



**MEDICOVER**

**2012**

## MEDICOVER adózási tájékoztató 2012



**MEDICOVER**

**Az alábbiakban tájékoztatjuk azokról az adózási szabályokról, amelyek a leendő betegség biztosítási szerződésére vonatkoznak.**

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen tájékoztató nem tér ki minden, a betegség biztosítások

adózásával kapcsolatos kérdésre. Bármilyen elszámolás, és eljárás alapját a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezései jelentik.

Kérjük, hogy kísérje figyelemmel a hivatkozott jogszabályokat, mert azok változása befolyásolhatja az alábbiakban közzétett megállapításokat.

Jelen tájékoztató a 2012. január 1-én hatályos jogszabályok alapján készült.

### **I. Adózási szabályok, ha a biztosítási szerződést magánszemély köti**

A magánszemélyek adókötelezettségeiről a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv) rendelkezik.

#### **A fizetett biztosítási díjra vonatkozó szabályok**

A magánszemély által kötött biztosítás díja adómentes.

#### **A biztosító szolgáltatása**

A biztosító haláleseti, baleset- és betegségbiztosítási szolgáltatásai adómentesek.



## **II. Adózási szabályok abban az esetben, ha a biztosítási szerződést nem magánszemély köti**

A nem magánszemélyek adózási kötelezettségeiről az alábbi jogszabályok rendelkeznek:

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv) az egyéni vállalkozók esetében.

A társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény, a hatálya alá tartozó

szervezetek esetében (Tao. tv). A Tao. tv hatálya alá tartozó szervezetek elszámolásra a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szabályai az irányadóak.

A magánszemély javára, de nem magánszemély által kötött betegség biztosítási szerződés, magánszemélyre vonatkozó adózási szabályait a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv) tartalmazza.

### **A fizetett biztosítási díjra vonatkozó szabályok**

Az, hogy magánszemélynek, nem magánszemély által fizetett biztosítás díja után keletkezik e, és ha igen, milyen jogcímen adófizetési kötelezettsége, az az alábbi tényezőktől függ:

- a szerződő és a biztosított között fennálló jogviszony (munkavégzésre irányuló, vagy egyéb jogviszony),
- a biztosítási szerződésben csak adómentes, vagy adóköteles díjú fedezetek szerepelnek-e/Medicovernél csak adómentes/
  - ki a biztosítási szerződés kedvezményezettje /Medicovernél mindig a biztosított/
  - tartalmaz-e a szerződés lejáratil szolgáltatást/Medicovernél nincs lejáratil szolgáltatás/



**Adómentes a kockázati (halál esetére szóló) életbiztosításra, a visszavásárlási értékkel nem rendelkező baleset- és betegségbiztosításra fizetett díj.**

Adókötelesnek minősülnek azoknak a biztosításoknak a díjai, amelyeket nem sorol fel az Sza. tv az adómentes díjú biztosítások között./I.számú melléklet 6.pontja /

#### **A biztosító szolgáltatása**

- Amennyiben a biztosító szolgáltatására magánszemély a jogosult, és az nem minősül baleset- és betegségbiztosítás alapján nyújtott jövedelmet pótló szolgáltatásnak, úgy a szolgáltatás után nem keletkezik adófizetési kötelezettség./**Medicover betegség biztosítása nem minősül jövedelmet pótló szolgáltatásnak** I.sz.melléklet 6.7.pont/

- Baleset- vagy betegségbiztosítás jövedelempótló szolgáltatása után adót kell fizetni, amennyiben a Biztosító által kifizetett szolgáltatás mértéke meghaladja az Sza. tv. által meghatározott szintet./összeg biztosítások esetében áll ez a szabály az I.sz melléklet 6.7 d,pontja szerint/

**Összefoglalva:**A Medicover csoportos betegség biztosítások mind a biztosítás díja,mind a biztosító szolgáltatása szempontjából adó-és járulék mentesek a munkáltató és a munkavállaló szempontjából is.



*A PSZÁF honlapján elérhetőek vagyunk az alábbi útvonalon:*

*Ezen belül: Biztosítási piac*

**Ezen belül: EGT tagállami biztosítók fióktelepei**

**Nem-életbiztosítás 1. és 2. ág a baleset- és betegségbiztosítást jelenti. (lásd: Bit. („Biztosítási Törvény”) 1. számú melléklet A) rész. Szintén a Bit-ben szerepel: egészségbiztosítás = baleset- és betegségbiztosítás együtt. (Bit. 99. §).**

**Tekintettel arra, hogy jelen tájékoztató csak a legfontosabb információkat tartalmazza, kérjük, hogy szerződéskötés során fokozott figyelmet fordítson az adózásra vonatkozó szabályok bővebb megismerésére, ezzel kapcsolatban vegye igénybe adószakértő segítségét.**

Üdvözlettel:

Dr. Kuremszki Judit  
Indirekt értékesítési manager  
+3620-4145853  
judit.kuremszki@medicover.hu  
www.medicover.hu