

# **Adózási tájékoztató 2022.**

**Felhívjuk kedves ügyfelünk figyelmét, hogy jelen adózási tájékoztató kizárólag tájékoztató jelleggel jött létre, így sem adótanácsadásnak, sem hivatalos jogértelmezésnek nem minősül, arra bíróság, vagy más hatóság előtt hivatkozni nem lehet. A tájékoztatóban hivatkozott adózási szabályok a jövőben megváltozhatnak, ezért kérjük, hogy az adózási szabályok jövőbeli változásait mindig kísérvék figyelemmel.**

## Tartalomjegyzék

<b>1. Magánszemély által kötött biztosítások</b> .....	<b>3</b>
1.1 Adómentes szolgáltatások.....	3
1.2 Egyéb kifizetések, kamatjövedelem .....	3
1.3 Kamatadó kedvezmények .....	3
1.4 Kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítások .....	4
<b>2. Munkáltató (kifizető) által kötött biztosítások</b> .....	<b>6</b>
2.1 A biztosítási díj elszámolhatósága .....	6
2.2 A díjak és kifizetések adózása .....	6
2.2.1 Kockázati biztosítások .....	7
2.2.2 Adóköteles díjú életbiztosítások .....	8
2.2.3 Élethosszig szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítások .....	9

A magánszemélyek által kötött személybiztosításokra vonatkozó szabályok nem módosultak.

**A munkáltató (kifizető) által kötött (fizetett) szerződések esetében 2020.05.14-től a csoportos kockázati biztosítások adózása pontosításra került NAV tájékoztató alapján.**

## 1. Magánszemély által kötött biztosítások

A magánszemélyek adózott jövedelmükből fizetik a személybiztosítások díját. Amennyiben a biztosító a szerződés alapján kifizetést teljesít, az lehet adómentes vagy adóköteles is.

### 1.1. Adómentes szolgáltatások

A személybiztosítási szerződésekre kifizetett **nyugdíjbiztosítási, haláleseti, baleseti, betegségbiztosítási és járadékbiztosítási** szolgáltatások **adómentesek**<sup>1</sup>.

### 1.2. Egyéb kifizetések, kamatjövedelem

A megtakarítási jellegű életbiztosításokra történő egyéb kifizetéseknél, az bármilyen egyéb jogcímen (pl. lejárat, visszavásárlás, részleges visszavásárlás) történik, kamatjövedelem keletkezhet, mely után **kamatadó** fizetési kötelezettség léphet fel.

**Kamatjövedelem** a magánszemély bevételeinek az a része, amely meghaladja a magánszemély által fizetett díj összegét (nyugdíjbiztosításnál befizetett díjként figyelembe vehető a szerződésen a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján jóváírt összeg is).

A 2013-tól befizetett díjak között a **kockázati díjakat már nem lehet figyelembe venni**.<sup>2</sup> A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a kamatjövedelem számításánál a folyamatos díjas szerződésre **2013-tól befizetett díjból** levonjuk a kiegészítő biztosítások díját, az alapbiztosítás díjának pedig csak 90%-át vesszük figyelembe. Egyszeri díjas szerződéseinknél a befizetett díj 99%-a kerül figyelembe vételre.<sup>3</sup>

A rendkívüli befizetések a kamatadó szempontjából önálló szerződésnek tekintendők.<sup>4</sup>

Ha a szerződés nem szűnik meg a kifizetéssel (pl. részleges visszavásárlás esetén), a díjakat arányosítva kell figyelembe venni.<sup>5</sup>

A 2016. január 1-je után keletkező kamatjövedelem után az adó mértéke – az általános adómértékkel megegyezően – **15%**.<sup>6</sup> A 2015. december 31-ig keletkezett kamatjövedelem utáni adó a korábbi mértéknek megfelelően 16%. A kamatjövedelem után az adót a biztosítónak kell megállapítani, levonni, befizetni, bevallani,<sup>7</sup> ügyfeleinknek tehát a bevallásával kapcsolatos teendőjük nincs.<sup>8</sup>

### 1.3. Kamatadó-kedvezmények

a) **A 2006. szeptember 1-je előtt kötött biztosításoknál** továbbra is **0%** a kamatadó a folyamatos és egyszeri díjakból és a 2010. december végéig teljesített rendkívüli (eseti) befizetésekből származó kifizetésekre<sup>9</sup>.

b) Kamatadót a 2006. szeptember 1-jétől kötött biztosításokból és a 2006. szeptember 1-je előtt **kötött biztosításokra 2010. december 31-ét követően teljesített eseti** (a kamatadó szempontjából

---

<sup>1</sup> Szja tv. 1. sz. melléklet 6.

