

Adózási tájékoztató a kifizető/munkáltató által magánszemélyre vonatkozó CIB ÉletŐr kockázati biztosítás adózási szabályairól

Tisztelt Ügyfelünk!

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban szja) alkalmazásában kockázati biztosításnak az olyan személybiztosítás (élet-, baleset- és betegségbiztosítás) minősül, amely biztosításnak sem lejáratú szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs (szja 3.§ 91. pont).

A fenti meghatározás alapján a **CIB ÉletŐr Biztosítás kockázati biztosításnak minősül.**

I. Adókötelezettség

2019. biztosítási év kezdetétől, ha a kockázati biztosítás díját más személy (kifizető/munkáltató) fizeti és a biztosítás szolgáltatására magánszemély jogosult, akkor a biztosítási szerződés díja után – főszabály szerint – adót kell fizetni (szja 3. § 89. a)). Az adóköteles biztosítási díj jogszabály szerinti fogalmát arra figyelemmel kell alkalmazni, hogy a más személy által magánszemély javára kötött kockázati biztosítás egyéni biztosításnak vagy pedig Ptk. szerinti csoportos biztosításnak minősül.

A kifizető/munkáltató által fizetett **CIB ÉletŐr Biztosítás egyéni biztosításnak minősül.**

II. Jogviszony szerinti adózás

Egyéni kockázati biztosítás esetén a biztosítási szerződésben biztosított magánszemélyre jutó biztosítási díj megállapítható, így az adókötelezettséget **a díjat fizető szervezet (kifizető/munkáltató) és a biztosított magánszemély közötti jogviszony alapján kell meghatározni** (például: munkavállaló esetén a biztosítás díja a munkabér szabályai szerint adózik – szja 3. § 89. a) pont).

Amennyiben a díjat fizető szervezet (kifizető/munkáltató) és a biztosított között nincs jogviszony, akkor a juttatást az egyéb jövedelemre vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni (szja 28. § (1) bekezdés).

Az alábbi táblázat 100 000 Ft éves biztosítási díjra vonatkozó 2022. 01. 01.-i szabályok szerinti adókötelezettséget szemlélteti.

	Mértéke (%)	Jogviszony (bér) szerinti adózás	Jogviszony (bér) szerinti adózás – bruttósítás*
Munkáltató fizetési kötelezettségei			
Biztosítási díj		100 000 Ft	100 000 Ft
Jövedelemkiegészítés a biztosított munkavállaló részére*			50 400 Ft *
Szja, szocho	Díj X 1,18 X (15% + 13%)		
Szociális hozzájárulás	13%	13 000 Ft	19 552 Ft
Munkáltató kiadása összesen		113 000 Ft	169 952 Ft
Munkavállaló bruttó jövedelme (biztosítás + jövedelem kieg.)			150 400 Ft
Munkavállaló fizetési kötelezettségei			
Szja	15%	15 000 Ft	22 560 Ft
Egyéni járulék	18,5%	18 500 Ft	27 824 Ft
Munkavállaló kötelezettsége összesen		33 500 Ft	50 384 Ft

* Mit is jelent a bruttósítás?

A bruttósítás a biztosítási díjon felüli jövedelemjuttatást jelenti. E juttatás - adó és járulékok levonása után mutatkozó - nettó jövedelemtartalma fedezi a biztosítási díj, mint jogviszony szerint adózható jövedelem után a magánszemélyt terhelő adó és járulékkötelezettségeket.

Ha nem történik plusz jövedelemjuttatás (bruttósítás) akkor a magánszemélyt terhelő adót és járulékot a magánszemély más nettó jövedelméből kell levonni, tehát a magánszemély megszokott jövedelme csökken.

A fenti példa alapján a tehát a munkavállaló 50.400 Ft jövedelem kiegészítést kapott, ami fedezi a munkavállalói szja-, és járulékkötelezettség 50.384 Ft-os összegét.

III. „Adómentes” elszámolás

Nem minősül a biztosított bevételének a kockázati biztosítás díja, így adókötelezettség sem terheli, ha a biztosítás kedvezményezettje teljes mértékben a biztosítási díjat fizető munkáltató, kifizető (*szja 7. § (1a) bekezdés*).

Nem kell alkalmazni az adóköteles biztosítási díjra vonatkozó előírást, ezért nem keletkezik adókötelezettség, ha a biztosítás díját a magánszemély viseli. Ilyen eset például ha a díjat befizető szervezet kötelezettsége csak a biztosítási díj összegyűjtésére és a biztosítónak való továbbítására korlátozódik.

IV. Társasági adóalany költségelszámolása

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (továbbiakban: tao) hatálya alá tartozó társas vállalkozás által CIB ÉletŐr Biztosítás díjaként elszámolt költség elismert költségnek minősül, így csökkenti a vállalkozás társasági adóalapját, ha a biztosított:

- a vállalkozással munkaviszonyban van, vagy
- önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, vagy
- a vállalkozás vezető tisztségviselője,
- személyesen közreműködő tagja, vagy
- a vállalkozónál szakképzési munkaszervezés alapján duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatásban részt vevő tanuló, képzésben részt vevő személy (*tao 3. mell. B) 8. pont*).

