

A munkáltatók által kötött személybiztosításokra vonatkozó változások 2019-től

A „2018. évi XLII. törvény az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények módosításáról, valamint a bevándorlási különadóról” több, a személybiztosításokat érintő változást tartalmaz.

A munkáltató által kötött (fizetett) személybiztosítások adóköteles díja 2018-ban még **ún. egyes meghatározott juttatásnak** számít, mely után az adót és ehót (összesen a díj 40,71%-ának megfelelő közterhet) a szerződő fizeti.

2019-től a biztosítási díj már nem tartozik az egyes meghatározott juttatások közé. (A törvény 2.§-a alapján módosul az Szja tv. 70.§-a.) Ennek következményeként a munkáltató által fizetett díj a munkavállaló összevont adóalapjába tartozó, nem önálló tevékenységből származó jövedelem lesz, mely után a munkáltatónak és a biztosított munkavállalónak is fizetési kötelezettségei keletkeznek.

Megszűnik a kockázati biztosítások díjának – a minimálbér 30%-ig biztosított – adómentessége.

(A törvény 18. §-a hatályon kívül helyezi az Szja tv. 1. sz. mellékletének 6.3. alpontját.) Ez azt jelenti, hogy a kockázati biztosítások is a megtakarítási jellegű, eddig is adóköteles díjú biztosításokkal azonos megítélés alá esnek.

Kockázati biztosításoknak változatlanul azok a haláleseti, baleseti és betegségbiztosítások számítanak, melyeknél csak a biztosítási esemény bekövetkezése esetén történhet kifizetés, lejáratil szolgáltatásuk, visszavásárlási értékük nincs.

Az átmeneti szabály értelmében a 2018-ban kezdődő biztosítási évre esedékes díjakat a 2019-es évfordulójáig, de maximum 2019 végéig lehet a jelenlegi (a 2018-ra vonatkozó) szabályok szerint megfizetni.

Például: ügyfelünk élet, baleset vagy betegségbiztosítási szerződésének kezdete 2016. június 1.

A biztosítás évfordulója minden évben június 1.

Ebben az esetben az átmeneti szabályozást az alábbiak szerint lehet alkalmazni:



Díjfizetési időszak	Vonatkozó adószabályok
2018. január 1-től 2019. évfordulóig	a 2018-ra érvényes adózási szabályok
2019. évfordulótól 2019. december 31-ig	a 2019-re érvényes adózási szabályok

Az alábbi táblázat 100 000 Ft éves biztosítási díjra vonatkozóan szemlélteti a változást.

	Kockázati biztosítások		Megtakarítási biztosítások	
	2018	2019	2018	2019
Biztosítási díj	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft
Munkáltató fizetési kötelezettsége				
■ biztosítási díj	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft
■ szja és eho (díj × 1,18 × (15% + 19,5%))	–	–	40 710 Ft	–
■ szociális hozzájárulási adó 19,5%	–	19 500 Ft	–	19 500 Ft
■ szakképzési hozzájárulás 1,5%	–	1 500 Ft	–	1 500 Ft
Összesen	100 000 Ft	121 000 Ft	140 710 Ft	121 000 Ft
Biztosított fizetési kötelezettsége				
■ szja 15%	–	15 000 Ft	–	15 000 Ft
■ nyugdíjjárulék 10%	–	10 000 Ft	–	10 000 Ft
■ egészségbirt. és munkaerő piaci járulék 8,5%	–	8 500 Ft	–	8 500 Ft
Összesen	0 Ft	33 500 Ft	0 Ft	33 500 Ft

Összefoglalva

- A kockázati biztosítások díja után 2019-től a munkáltatónak és munkavállalónak egyaránt többletterhei jelentkeznek.
- A megtakarítási jellegű biztosítások esetében a munkáltató terhei csökkennek, de belép a munkavállaló biztosított fizetési kötelezettsége.
- A munkavállalónak ugyan 2019-től fizetnie kell egy jövőbeni szolgáltatás ígéretéért, de ez még így is csak a díj 1/3-a ahhoz viszonyítva, mintha ő lenne a biztosítás szerződője.