<sup>2</sup> Szja tv. 65.§ (1) d

<sup>3</sup> Szja tv. 65.§ (6a)

<sup>4</sup> Szja tv. 65.§ (3a) a)

<sup>5</sup> Szja tv. 65.§ (6a)

<sup>6</sup> Szja tv. 8.§ (1)

<sup>7</sup> Szja tv. 65.§ (2)

<sup>8</sup> Szja tv. 11.§ (3) e)

<sup>9</sup> Szja tv. 84/G § (3) b)

új szerződésnek számító) befizetésekből származó kamatjövedelem után kell megfizetni. Ugyanakkor – a törvényben szabályozott feltételek teljesülése esetén – a kamatjövedelem 50, illetve 100%-kal csökkenthető, így a ténylegesen megfizetendő kamatadó a felére csökkenthető vagy akár meg is takarítható.

A ténylegesen fizetendő kamatadó mértékét az határozza meg, hogy a díj befizetése és a biztosítói teljesítés között mennyi idő telt el:

- az **egyszeri díjas** biztosítások kifizetéseire már a szerződés létrejöttét követő **5 év** eltelte után, a **folyamatos díjas** szerződéseknel pedig a szerződés létrejöttét követő **10 év** elteltével nem kell kamatadót fizetni.
- feleződik a kamatjövedelem az **egyszeri díjas** biztosítások kifizetéseire a szerződés létrejöttét követő **3 év** eltelte után, a **folyamatos díjas** szerződéseknel pedig a szerződés létrejöttét követő **6 év** eltelte után.<sup>10</sup>

A **rendkívüli (eseti) befizetéseket** társaságunk teljesen elkülönítetten tartja nyilván, így ezek a kamatadó kedvezmény megítélésénél **önálló, egyszeri díjas szerződésnek számítanak**.<sup>11</sup>

A kamatjövedelemre vonatkozó kedvezmények azt jelentik, hogy a szerződések megfelelő ideig történő megtartásával a kamatadó csökkenthető, illetve megtakarítható.

A kamatkedvezmény megállapításánál nincs jelentősége annak, hogy a szerződés megszűnik-e vagy sem, de amennyiben a szerződés nem szűnik meg, a kamatjövedelem megállapításánál csak a díjtartalék csökkenésével arányos díjrészt lehet figyelembe venni.

**Nem jár kamatadó-kedvezmény a szerződésre, ha** a törvényben meghatározott mértéknél nagyobb díjemelés történik.<sup>12</sup>

*„a rendszeres díjak (díjelőírások) előző biztosítási évhez viszonyított növekedésének (ideérve az indexálást is) mértéke meghaladja 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), azzal, hogy a rendszeres díjak növekedése mértékének meghatározásakor a kockázati biztosítás díját figyelmen kívül kell hagyni...”*

#### 1.4. Kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítások

##### a) Nyugdíjbiztosítás

Adóból való jóváírásra csak az Szja tv. feltételeinek megfelelő nyugdíjbiztosítások jogosítanak.<sup>13</sup>

A nyugdíjbiztosításban a következő **biztosítási események** szerepelhetnek:

- a) a biztosított **halála**,
- b) társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerint a biztosított **saját jogú nyugellátásra** való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni),
- c) a **biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása**, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el, vagy
- d) a **szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése**, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől (az ajánlat aláírásának napjától) a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig **legalább 10 év eltelik**. A 10 éven belül bekövetkező biztosítási eseményre vonatkozó megszorítás alól **kivétel**:
  - a biztosított halála,
  - a biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása,
  - ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a (nyugdíjbiztosítási) szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják). Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra

<sup>10</sup> Szja tv. 65.§ (3) a) ac) és ad)

<sup>11</sup> Szja tv. 65.§ (3a) a)

<sup>12</sup> Szja tv. 65.§ (3a) b)

<sup>13</sup> Szja tv. 3.§ 93. pont

jutó várható összege<sup>14</sup> a 10 000 Ft-ot, a 2016. december 31-je után kötött<sup>15</sup> nyugdíjbiztosítási szerződések esetében pedig az 5 000 forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt is – egy összegben is teljesíthető.

