

## Élethosszig (teljes életre) szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások adózása

### a) Díjfizetés

Ezen termékekre speciális szabályozás vonatkozik. Míg 2013-ig ezen biztosítások díja adómentes volt és adózni csak magánszemély által történő esetleges visszavásárláskor kellett, a jelenlegi szabályok szerint már csak a **rendszeres díj adómentes, az eseti díjak adókötelesek.**

*Adómentes: „a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás - szerződőként vagy a biztosítóhoz bejelentett díjfizetőként más személy által fizetett – rendszeres díja (díjelőírása) azzal, hogy rendszeres díjnak minősül az a díj, amelyet a biztosítási szerződés alapján legalább évente egy alkalommal kell fizetni, és amelynek összege az adott biztosítási évben nem haladja meg az előző biztosítási évben fizetett rendszeres díjak együttes összegének a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztóiár-emelkedés 30 százalékponttal növelt értékét (fogyasztóiár-csökkenés esetén a 30 százalékpontot)...”<sup>1</sup>*

Ezen biztosítások díját a **kifizetőnek** (azaz a díjat fizető munkáltatónak) **jelentenie** kell.

*„A kifizető az adózás rendjéről szóló törvény 31. § (2) bekezdése szerinti rendben, magánszemélyenkénti elkülönítésben **adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére** a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás díjaként adómentesen fizetett összegéről, a biztosító nevééről és székhelyéről.”<sup>2</sup>*

**Fontos változás, hogy 2018. január elsejétől az ilyen típusú biztosításokra fizetett rendszeres díjak sem adómentesek!**<sup>3</sup> A módosítás a már megkötött szerződésekre is vonatkozik.

A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a biztosításokra 2018-tól befizetett díj után – az egyéb megtakarítási jellegű életbiztosításokhoz hasonlóan – **már a befizetéskor** meg kell fizetni az **Szja-t és Ehot** az adóköteles díjú biztosításokra vonatkozó szabályok szerint (c) pont).

A már megkötött szerződések oly módon tarthatók meg, hogy vagy a munkáltató vállalja az adó és járulék megfizetését, vagy átadja a szerződői jogokat a biztosított részére, aki folytathatja a díjfizetést. A szerződmódosítás nem jár adófizetési kötelezettséggel.

Amennyiben a szerződési feltételekben meghatározott idő díjfizetéssel eltelt, lehetőség van a szerződés díjmentesítésére is szerződmódosítással vagy anélkül egyaránt.

### b) Kifizetések adózása

A biztosítási esemény, azaz **haláleset miatti kifizetés adómentesen** történhet a kedvezményezett részére.

**Amennyiben** az adómentes díjú szerződésekből egyéb (visszavásárlás, részleges visszavásárlás) címen **magánszemély jut kifizetéshez, egyéb jövedelemként kell az összeg után adózni.**<sup>4</sup>

*„Ha a biztosítás más személy által fizetett díja ... részben vagy egészben adómentes volt, akkor – függetlenül a biztosítási szerződés esetleges módosításától – a biztosító teljesítéséből ...a kifizetőnek nem minősülő magánszemély által fizetett biztosítási díj, valamint az adóköteles biztosítási díj együttes összegét meghaladó rész egyéb jövedelemnek minősül.”<sup>5</sup>*

Jövedelemnek a visszavásárlási összeg 82%-a (2018-tól pedig 83%-a) számít.<sup>6</sup> A 22%-os (2018-tól 20%-os) Eho-t nem a biztosító vonja le, hanem azt a magánszemélynek kell megfizetnie.<sup>7</sup> Az Eho mértéke a szerződéskötéstől, de legkorábban 2013. január 1-jétől számított 10 év elteltével már csak 14% lesz.)<sup>8</sup>

Példa a kifizetés adózására:

visszavásárlási összeg	<b>500 000 Ft</b>
Szja és Eho köteles jövedelem (82%)	410 000 Ft
a biztosító által levont Szja (15%)	61 500 Ft
biztosító kifizetése	<b>438 500 Ft</b>
a biztosított által fizetendő Eho (22%)	90 200 Ft

<sup>1</sup> Szja tv. 1. sz. melléklet 6.9. pont

<sup>2</sup> Szja tv. 1. sz. melléklet 9.6. pont

<sup>3</sup> Hatályát veszti az Szja tv. 1. sz. melléklet 6.9. pontja

<sup>4</sup> Szja tv. 28.§ (2)

<sup>5</sup> Szja tv. 28.§ (2)

<sup>6</sup> Szja tv. 29.§

<sup>7</sup> Eho tv. 11.§ (11) e)

<sup>8</sup> Eho tv. 3.§ (7)

Amennyiben 2018-tól is történik díjfizetés, és a szerződés ezt követően nem haláleseti szolgáltatással szűnik meg, a visszavásárlási összegből a munkáltató (kifizető) által leadózott díj, vagy a biztosított által befizetett díjrészek levonhatóak, így csak csökkentett összeg (82%-a, ill. 2018-tól 83%-a) után kell majd az Szja-t és Ehot megfizetni.

### c) Adóköteles díjú életbiztosítások

A magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más (nem magán-) személy által fizetett **biztosítási díj** – az adómentes kockázati díjak kivételével – adóköteles.<sup>9</sup>

Ebbe a körbe tartoznak a határozott tartamú megtakarítási jellegű életbiztosítások, a kockázati biztosítások előírt mértéket meghaladó díja és az élethosszig szóló biztosításokra fizetett rendkívüli (eseti) és az egyszeri díjak. 2018-tól az élethosszig szóló életbiztosítások rendszeres díjára is az alábbi szabályok vonatkoznak:

A biztosítási díj ún. „**egyes meghatározott juttatás**”<sup>10</sup>, mely után **az adó**<sup>11</sup> **és az Eho**<sup>12</sup> (egészségügyi hozzájárulás) **a kifizetőt terheli!**

Az adó alapja a juttatás 1,18-szorosa. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy **a biztosítási díj 1,18-szorosa**<sup>13</sup> után meg kell fizetni a **15%-os Szja-t** és a **22%-os Eho-t**, így a kifizetőnek a díj 143,66%-ába kerül a biztosítás (de a biztosított dolgozó a díj után már nem fizet jövedelmadót és Ehot).

A más kifizető (nem a munkáltató) által fizetett adóköteles biztosítási díj adókötelezettségének jogcímét a kifizető és a magánszemély közötti jogviszony, valamint a szerzés körülményeit figyelembe véve kell meghatározni.

---

<sup>9</sup> Szja tv. 3.§ 89.

<sup>10</sup> Szja tv. 70.§ (1) c)

<sup>11</sup> Szja tv. 69.§ (1)

<sup>12</sup> Eho tv. 3.§ (1) ba)

<sup>13</sup> Szja tv. 69.§ (2)