt biztosítási díjat (II.7.a.) eset/ terhelő adó jogviszony alapján határozandó meg (pl. munkavállaló esetén a munkabérral egyezően adózik).

## II.8. Gyakran feltett kérdések

### II.8.1. A biztosítási díj utáni adózásra milyen megnevezések használatosak?

**Jogviszony szerinti adózás** = egyéni adózás = bérként adózó (ebben az adózási módban a magánszemély és a cég is fizet adót)

**Kifizetői adózás** = céges adózás = munkáltatói adózás = egyes meghatározott juttatás szerinti adózás (ebben az adózási módban csak a cég fizet adót)

### II.8.2. Milyen esetben lehet költségként elszámolni a társas vállalkozás által kötött egészségbiztosítás díját?

Ha a vállalkozás a társasági adó törvény hatálya alá tartozik és a biztosított a vállalkozás munkavállalója, vezető tisztségviselője, vagy személyesen közreműködő tagja, akkor a biztosítási díj a vállalkozás érdekében elismert költségként elszámolható és csökkenti a társaság adóalapját (lásd II.4. pont).

### II.8.3. Fizetheti-e a vállalkozás a munkavállaló hozzátartozójának (pl. házastárs, gyermek) biztosítási díját?

Igen fizetheti, de ekkor a rájuk eső biztosítási díjjal, és az ehhez kapcsolódó adó összegével meg kell emelni az adó alapját, továbbá a díjra vonatkozó adókötelezettségnek is eleget kell tenni, kivéve, ha a magánszemély megtéríti ezt a díjrészt a vállalkozásnak (lásd II.4. pont).

#### **II.8.4. A társas vállalkozás tulajdonosára vonatkozó biztosítási díj elszámolható költségként?**

Csak abban az esetben számolható el adóalapot csökkentő költségként a tulajdonosra vonatkozóan fizetett biztosítási díj, ha a tulajdonos a vállalkozás vezető tisztviselője vagy személyesen közreműködő tagja és ez dokumentumokkal igazolható. (pl. társasági szerződéssel).

#### **II.8.5. Bt. beltagra vagy kültagra vonatkozó biztosítási díj elszámolható költségként?**

A beltág személyesen közreműködő tagnak minősül, ezért a rá vonatkozó biztosítási díj költségként elszámolható.

Kültag esetén csak abban az esetben számolható el költségként a rá vonatkozóan fizetett biztosítási díj, ha a kültag személyes közreműködése dokumentumokkal igazolható (pl. társasági szerződéssel vagy munkaszerződéssel).

#### **II.8.6. Milyen szabályok vonatkoznak a biztosítási díjra vonatkozó adókötelezettség vonatkozásában azokra a biztosítottakra, akik nem állnak jogviszonyban a kifizetővel (pl. közeli hozzátartozók, a vállalkozás napi ügymenetében részt nem vevő tulajdonosok) és nem térítik meg a biztosítás díját?**

Ha a jogviszony szerinti adózás szabályait kell alkalmazni, akkor az érintett biztosítottakra jutó biztosítás díját egyéb jövedelem jogcímen kell elszámolni. A díj után a biztosítottnak 15% személyi jövedelemadót, a díjat fizetőnek 19,5% szociális hozzájárulást, illetve 1,5% szakképzési hozzájárulást kell fizetni.

Ha a biztosított magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg, akkor a csoportos biztosítás díja egyes meghatározott juttatásként számolható el. A biztosítási díj 1,18-szorosa után 15% személyi jövedelemadó és 19,5% szociális hozzájárulás jogcímen terheli adókötelezettség a díjat fizetőt.

#### **II.8.7. Milyen szabályok vonatkoznak azokra a biztosítottakra, akik biztosítási év közben lépnek be/lépnek ki a biztosítási szerződésből?**

Ha jogviszony szerinti adózás szabályait kell alkalmazni, akkor a díjat kifizetőnek a nyilvántartása szerint kell az érintett személlyel elszámolni a kilépéskor a biztosítási díjakhoz kapcsolódó adókötelezettségeket.

Ha a biztosítás díja egyes meghatározott juttatásként számolható el, akkor a kifizető a díj esedékességének időpontjában rendezi az adókötelezettséget, az adott díjfizetési időszakban veszi figyelembe a díj csökkentését. Mivel az adókötelezettséget díjfizetéskor kell rendezni, az adott hónapban rendelkezésre álló információkat (beérkezett terhelő és jóváíró számlákat) kell összesíteni és annak alapján kell az adókötelezettséget rendezni. Abban az esetben, ha adott hónapban csak jóváíró számla van, vagy negatív az egyenleg, akkor a következő adófizetés során kerülhet figyelembevételre.