A **biztosító teljesítésére** - a haláleseti szolgáltatást kivéve - a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt **a biztosított jogosult**, azaz a kedvezményezett – a haláleseti szolgáltatást kivéve – csak a biztosított lehet, és a nyugdíjbiztosítás **visszavásárlási, részleges visszavásárlási összege is csak a biztosított részére fizethető ki**.

#### **b) Adójóváírás a nyugdíjbiztosítási szerződéseken**

A magánszemély szerződő által az adóévben nyugdíjbiztosításra fizetett díj – a folyamatos és rendkívüli befizetéseket is beleértve – a szerződő adóbevallásakor tett nyilatkozata alapján adójóváírásra jogosít: **befizetések 20%-a, de személyenként legfeljebb 130 ezer forint** – a szerződő személyi jövedelemadóról való rendelkezése alapján adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet, figyelemmel az Szja tv. 44/C és 44/D §-aiban szereplő korlátozásokra is<sup>16</sup>.

A biztosító az **alap-nyugdíjbiztosításra befizetett rendszeres és rendkívüli díjakról** adhatja az adójóváírás feltételül szolgáló igazolást. **A (nem nyugdíj célú) kiegészítő rendkívüli díjfizetések és kiegészítő kockázati biztosítások díja nem jogosít adó visszaigénylésére.**

A biztosító az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget – annak szerződésre történő azonosítását követően – a klasszikus és befektetési egységekhez kötött biztosításoknál egyaránt elkülönítetten, a rendkívüli befizetésekkel azonos módon kezeli. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében a biztosító a beérkező jóváírást a folyamatos díjakra aktuálisan megadott eszközalapokba, a megadott arányban „adójóváírás extra” befektetési egységekkel számítja át.

#### **c) Adókedvezmény visszafizetési kötelezettsége**

A nyugdíjbiztosítási szerződés díjnévfizetés miatti megszűnése, bizonyos módosításai vagy egyes maradékjogok – így a (részleges) visszavásárlás – alkalmazásának következménye jár, hogy a biztosítás a továbbiakban már nem minősül adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításnak (Szja. 3.§ 93.). Így a szerződő a biztosítási szerződésén korábban már jóváírt adókedvezményt 20%-kal növelt büntetőkamattal növelt összegben köteles visszafizetni az adóhatóság részére. .

Fent hivatkozott esetben **a biztosító a kifizetésből** – a hatályos jogszabályok alapján – **közvetlenül az adóhatóság részére utalja a korábbi adójóváírások 20%-kal növelt összegét**. Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a biztosító a szerződő által teljesítendő további kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad<sup>17</sup>. A szerződőnek éves adóbevallásakor kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

Nem járnak a nyugdíjbiztosítási kedvezményre való jogosultság elvesztésével a kiegészítő rendkívüli díjakból származó, nem nyugdíjcélú kiegészítő extra befektetési egységek terhére történő kifizetések, de ezek esetében – a befizetéstől eltelt időtől és a megszerzett kamatjövedelemtől függően – kamatadó fizetési kötelezettség léphet fel.

<sup>14</sup> Szja tv. 3.§ 93. d)

<sup>15</sup> Szja tv. 89.§ (8)

<sup>16</sup> Szja tv. 44/ C § (1) –(5) és 44/D §

<sup>17</sup> Szja tv. 44/ C § (8)

## 2. Munkáltató (kifizető) által kötött biztosítások

### 2.1. A biztosítási díj elszámolhatósága

Az elszámolás szabályait alapvetően az határozza meg, **ki a szerződés kedvezményezettje**, de a biztosítás típusának is jelentősége lehet.

#### a) A szerződő a kedvezményezett

Ha a szerződő (munkáltató) a biztosítói kifizetések kedvezményezettje, a biztosítási díj megfizetése nem minősül „végleges vagyonszétosztásnak”, ezért a biztosítási díj nem számolható el költségként!

Az ilyen biztosítás díjának megfizetésével a biztosított nem szerez jövedelmet, ezért adófizetési kötelezettség sem lép fel.<sup>18</sup> Amennyiben a szerződésben változás következik be, a módosításig befizetett díj (is) adókötelessé válik.