Ha a biztosítottként megjelölt magánszemély nem tartozik a felsorolt személyi körbe (pl. munkavállaló hozzátartozója, vagy személyesen nem közreműködő tagja), akkor ezen biztosítottakra jutó biztosítási díj nem tekinthető vállalkozás érdekében felmerült költségnek.

Ilyen esetben a vállalkozás alábbi lehetőség közül választhat:

- a) előírt személyi körbe nem tartozó biztosítottakra (pl. hozzátartozókra, személyesen nem közreműködő tagra) jutó díj összegével és a társaságot terhelő adókötelezettség összegével megnöveli a társasági adó alapját, ez azt jelenti, hogy ezen összeg után – pozitív adóalap esetén – társasági adót fizet.
- b) a biztosítási díjrészt megtéríteti (pl. a munkavállalóval megtéríteti a hozzátartozójára jutó díjrészt). Ekkor értelemszerűen nem kell megnövelni a társasági adóalapot (költségelszámolás nem történt). E biztosítási díjrész megtérítése – az érintettek erre vonatkozó írásbeli megállapodása alapján – történhet például pénztári befizetéssel, átutalással vagy munkabérből történő levonással is.

A költség elszámolására vonatkozó szabályok mellett minden esetben vizsgálni kell a biztosítási díj adókötelezettségét.

V. Egyéni vállalkozó költségelszámolása

Az általános szabályok szerint adózó egyéni vállalkozó költségelszámolási szabályait az szja törvény 11. számú melléklete tartalmazza.

Ha az egyéni vállalkozó alkalmazottja javára köt CIB ÉletŐr biztosítást, akkor annak díja költségként elszámolható, feltéve, hogy a biztosítói szolgáltatás kedvezményezettje nem az egyéni vállalkozó (*szja 11. mell. 5.*).

Ha az egyéni vállalkozó saját javára köt CIB ÉletŐr biztosítást, abban esetben számolható el a biztosítás díja költségként, ha a biztosítási védelem a tevékenység végzéséhez, illetve a bevétel megszerzésének biztosítása szempontjából szükséges. Ilyen eset, hogy a biztosító szolgáltatása alapján gyorsabb felépülés, a működési kockázat csökkentése fontos lehet egy vállalkozás számára (*szja 11. mell. 9.*).

A költség elszámolására vonatkozó szabályok mellett minden esetben vizsgálni kell a biztosítási díj adókötelezettségét.

VI. Megosztott kedvezményezett-jelölés

CIB ÉletŐr biztosítás esetén a kifizetőnek/munkáltatónak lehetősége van saját magát részben vagy egészben kedvezményezettnek jelölni, melyet a biztosító megosztott kedvezményezett-jelölésnek nevez.

Amennyiben a kedvezményezett 100%-ban a kifizető/munkáltató, akkor a biztosítási díjat nem terheli adó.

Ha a biztosítási összeg bármilyen arányban megosztásra kerül a kifizető/munkáltató és a biztosított által jelölt kedvezményezett között, akkor a megosztás arányában kell vizsgálni az adókötelezettséget.

Megosztott kedvezményezett-jelölés esetén a biztosító szolgáltatásához kapcsolódóan a kifizetőnek/munkáltatónak adófizetési kötelezettsége keletkezhet, ugyanis a biztosítói szolgáltatás összege, mint egyéb bevétel, növeli a vállalkozási adóalapját.

A biztosítási díj költségelszámolását a megosztott kedvezményezett-jelölés nem befolyásolja, a társasági adóalanyra, illetve egyéni vállalkozóra vonatkozó költségelszámolása során a IV., illetve az V. pontokban leírtak alkalmazandók.

VII. Kockázati élet-, baleset-, és betegségbiztosítás szolgáltatásának adózási szabályai

A Generali Biztosító kockázati élet-, baleset-, és betegségbiztosításai alapján nyújtott szolgáltatás a magánszemély adómentes bevétele (*szja 1. melléklet 6.6.*).

Ha a biztosítási szerződés kedvezményezettje a kifizető/munkáltató, akkor a biztosító szolgáltatását a vállalkozás könyvelésében bevételeként kell elszámolni.

Ha a vállalkozás a biztosító szolgáltatásából a magánszemély számára kíván juttatást adni, akkor a juttatást a magánszemély és a vállalkozás közötti jogviszony, illetve a juttatás jogcíme alapján kell elszámolni, például:

- munkavállaló részére adott segély esetén bérrel egyező adóterhessel,
- munkavállaló hozzátartozója részére adott segély esetén egyéb jövedelem jogcímen,
- munkavállaló hozzátartozójának fizetett temetési segély esetén adómentesen.

Ha a vállalkozás a biztosítói kifizetés címzettjének közvetlenül a magánszemélyt jelöli meg, akkor két gazdasági eseményt kell elszámolnia:

- biztosítótól származó bevételt el kell számolnia bevételként és
- a kifizetést el kell számolnia jövedelem juttatásként.