#### **II.8.8. Egyéni vállalkozó elszámolhatja-e költségként az egészségbiztosítás díját, ha a biztosított maga az egyéni vállalkozó?**

Igen, elszámolhatja, figyelemmel a törvényi követelményekre (feltéve, hogy nem KATA-s, lásd II.8.10. pont).

A biztosítási díj utáni adókötelezettséget a II.3. pontban leírtak szerint kell megállapítani.

#### **II.8.9. Egyéni vállalkozó elszámolhatja-e költségként az egészségbiztosítás díját, ha a biztosított személy az egyéni vállalkozás alkalmazottja?**

Igen, elszámolhatja, figyelemmel a törvényi követelményekre (feltéve, hogy nem KATA-s, lásd II.8.10. pont).

A biztosítási díj utáni adókötelezettséget a II.3. pontban leírtak szerint kell megállapítani.

#### **II.8.10. Milyen szabályok vonatkoznak a KATA-s vállalkozókra?**

Mivel a kisadózó a KATA keretében a törvény által meghatározott összes közterhet megfizeti, így a kisadózóra kötött biztosítás díját nem terheli adókötelezettség, az alkalmazottra kötött biztosítás esetén az II.3. pontban leírt szabályok szerint kell eljárni (*Kata tv. 9. §<sup>9)</sup>*). (Értelemszerűen ilyen esetben a biztosítási díj költségként sem kerül elszámolásra.)

#### **II.8.11. Milyen szabályok vonatkoznak az őstermelőkre?**

Az őstermelőkre is a személyi jövedelemadóról szóló törvény vonatkozik. A biztosítással kapcsolatos szabályozás hasonló, mint az egyéni vállalkozók esetében.

#### **II.8.12. Milyen szabályok vonatkoznak az ügyvédekre?**

Amennyiben az ügyvéd egyéni vállalkozóként végzi tevékenységét, akkor az egyéni vállalkozóra vonatkozó költségelszámolási, adózási szabályok szerint jár el (lásd II.5. pont), ha nem, akkor a társasági adó szabályai vonatkoznak rá (lásd II.4. pont).

A biztosítási díj utáni adókötelezettséget a II.3. pontban leírtak szerint kell megállapítani.

#### **II.8.13. Lehet-e kafetéria elemként adni az egészségbiztosítást?**

Igen, lehet (lásd II.7. pont). Egyéni adózással adózik.

#### **II.8.14. Mi van, ha évfordulókor Company Care esetén, káralakulástól függő díjvisszatérítés keretében nincs pénzbeli díjvisszatérítés?**

A megelőző biztosítási év tekintetében: nincs teendő, az adókötelezettséget a díjfizetéskor (a számla beérkezésekor) kell vizsgálni, ezért utólag önellenőrzéssel nem kell korrigálni a korábbi időszakban rendezett adókötelezettséget.

#### **II.8.15. Mi támasztja alá a díjvisszatérítéses konstrukció céges adózását?**

A biztosító társaságok a 2019. 01. 01-től hatályos, csoportos biztosításokra vonatkozó szabályok értelmezésével kapcsolatosan egyeztetést folytattak a Pénzügyminisztérium illetékes osztályával.



---

A PM/6450/1/2019 iktatószámú állásfoglalása (lásd II.10. pont, iv-es végjegyzet) szerint a Minisztérium egyetért azzal, hogy az Szja törvény 3. § 89. pont b) pontjának bb) alpontja alá tartozik a csoportos biztosítás és így – a 2019. biztosítási évtől – az Szja törvény 70. § (6) bekezdés b) pontja szerint egyes meghatározott juttatásként, kifizetői adózás mellett adózik, ha

- „a fajlagos biztosítási díj a létszámváltozásokat – jellemzően utólag – követve maga is folyamatosan változó érték, továbbá
- ha egy adott biztosítási termék esetében matematikailag elképzelhető is a fajlagos díjak változásának folyamatos követése (és az adókötelezettség önellenőrzéssel történő visszamenőleges rendezése), az aránytalanul nagy erőfeszítést igényelne az adózóktól.”

Az állásfoglalás nem tér ki minden konkrét szerződéses konstrukcióra, de rögzíti azt az alapelvet, amely szerint a csoportos biztosítási szerződés díjának adókötelezettsége az Szja törvény 3. § 89. pont b) pontjának bb) pontja szerint rendezendő, ha a magánszemélyre jutó díj egyértelműen és véglegesen nem határozható meg a díjfizetés időpontjában.