*„Ha a biztosítási szerződés... utóbb olyan módon módosul, hogy a biztosító teljesítésére a biztosított vagy más magánszemély (nem a díjat fizető személy) válik jogosulttá (... ideértve azt az esetet is, ha a **biztosított a szerződő helyébe lép**), a biztosítás szerződésmódosítás időpontjáig megfizetett díja a szerződés módosításának időpontjában ... egy összegben minősül adóköteles biztosítási díjnak a biztosított magánszemélyénél...” Nem kell alkalmazni ezt a szabályt, ha a magánszemély a más személy által korábban megfizetett díjat a díjat fizető személynek megtéríti.*<sup>19</sup>

#### b) Nem a szerződő a kedvezményezett

A biztosítás díja a társasági adó alanyaként szereplő szerződő által **költségként elszámolható**, ha „a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanuló-szerződés alapján gyakorlati képzésben részt vevő szakképző iskolai tanuló.”<sup>20</sup>

#### c) Egyéni vállalkozók

**Egyéni vállalkozók** esetében a bevétel, illetve az ehhez szükséges feltételek biztosítása érdekében kifizetett kockázati biztosítás díja számolható el költségként.<sup>21</sup> **Az elszámolható kockázati biztosítások körébe a kockázati életbiztosítások mellett a balesetbiztosítások és a betegségbiztosítások tartoznak.**<sup>22</sup>

Továbbra is elszámolható költségként az alkalmazottra kötött személybiztosítások díja.<sup>23</sup>

Ha a biztosítási díjat költségként elszámolták, a kapott biztosítási szolgáltatás értékét a bevételek között kell elszámolni.<sup>24</sup>

### 2.2. A díj és a kifizetések adózása

Adóköteles

- a kockázati biztosítások díja,
- a határozott tartamú, megtakarítási jellegű életbiztosítások teljes díja,
- az élethosszig szóló biztosításokra fizetett rendszeres és eseti díj.

---

<sup>18</sup> Szja tv. 7.§ (1a)

<sup>19</sup> Szja tv. 9.§ (3a)

<sup>20</sup> Tao tv. 3. sz. melléklet B) 8. pont (Tao: 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról)

<sup>21</sup> Szja tv. 11. sz. melléklet I. 9.

<sup>22</sup> Szja tv. 3.§ 90., 91.

<sup>23</sup> Szja tv 11. sz. melléklet I. 5

<sup>24</sup> Szja tv. 10. sz. melléklet I.10.

### 2.2.1. Kockázati biztosítások

A törvény szerint „**kockázati biztosítás**: az olyan személybiztosítás, amelynek sem lejáratosi szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs, azzal, hogy kockázati biztosításnak minősül a kockázati biztosítási elemeket is magában foglaló biztosítások esetében az igazoltan **elkülönített kockázati biztosítási rész is...**”<sup>25</sup>

A kockázati biztosítások meghatározásának klasszikus haláleseti biztosításaink, baleset- és betegségbiztosításaink, a kockázati kiegészítő biztosítások továbbá a csoportos személybiztosításaink felelnek meg.

#### a) Díjfizetés

Szja tv. 3.§ 89. Adóköteles biztosítási díj:

2019. január 1-től 1995. évi CXVII. törvény - a személyi jövedelemadóról szóló törvény módosulása

- a) magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett biztosítási díj (ide nem értve a magánnyugdíjpénztár által biztosítóintézetektől történő járadékvásárlás ellenértékét) a biztosított magánszemélynél
- b) csoportos biztosítás esetén
  - ba) – ha az a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg – a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyre arányosan jutó része, vagy
  - bb) – ha a magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg – a csoportos biztosítás díja.

A biztosítási díj Szja tv. 3.§ 89. a) és ba) estében adóköteles jövedelem a magánszemélynél.

Szja tv. 3.§ 89. bb) esetében, azaz, ha biztosítási díj nem állapítható meg magánszemélyre, a biztosítási díj egyes meghatározott juttatásnak minősül, mely utána az adófizetési kötelezettség a munkáltatót (kifizetőt) terheli.

