

Tőkegyűjtéses, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások adózási szabályainak változása 2019. január 1-jétől



Generali Biztosító Zrt. • Levelezési cím: 7602 Pécs, Pf. 888 • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu

Jelen tájékoztató nem minősül szakmai, jogi tanácsadásnak, nem minősül ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, sem befektetési/biztosítási döntéseket megalapozó információszolgáltatásnak, és nem tartalmazza valamennyi, a témában felmerülő kérdést és az azokra adható válaszokat. A tájékoztató kizárólag befektetési egységekhez kötött életbiztosítások legfontosabb adózási szabályait ismerteti.

Tekintettel arra, hogy az életbiztosítási szerződésekre irányadó pontos adójogi, társadalombiztosítási, és számviteli rendelkezések csak az adott eset összes körülményeinek ismeretében határozhatóak meg, a Generali Biztosító Zrt. nem vállal felelősséget a tájékoztatóban foglaltak felhasználásából, az abban írtak esetleges téves értelmezéséből származó károkért. Javasoljuk és kérjük, hogy a szerződést érintő döntés meghozatala előtt egyeztessen könyvelőjével, pénzügyi szakértőjével, kérje ki adótanácsadó állásfoglalását.

1. 2019. január 1-jétől hatályos szabályozás

Azon tőkegyűjtéses, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén, melyeknél

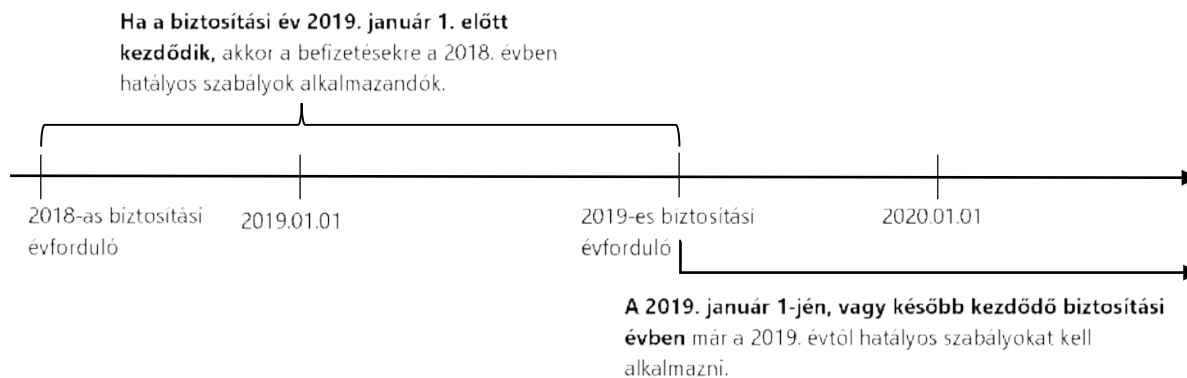
- a szerződő gazdálkodó, vagy egyéb szervezet (továbbiakban: szervezet vagy kifizető) és
- valamely kedvezményezett magánszemély

a biztosításra fizetett díjak 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.

Példák a szabály értelmezéséhez:

- A) **rendszeres díj** befizetése 2019.01.07. 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
- ha 2019.01.07. napján történik, akkor a 2019. évi szabályok szerint kell eljárni.



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.

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

Az eseti és rendszeres díjak után az **egyes meghatározott juttatások szabálya szerint kell az adókötelezettséget rendezni.**

Az adókötelezettség a díjat fizető kifizetőt, munkáltatót terheli, mértéke 40,71%¹.

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

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

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
Kifizető kiadása összesen (biztosítási díj * 1,4071%)	140 710 Ft

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

3. A 2019. évi adószabályok

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

Haláleseti kedvezményezett	Elérési kedvezményezett	Kockázati díjrész	Megtakarítási díjrész
Szervezet	Szervezet	Nincs szja (3.2.), költség (4.1)	Nincs szja (3.2.), követelés (4.2)
Szervezet	Magánszemély	Nincs szja (3.2.), költség (4.1)	Szja (3.1.), költség (4.1)
Magánszemély	Szervezet	Adóköteles (3.1.), költség (4.1)	Nincs szja (3.2.), követelés (4.2)
Magánszemély	Magánszemély	Adóköteles (3.1.), költség (4.1)	Adóköteles (3.1.), költség (4.1)
Magánszemély	Nincs (élethosszig tartó szerződés)	Adóköteles (3.1.), költség (4.1)	Adóköteles (3.1.), költség (4.1)
Szervezet	Nincs (élethosszig tartó szerződés)	Nincs szja (3.2.), költség (4.1)	Nincs szja (3.2.), követelés (4.2)

