

Csoportos biztosítások adózása:

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII.számú törvény (továbbiakban: SZJA törvény) 2019. január 1. napjától hatályos előírásai megváltoztatták a munkáltatók, kifizetők által magánszemélyek javára kötött biztosítási díjak adózási szabályait. A munkáltató a csoportos biztosítások után egyes meghatározott juttatásként (2020.07.01-től 35,99%), vagy munkabéreként (2020.07.01-től 75,94%) köteles adózni.

A PM korábbi állásfoglalása (PM/19271/1/2018) alapján, egyes meghatározott juttatásként számolható el a csoportos biztosítás díja, ha:

- az egy főre jutó biztosítási díj változó érték
- az egy főre jutó díjak változásának követése aránytalanul nagy adminisztrációt igényel

A MABISZ kérdései alapján, a PM 2020. április 15-én kiadott egy kiegészítő állásfoglalást (hivatkozási szám: PM/27058/2019.), mely segítséget nyújt a fentiek pontosabb értelmezéséhez.

Az állásfoglalás rövidített változata 2020.05.14-én megjelent a NAV honlapján is:

https://www.nav.gov.hu/nav/ado/szja/Adokoteles_biztositas20200514.html

Az adóköteles biztosításokat adózás szempontjából három csoportba osztja:

1. **A más személy (pl. munkáltató) által fizetett egyéni biztosítások díja, függetlenül attól, hogy kockázati vagy tőkegyűjtő biztosítások**, jogviszony szerint adókötelesek (azaz a munkaviszony esetén a bérrrel megegyező módon adóznak)
FONTOS! Az állásfoglalás alapján ide kell sorolni a „kollektív ernyő alatt kötött egyéni” biztosításokat, ahol a magánszemélyek egyénileg döntenek el, hogy csatlakoznak-e a biztosításhoz akár a szolgáltatások típusának egyedi kiválasztásával (ezek jellemzően cafetéria elemként értékesített „csoportos” egészség- vagy életbiztosítások, ilyenkor a cafetéria keret az adóval növelt összeggel csökken).
2. **A más személy (pl. munkáltató) által fizetett csoportos tőkegyűjtő biztosítások** díja szintén jogviszony szerint adóköteles. Tekintettel arra, hogy a csoportos tőkegyűjtő biztosításoknál egyértelműen meghatározható az egy adott biztosítottra jutó megtakarítási díjrész.
3. **A más személy (pl. munkáltató) által fizetett csoportos kockázati biztosítások** díja az állásfoglalás szerint minden további vizsgálat nélkül egyes meghatározott juttatásként adózik, méghozzá azért, mert feltételezik, hogy minden csoportos kockázati biztosítás tartalmaz olyan elemeket, amelyek bizonytalanná teszik az egy főre jutó díjat (pl. a biztosítási díj a biztosítottak számától függően sávosan változik; éves elszámolás; létszámtolerancia; kármentességi bónusz).

A PM áprilisi, kiegészítő véleményében leírtak szerint a kifizetői adózásnak nem feltétele, hogy az aránytalanul nagy adminisztráció ténylegesen bekövetkezzen, elégséges az, hogy a lehetősége fennálljon, továbbá nem függ a csoportos biztosításba tartozó veszélyközösség konkrét méretétől (a biztosítottak száma kettő vagy annál több magánszemély is lehet).

érted

A korábban kiadott, Deloitte adózási tájékoztatóban foglaltak, az egyes meghatározott juttatásként elszámolható csoportos biztosítási díj szabályairól jelenleg is helytállóak, a törvényi előírások nem változtak.

A jelenleg értékesített Kompakt élet-, baleset- és egészségbiztosítási, illetve a PrivateMed Next egészségbiztosítási szerződések feltételeik szerint éves elszámolással, illetve a kárhányad alapú díjvisszatérítés lehetőségével jönnek létre, így megfelelnek a PM állásfoglalásokban meghatározottaknak.

A kiegészítő állásfoglalás alapján bővíthető azon Ügyfelek köre, akik igénybe tudják venni a kedvezményes adózási formát, mivel annak elérhetősége létszámtól független.

2020.07.01-től csökken a szociális hozzájárulási adó mértéke

- Július 1-jétől a szociális hozzájárulási adó mértéke 17,5 százalékról 15,5 százalékra csökken, mely változás érinti a béren kívüli juttatások után fizetendő kifizetői közterheket is.
- Szintén júliustól, a természetbeni egészségbiztosítási járulék (4%), a pénzbeli egészségbiztosítási járulék (3%), a munkaerőpiaci járulék (1,5%) és a nyugdíj járulék (10%) egységes, egykulcsos járulékká olvad. Új megnevezése: társadalombiztosítási járulék
- Kiegészítés a Deloitte csoportos biztosítások adózása állásfoglaláshoz, a 2020.07.01-től hatályos változások felvezetésével (adózási terhek összehasonlítása):

2020.07.01. napon hatályos	Egyes meghatározott juttatás	Munkabér
Adóköteles biztosítási díj:	100 000	100 000
Bruttó munkabér		150 376
Adó alapja (118%)	118 000	150 376
SZJA (15%)	17 700	
Szociális hozzájárulási adó (15,5%)	18 290	23 308
Szakképzési hozzájárulás (1,5%)		2 256
Összes céget terhelő közteher:	35 990	25 564
Összes költség a cégnél:	135 990	175 940
	35,99%	75,94%
Magánszemély bruttó jövedelme:	100 000	150 376
SZJA (15%)		22 556
Társadalombiztosítási járulék (18,5%)		27 820
Magánszemélytől levont közterhek:	0	50 376
Magánszemély nettó jövedelme:	100 000	100 000