**A más személy által magánszemély javára kötött csoportos kockázati biztosítás díja, minden további vizsgálat nélkül egyes meghatározott juttatásnak minősül.**<sup>26</sup>,

#### 2020.05.14-től a NAV tájékoztatása szerint

**A más személy által magánszemélyek javára kötött csoportos (a biztosítottak száma kettő vagy annál több magánszemély) kockázati biztosítás más személy által fizetett osztatlan díja – minden további vizsgálat nélkül, arra való tekintettel, hogy az ilyen biztosítások díja a biztosítási időszak alatt számtalan okból változhat, és emiatt a magánszemélyek jövedelmét sem lehet biztonsággal és egyértelműen meghatározni, , illetve korrekciók aránytalanul nagy erőfeszítést igényelnének minden érintett szereplőtől – az Szja törvény 3. §-a 89. pontjának bb) alpontja alapján egyes meghatározott juttatásokra vonatkozó – rendelkezését kell alkalmazni.**

Egyes meghatározott juttatás esetén az adó alapja a juttatás 1,18-szorosa. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy **a biztosítási díj 1,18-szorosa**<sup>27</sup> után meg kell fizetni a **15%-os Szja-t** és a **13%-os Szochot**<sup>28</sup>, így a munkáltatónak a díj 133,04%-ába kerül a biztosítás (de a biztosított dolgozó a díj után már nem fizet jövedelemadót és szochot).

<sup>25</sup> Szja tv. 3.§ 91. pont

<sup>26</sup> 2020.05.01-től a NAV honlapján megjelent tájékoztatás szerint

<sup>27</sup> Szja tv. 69.§ (2) b)

<sup>28</sup> 2022.01.01-jétől a Szochó mértéke 15,5%-ról 13%-ra csökkent

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.

Nem adóköteles, tehát nem tartozik az Szja tv. 3.§ 89. pontja alá annak a csoportos biztosítási szerződésnek a díja, amelyet a biztosított magánszemély a más személy által történő kifizetést követően részére megtéríti.

## **b) Szolgáltatások**

### **Adómentes szolgáltatások<sup>29</sup>**

A kockázati biztosítások szolgáltatásai általában adómentesek a jogszabályban meghatározott esetek kivételével.<sup>30</sup>

#### 2.2.2. Adóköteles díjú életbiztosítások

##### **a) Díjfizetés**

A magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett biztosítási díj adóköteles.<sup>31</sup>

Szja tv. 3.§ 89. Adóköteles biztosítási díj:

- a) magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett biztosítási díj... a biztosított magánszemélynél
- b) csoportos biztosítás esetén
  - ba) – ha az a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg – a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyre arányosan jutó része, vagy
  - bb) – ha a magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg – a csoportos biztosítás díja.

A biztosítási díj Szja tv. 3.§ 89. a) és ba) estében, azaz, ha megállapítható a magánszemélyre eső díj, adóköteles jövedelem a magánszemélynél.

Szja tv. 3.§ 89. bb) esetében, azaz, ha biztosítási díj nem állapítható meg magánszemélyre, a biztosítási díj egyes meghatározott juttatásnak minősül, mely utána az adófizetési kötelezettség a munkáltatót (kifizetőt) terheli.

Egyes meghatározott juttatás esetén az adó alapja a juttatás 1,18-szorosa. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy **a biztosítási díj 1,18-szorosa<sup>32</sup>** után meg kell fizetni a **15%-os Szja-t** és a **13%-os Szochot<sup>33</sup>**, így a munkáltatónak a díj 133,04%-ába kerül a biztosítás (de a biztosított dolgozó a díj után már nem fizet jövedelmadót és szochot).

##### **b) A biztosító kifizetései**

A megtakarítási jellegű, adóköteles díjú biztosításokra történő kifizetéseket lehetnek adómentesek vagy adókötelesek, aszerint, hogy milyen jogcímen történik a kifizetés.

Adómentesek a **kockázati** biztosításoknál említett (haláleseti, baleseti, betegségi) szolgáltatások.

<sup>29</sup> Szja tv. 1. sz. melléklet 6.6.

<sup>30</sup> Szja tv. 1. sz. melléklet 6.6. és 6.7.c) pontok

<sup>31</sup> Szja tv. 3.§ 89.