3.1. A 2019. évi adószabályok, ha a kedvezményezett magánszemély

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés díjának adókötelezettségét a díjat fizető kifizető szervezet és a biztosított magánszemély közötti szerződéses viszony (jogviszony) alapján kell meghatározni. Ezt nevezik jogviszony szerinti adózásnakⁱⁱ.

A jogviszony szerinti adózásban például a munkáltató által a munkavállaló javára fizetett biztosítási díjat munkabérral egyezően lesz adókötelezett 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.

Az alábbi táblázat szemlélteti a munkáltató és munkavállalót terhelő kötelezettségeket:

Munkáltató kötelezettségei	
Biztosítási díj	100 000 Ft
Szociális hozzájárulási adó (19,5%)	19 500 Ft
Szakképzési hozzájárulás (1,5%)	1 500 Ft
Munkáltató kiadása összesen	121 000 Ft

Munkavállaló kötelezettségei	
Szja (15%)	15 000 Ft
Egyéni járulékok (18,5%)	18 500 Ft
Munkavállaló kiadása összesen	33 500 Ft

3.2. A 2019. évi adószabályok, 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 szocho, sem szaho fizetési kötelezettsége.

4. Biztosítási díj könyvelése

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

4.1. Költség

Egyéb személyi jellegű költségként számolandó el a biztosítás díja a számviteli előírások alapján könyvelő szervezetnél, ha kedvezményezettként a magánszemély került megjelölésre.

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.

4.2. 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 3.1. 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.

5. Biztosítói kifizetés adózása

5.1. 2018.01.01-je előtt megkötött élethosszig tartó életbiztosítások visszavásárlása

A lejáratl nem rendelkező, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés visszavásárlásakor a 2018.01.01-je előtt megkötött és így adómentes díjat tartalmazó szerződések esetén a szerződőváltást követő, magánszemély általi visszavásárlásakor a korábban adómentesen elszámolt díjrész és a hozam az egyéb jövedelemre vonatkozó szabályok szerint adóköteles!

A visszavásárlási értéket csökkenteni kell a magánszemély által szerződőként megfizetett biztosítási díjakkal és az adóköteles biztosítási díjakkal. Az így kiszámított összeg 84 százaléka után kell a 15%-os mértékű szja- és 19,5% szocho kötelezettség összegét meghatározni. A szja előleget a biztosító, mint kifizető (a jövedelem juttatója) vonja le és fizeti meg az adóhatóság felé, a szocho megfizetése a magánszemély kötelezettsége, amit az adóbevallásában tüntet fel és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizet meg.

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

5.2. Az előző ponton kívüli életbiztosítások visszavásárlása

2018.01.01-jétől megkötött, lejáratl nem rendelkező élethosszig tartó életbiztosítási szerződések, illetve bármely időpontban megkötött, lejáratl rendelkező életbiztosítások esetén a magánszemély által történő visszavásárlásakor a kamatadó szabályai szerint kell eljárni – ideértve a kamatjövedelem kedvezményét is – a teljes szerződés vonatkozásában.

5.3. A kifizető (vállalkozás) marad a szerződő és kéri a szerződés visszavásárlását

Ha a szerződő szervezet (kifizető vagy munkáltató) vásárolja vissza a szerződést vagy elérési szolgáltatásra jogosult, akkor a biztosító adó levonása nélkül teljesíti a kifizetést. 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 az azon felül mutatkozó összeg számolandó el egyéb bevételeként.)

ⁱ 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.

ⁱⁱ Adózási környezet változása:

2019.01.01. napjától a 2018. évi XLI törvény 13.§, 18. § 14 pontja, illetve a LXXVII. törvény 10 § (6) bekezdése módosította az 1995. évi CXVII. (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 lejáratl, vagy visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási díjak elszámolásakor (a felek közötti jogviszony alapján kell meghatározni az adókötelezettséget).