

Munkáltató által fizetett biztosítási díj adózása

I. Biztosítási díj adózása

1. A biztosítási díj után adókötelezettség keletkezhet a **magánszemélynél**:

- egyéni biztosításnál, amikor a magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett díj (ide nem értve a magánnyugdíjpénztár által biztosítóintézettől történő járadékvásárlás ellenértékét);

- csoportos biztosítás esetén, ha az a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg - a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyre arányosan jutó része után.

2. A csoportos biztosítási díj után a **kifizetőnél** keletkezik az adókötelezettség, amikor a magánszemélyre jutó díj arányosítással nem állapítható meg.

A fentieket és az adóztatás jogcímét az alábbi táblázatban mutatjuk be:

| Egyéni biztosítás | Csoportos biztosítás | |
|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| | Díjarányosítással | Díjarányosítás nélkül |
| Munkaviszonyos jövedelem | | Egyes meghatározott juttatás |

A biztosítási díjak adókötelezettsége szempontjából az általános és speciális rendelkezések alapján a következő csoportokat lehet megkülönböztetni:

a) Jogviszonyból (munkaviszony, személyes közreműködés, megbízási jogviszony) származó jövedelmek

Fő szabály szerint a magánszemély biztosítottra valamely más személy által kötött biztosítások díja jogviszonyra tekintettel adott jövedelemnek minősül. Ez azt jelenti, hogy ha a munkáltató egy vagy több munkavállalóra vonatkozóan olyan egyéni biztosítási szerződést köt, mely alapján meghatározható a magánszemély helyett fizetett díj összege, akkor a biztosító részére átutalt díj **munkaviszonyból származó jövedelemnek** minősül.

Szintén ide tartozik annak a csoportos biztosításnak a díja is, mely esetében a magánszemélyre arányosan jutó rész megállapítható.

Amennyiben a díjat fizető szerződő és a biztosított között nincs jogviszony, akkor a juttatást az **egyéb jövedelemre** vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni. (15% SZJA + 13 % Szochó)

A nettó biztosítási díjának bérként történő adózása esetén annak felbruttósítása (/0.665) alkalmazandó. E juttatás - adó és járulékok levonása után mutatkozó - nettó jövedelemtartalma fedezi a biztosítási díj, mint jogviszony szerint adóztatandó jövedelem után

a magánszemélyt terhelő adó és járulékkötelezettségeket. Ha nem történik bruttósítás akkor a magánszemélyt terhelő adót és járulékot a magánszemély más nettó jövedelméből kell levonni, tehát a magánszemély megszokott jövedelme csökken.

b) Egyes meghatározott juttatás

Abban az esetben, ha csoportos biztosításról van szó, és a biztosítás díjának a magánszemélyre jutó arányos díja nem határozható meg (pl. az ún. állománybiztosítások), akkor a kifizető által a biztosítónak fizetett díj egyes meghatározott juttatásnak minősül. (Biztosítási összeg * 1,18) * 15% SZJA / 13 % SZOCHO

Szintén ide tartozik a hivatali, üzleti utazás kockázatai mérséklése érdekében kötött biztosítás, mint például baleset-, egészség-, élet- vagy poggyászbiztosítás [Szja tv. 70. § (1) bekezdés a) pont].

c) Adóalapba nem tartozó biztosítási díj / Adómentes

Ide azok a biztosítások tartoznak, amelyek alapján a biztosított magánszemély nem szerez bevételt a díjfizetés időpontjában, mert a biztosító teljesítésére korlátozások nélkül a díjat fizető más személy jogosult. Ha a kockázati biztosítás kedvezményezettje nem a díjat fizető más személy, akkor a megtakarítási díjrész erejéig nem szerez bevételt a magánszemély, feltéve, hogy a megtakarítási díj alapján járó biztosítói teljesítésre korlátozások nélkül a díjat fizető más személy jogosult.

Adómentes továbbá a magánszemély feladata ellátásával kapcsolatos felelősségre kiterjedő felelősségbiztosításról, tehát például az ügyvezető részére kötött felelősségbiztosítás is.

Adómentes a biztosítás, amennyiben a kifizető által fizetett biztosítási díjat a kedvezményezett magánszemély megtéríti a kifizető részére.

Kedvezményezett személyének későbbi változtatása

Abban az esetben, ha a díjat fizető személy (munkáltató) egy későbbi időpontban úgy dönt, hogy a biztosítási szerződést módosítja, és a biztosító teljesítésére a biztosított vagy más magánszemély (nem a díjat fizető más személy) válik jogosulttá, akkor a szerződésmódosítás időpontjáig megfizetett díjak egy összegben minősülnek adóköteles biztosítási díjnak, azaz munkaviszonyból származó jövedelemnek a biztosított munkavállalónál.

II. Biztosítási díj adóterhe a társasági adó / kisvállalati adó szerint adózó kifizető esetén, számviteli elszámolása

1. Számviteli elszámolása

Ha a biztosított a gazdálkodó szervezet munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, akkor a díj személyi jellegű egyéb kifizetésként, költségeként elszámolható.

Ha a biztosított nem a gazdálkodó szervezet munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, akkor a díj egyéb szolgáltatásként számolandó el és nem a gazdálkodó szervezet érdekében felmerülő költségként társasági adó / kisvállalati adóalap növelő tétel.

A megtakarítás jellegű biztosítások, melynél a szerződő és a kedvezményezett is a gazdálkodó szervezet, akkor követelésként kell számvitelileg elszámolni, mivel nem végleges vagyonszétválás van szó.

2. Társasági adó – Kisvállalati adó szerint adózó adóalany által kötött biztosítási díj adózásában való eltérés

Társasági adó alá tartozó gazdálkodó szervezetet a biztosítási díjat (felbruttósított) bérként / a fentiekben ismertetett esetet egyes meghatározott juttatásként történő számfejtése esetén szociális hozzájárulási adó terhe merül fel.

Kisvállalati adó esetén a teljes (felbruttósított) bér / egyes meghatározott juttatás a kisvállalati adó alapját képezi.

Felhasznált irodalom:

- Adókodekx 2019/4.
- Szja tv.