<sup>32</sup> Szja tv. 69.§ (2) b)

<sup>33</sup> 2022.01.01-jétől a Szochó mértéke 15,5%-ról 13%-ra csökkent



Ugyancsak adómentesek a – törvény szerinti feltételeknek megfelelő – nyugdíjbiztosításokra kifizetett nyugdíjszolgáltatások és egészségkárosodási szolgáltatások is.

### **Kamatjövedelmet eredményező kifizetések**

A megtakarításból származó kamatjövedelem után kamatadót kell fizetni. <sup>34</sup>

#### 2.2.3. Élethosszig szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások

##### **a) Díjfizetés**

Ezen termékekre speciális szabályozás vonatkozik. Korábban ezen biztosítások díja adómentes volt és adózni csak magánszemély által történő esetleges visszavásárláskor kellett. 2013 és 2016. között már csak a rendszeres díj maradt adómentes, az eseti díjak adókötelessé váltak. 2018. január 1-jétől már a rendszeres díj is adóköteles!<sup>35</sup>

Szja tv. 3.§ 89. Adóköteles biztosítási díj:

- a) magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett biztosítási díj... a biztosított magánszemélynél
- b) csoportos biztosítás esetén
  - ba) – ha az a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg – a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyre arányosan jutó része, vagy
  - bb) – ha a magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg – a csoportos biztosítás díja.

2019.01.01-től a biztosítási díj Szja tv. 3.§ 89. a) és ba) estében adóköteles jövedelem a magánszemélynél.

Szja tv. 3.§ 89. bb) esetében, azaz, ha biztosítási díj nem állapítható meg magánszemélyre, a biztosítási díj egyes meghatározott juttatásnak minősül, mely utána az adófizetési kötelezettség a munkáltatót (kifizetőt) terheli.

Egyes meghatározott juttatás esetén az adó alapja a juttatás 1,18-szorosa. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy **a biztosítási díj 1,18-szorosa**<sup>36</sup> után meg kell fizetni a **15%-os Szja-t** és a **13%-os Szochot**<sup>37</sup>, így a munkáltatónak a díj 133,04%-ába kerül a biztosítás (de a biztosított dolgozó a díj után már nem fizet jövedelmadót és szochot).

##### **b) Kifizetések adózása**

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

Amennyiben az adómentes díjú szerződésekből egyéb címen (visszavásárlás, részleges visszavásárlás) magánszemély jut kifizetéshez, **egyéb jövedelemként kell az összeg után adózni.**<sup>38</sup> A visszavásárlási összegből a munkáltató (kifizető) által leadózott, vagy a biztosított befizetett díjrészek levonhatóak, így csak csökkentett összeg után kell majd az Szja-t és Szochot megfizetni.

*„Ha a biztosítás más személy által fizetett díja ... részben vagy egészben adómentes volt, akkor – függetlenül a biztosítási szerződés esetleges módosításától – a biztosító teljesítéséből ...a*

<sup>34</sup> Szja tv. 65.§ (1) d)

<sup>35</sup> Hatályát veszti az Szja tv. 1. sz. melléklet 6.9. pontja 2018.01.01-től

<sup>36</sup> Szja tv. 69.§ (2) b)

<sup>37</sup> 2020.01.01-jétől a Szochó mértéke 15,5%-ról 13%-ra csökkent

<sup>38</sup> Szja. tv. 28.§ (2)

*kifizetőnek nem minősülő magánszemély által fizetett biztosítási díj, valamint az adóköteles biztosítási díj együttes összegét meghaladó rész egyéb jövedelemnek minősül. A biztosítói teljesítést megelőzően bevételcsökkentő tételként már figyelembe vett díjrészeket figyelmen kívül kell hagyni az egyéb jövedelem biztosítói teljesítés időpontjában történő megállapítása során.*<sup>39</sup>

Az Szja előleget a biztosító levonja a kifizetésből és átutalja az adóhatóságnak. A **13%-os Szochot**<sup>40</sup>, közvetlenül a magánszemélynek kell megfizetnie,<sup>41</sup> ezért jövedelemnek a visszavásárlási összeg 89%-a számít.<sup>42</sup>

---

<sup>39</sup> Szja tv. 28.§ (2)

<sup>40</sup> 2022.01.01-jétől a Szochó mértéke 15,5%-ról 13%-ra csökkent

<sup>41</sup> Szochó tv. 18.§ (4) e)

<sup>42</sup> Szja tv. 47.§ (5)