Ezen elv alapján, azon csoportos biztosítási szerződés, amelynek egy főre számított díja (akár előre meghatározott, akár fajlagosan kiszámítható) utólag módosulhat (akár a létszám, akár egy díj utólagos korrekciója okán), kifizetői adózással adóztatható, elkerülve ezzel a magánszemélyek egyéni adókötelezettségének utólagos korrekcióját.

A Company Care termék esetében nyújtott káralakulástól függő díjvisszatérítési szolgáltatás alapján olyan utólagos díjkorrekció történhet, amely megvalósítja a kifizetői adóztatáshoz szükséges feltételt.

---

Szerződés aianyai		Szolgáltatás	Biztosítási díj		
Szerződő	Biztosított	A kedvezményezettnek keletkezik-e adókötelezettsége a biztosítási szolgáltatáshoz kapcsolódóan?	A szerződő elszámolhatja-e költségként (adóalapot csökkentő tételként) a díjat?	A szerződőnek kell-e adót fizetnie a díj után?	A magánszemélynek (biztosítottnak) kell-e adót, járulékot fizetnie a díj után?
Magánszemély	Magánszemély	Nem (1)	-	-	-
Egyéni vállalkozó	Egyéni vállalkozó, alkalmazott	Nem (1)	Igen (2), (KATA adózó: nem számol el költséget)	Igen (4)	Vizsgálni kell (4)
Társasági adóalany gazdálkodó	Alkalmazott, vezető tisztségviselő, személyesen közreműködő tag	Nem (1)	Igen (3)	[KATA adózó: kisadózó maga után nem (5), alkalmazott után igen (4)] Igen (4)	[KATA adózó: kisadózó maga után nem (5), alkalmazott után vizsgálni kell (4)] Vizsgálni kell (4)
	nincs jogviszonya	Nem (1)	Nem (3)	Igen (4)	Vizsgálni kell (4)

- (1) Az szja tv. 1. számú melléklet 6.6. pontja alapján adómentes a haláleseti, baleseti és betegségbiztosítási szolgáltatás (e biztosításnak nincs jövedelemplótó, illetve napi tértésként meghatározott szolgáltatása, amely kifizető általi díjfizetés esetén adókötelessé válna)
- (2) Az szja tv 11. melléklet alapján költségként elszámolható az alkalmazott (5. pont), illetve a vállalkozó (9. pont) javára kötött kockázati biztosítás díja
- (3) A tao tv 3. sz. melléklet 8. pontja alapján a biztosítási díj vállalkozás érdekében (adóalapon is) elismert költség, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanulószervezős alapján gyakorlati képzésben résztvevő szakképző iskolai tanuló.
- (4) Az szja tv. 3. § 89. pont alapján a biztosítási díj adóköteles és vizsgálni kell, hogy a díj meghatározható-e magánszemélyenként, ha igen, akkor jogviszony alapján, ha nem, akkor egyes meghatározott juttatás jogcímen kell az adókötelezettséget rendezni.
- (5) Kata tv. 9. § alapján a kisadózó a tételes adó megfizetésével rendezzi a saját juttatásai után keletkezett adókötelezettségeket, de alkalmazottja után a (4) pontban leírtak szerint kell az adókötelezettséget rendezni.

## II.10. Jogszabályi hivatkozások gyűjteménye (2019. 01. 01)

1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról : szja

1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról: tao

2012. CXLVII. törvény a kisadózó vállalkozások tételes adójáról, és a kisvállalati adóról: kata

- i szja 3. § 91. Kockázati biztosítás: az olyan személybiztosítás, amelynek sem lejáratí szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs, 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.
- ii szja 3. § 89. Adóköteles biztosítási díj:
  - a) magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett díj (ide nem értve a magánnyugdíjpénztár által biztosítóintézetttől történő járadékvásárlás ellenértékét a biztosított magánszemélynél
  - b) csoportos biztosítás esetén
    - ba) ha az a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg – a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyekre jutó része, vagy
    - bb) ha a magánszemélyekre jutó díj arányosítással sem állapítható meg, a csoportos biztosítás díja
- iii 28. § (1) Egyéb jövedelem minden olyan bevétel, amelynek adókötelezettségére e törvény eltérő rendelkezést nem tartalmaz.
- iv szja 70§ (6) Egyes meghatározott juttatásnak minősül
  - b) az olyan ingyenes vagy kedvezményes termék, szolgáltatás révén juttatott adóköteles bevétel, amelynek igénybevételére egyidejűleg több magánszemély jogosult, és a kifizető – jóhiszemű eljárása ellenére – nem képes megállapítani az egyes magánszemélyek által megszerzett jövedelmet...
- v PM/6450/1/2019 iktatószámú állásfoglalás:

### „1. kérdés

Helyesen értelmezzük a MABISZ-válasz 2. pontjában és a 4. kérdésre adott válaszban foglaltakat (a levél hivatkozott pontja mellékletében csatolva), ha az alábbi állításokat osztjuk meg szerződő ügyfeleinkkel:

- A) Az Szja törvény 3. § 89. pont b) ba) alpontjának rendelkezése csoportos biztosítás esetén akkor alkalmazandó, ha a csoporthoz való csatlakozás a biztosított magánszemély egyéni döntése, a vásárolt biztosítási szint és annak díja (még ha az arányosítással is kerül megállapításra) a biztosított személy szerződéskötést megelőző választásán múlik, az a felek számára is egyéni szinten dokumentálásra kerül, és e díj a szerződéses feltételek alapján a későbbiekben (utóbb) visszamenőlegesen sem változhat (jellemzően kafetéria juttatási elemként kerül sor a magánszemély csatlakozására).

### Álláspontom

E kérdésnél feltételezem, hogy olyan csoportos (személy)biztosításokról van szó, amelyek díja adóköteles (tehát a díjra nem vonatkozik az Szja törvény valamely mentességi szabálya).

Ha egy adott csoportos (kockázati) biztosítás esetén a 3. § 89. pont b) pontjának ba) alpontja alkalmazandó, akkor a biztosítási díj a biztosított magánszemély összevont adóalapba tartozó jövedelmeként adóköteles. Amennyiben egy csoportos biztosítás (a biztosítás adózási szempontból relevanciával bíró jellemzőit, így különösen a díjmeghatározást, díjképzést vizsgálva) a bb) alpont alá sorolható be (ebben az esetben az egyes magánszemélyre jutó biztosítási díj – az adókötelezettség keletkezésének időpontjában – nem tekinthető véglegesnek, amiből következően a kifizető az adókötelezettség folyamatos korrigálására kényszerül, és ezen eljárás az adózótól el nem várható mértékű adminisztráció mellett is hibához vezethet), a biztosítási díj kifizetői adózással egyes meghatározott juttatásként adózik.

A ba) alpont – álláspontom szerint – két esetet foglal magában: az első (a törvény szövegében nem nevesített) esetben a magánszemélyre jutó biztosítási díj személyre szólóan rendelkezésre áll (vagy „előállítható”), míg a második esetben (amit már a normaszöveg is megemlít) ugyan nincs személyre lebontott biztosítási díj, de az arányosítással meghatározható.

A levelük A) pontjában bemutatott kvázi-csoportos biztosítás díja – véleményem szerint kétséget kizáróan – a ba) alpont alá tartozik (első eset).

- B) Ha a csoportos biztosítás és annak szerződéses körülményei nem felelnek meg a jelen levél 1. pont A) pontjában írottaknak (oda nem besorolható), akkor minden ilyen csoportos biztosítási díj adókötelezettségének megállapítása során a 3. § 89. pontjának bb) alpontja alkalmazható.

### Álláspontom

A MABISZ képviselőivel – a tavalyi év (2018) végén benyújtott beadvány kapcsán – megtartott megbeszélésen elhangzott, hogy a piacon jelen lévő csoportos biztosítások döntő hányada (a biztosítóktól származó információk alapján) olyan jellemzőkkel bír, ami alapján azok díja kifizetői adózással adózhat. A 3. § 89. pont b) pont ba) alpont nevesített esetébe (második eset; amikor az egy főre jutó biztosítási díj arányosítással megállapítható és az a biztosítási időszak alatt nem változik) tartozó csoportos biztosítási termékre nem volt példa, de ilyen biztosítási konstrukció létezése ki sem zárható.

Az előzőeket figyelembe véve, ha egy csoportos biztosítás nem tekinthető kvázi-csoportos biztosításnak, ugyanakkor ez a biztosítás a MABISZ-válasz 2. pontjában leírt jellemzőkkel bír, akkor a MABISZ-válasz 4. kérdésére adott válaszomban felsorolt indokok alapján a biztosítási díj a 3. § 89. pont b) pont bb) alpont alá tartozva egyes meghatározott juttatásként [70. § (6) bekezdés b) pont] adóköteles.”

- vi szja 7. § (1) A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:
  - d) a magánszemély által fizetett tagdíjra, hozzájárulásra, felajánlásra tekintettel a vállalkozási tevékenységet nem folytató egyesület, köztestület által a magánszemély részére nyújtott szolgáltatást, amennyiben azt a társadalmi szervezet, a köztestület az alapszabálya alapján, a cél szerinti tevékenységével összefüggésben, a rendeltetésszerű joggyakorlás keretében nyújtja.

- vii** szja 95. § (6) E törvénynek az adóköteles célú személybiztosításokra és kockázati biztosításokra vonatkozó, továbbá azzal összefüggő egyéb, a 2018. december 31-én hatályos rendelkezéseit a 2018-ban kezdődő biztosítási évben – de legfeljebb 2019. dec 31-ig – még alkalmazni kell, azzal, hogy amennyiben a biztosítási díj, vagy annak egy része a díjfizetés időpontjában a 6.3. alpont szerint adómentes bevételnek minősült, úgy ezen biztosítás adómentes díjjal fedezett biztosítási időszakában bekövetkezett biztosítási esemény alapján nyújtott szolgáltatásra az 1. számú melléklet 2018. december 31-én hatályos 6.6 és 6.7 alpontját kell alkalmazni.
- viii** tao 3. számú melléklet B) A vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő egyes költségek, ráfordítások
8. a biztosítás díja, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanuló-szerződés alapján gyakorlati képzésben résztvevő szakképző iskolai tanuló.
- ix** szja 11. melléklet: Költségként elszámolható kiadások különösen a következők: 5. pont „, az olyan személybiztosítás 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 közterhe.
- x** szja 11. melléklet 9. a bevétel, illetve az ehhez szükséges feltételek biztosítása érdekében kifizetett vagyon-, felelősség-, kockázati biztosítás díja.
- xi** szja 1. melléklet 6. A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:
- 6.6. a 6.8. alpontban meghatározott biztosító szolgáltatása, kivéve
- a jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítás alapján fizetett jövedelmet pótló kártérítést,
  - a baleset- és betegségbiztosítás alapján nyújtott jövedelmet pótló szolgáltatást (figyelemmel a 6.7. alpont c) pontjának rendelkezésére), feltéve, hogy a biztosítási díj vagy annak egy része a díjfizetés időpontjában a 6.3. alpont szerint adómentes bevételnek minősült azzal, hogy a biztosító adóköteles szolgáltatása utáni adókötelezettséget az elmaradt jövedelemre irányadó rendelkezések szerint kell meghatározni,
  - a személybiztosítás alapján nyújtott olyan szolgáltatást, amely nem minősül halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadék- és balesetbiztosítási vagy betegségbiztosítási szolgáltatásnak,
  - az olyan biztosítási szerződés alapján nyújtott szolgáltatást, amelynek díját vagy díjának egy részét magánszemély költségként elszámolta;
- 6.8. a 6.6. pont alkalmazásában biztosító a biztosítási tevékenységről szóló törvényben meghatározott, belföldön székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező biztosító, továbbá az olyan államban székhellyel rendelkező, ezen állam joga szerinti biztosító, amely állammal Magyarországnak hatályos egyezménye van a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és a vagyonadók területén;
- xii** kata 9. §
- (1) A kisadózó vállalkozások tételes adóját jogszerűen választó kisadózó vállalkozások és kisadózók mentesülnek az adóalanyiság időszakában az adóalany gazdasági tevékenységével, az általa a bejelentett kisadózónak az adóalanyiság időszakában nyújtott tevékenységére tekintettel teljesített kifizetésekkel, más juttatásokkal és a bejelentett kisadózónak az adóalanytól a tevékenységére, tagsági jogviszonyára tekintettel megszerzett jövedelmével összefüggő alábbi közterhekkkel kapcsolatos kötelezettségek alól:
- vállalkozói személyi jövedelemadó és vállalkozói osztalék alap utáni adó vagy átalányadó megállapítása, bevallása és megfizetése;
  - társasági adó megállapítása, bevallása és megfizetése;
  - a személyi jövedelemadó és járulékok megállapítása, bevallása és megfizetése;
  - szociális hozzájárulási adó és a szakképzési hozzájárulás megállapítása, bevallása és megfizetése.
- (2) A kisadózó vállalkozások tételes adójának megfizetésével a kisadózó vállalkozás nem mentesül a kisadózónak nem minősülő személyek foglalkoztatására tekintettel, illetve a kisadózónak nem minősülő személyek részére juttatott jövedelmek után teljesítendő adókötelezettségek alól.