

Csoportos biztosítások adózása:

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. számú törvény (továbbiakban: SZJA törvény) 2019. január 1. napjától hatályos előírásai megváltoztatták a munkáltatók, kifizetők által magánszemélyek javára kötött biztosítási díjak adózási szabályait. A munkáltató a csoportos biztosítások után egyes meghatározott juttatásként (33,04%*), vagy munkabéreként (69,92%*) köteles adózni.

*2022.01.01. naptól hatályos előírások alapján

A PM korábbi állásfoglalása (PM/19271/1/2018) alapján, egyes meghatározott juttatásként számolható el a csoportos biztosítás díja, ha:

- az egy főre jutó biztosítási díj változó érték
- az egy főre jutó díjak változásának követése aránytalanul nagy adminisztrációt igényel

A MABISZ kérdései alapján, a PM 2020. április 15-én kiadott egy kiegészítő állásfoglalást (hivatkozási szám: PM/27058/2019.), mely segítséget nyújt a fentiek pontosabb értelmezéséhez.

Az állásfoglalás rövidített változata 2020.05.14-én megjelent a NAV honlapján is:

[Adóköteles biztosítási díj - Nemzeti Adó- és Vámhivatal](#)

Az adóköteles biztosításokat adózás szempontjából három csoportba osztja:

1. **A más személy (pl. munkáltató) által fizetett egyéni biztosítások díja, függetlenül attól, hogy kockázati vagy tőkegyűjtő biztosítások**, jogviszony szerint adókötelesek (azaz a munkaviszony esetén a bérrrel megegyező módon adóznak)
FONTOS! Az állásfoglalás alapján ide kell sorolni a „kollektív ernyő alatt kötött egyéni” biztosításokat, ahol a magánszemélyek egyénileg döntenek el, hogy csatlakoznak-e a biztosításhoz akár a szolgáltatások típusának egyedi kiválasztásával (ezek jellemzően cafetéria elemként értékesített „csoportos” egészség- vagy életbiztosítások, ilyenkor a cafetéria keret az adóval növelt összeggel csökken).
2. **A más személy (pl. munkáltató) által fizetett csoportos tőkegyűjtő biztosítások** díja szintén jogviszony szerint adóköteles. Tekintettel arra, hogy a csoportos tőkegyűjtő biztosításoknál egyértelműen meghatározható az egy adott biztosítottra jutó megtakarítási díjrész.
3. **A más személy (pl. munkáltató) által fizetett csoportos kockázati biztosítások** díja az állásfoglalás szerint minden további vizsgálat nélkül egyes meghatározott juttatásként adózik, méghozzá azért, mert feltételezik, hogy minden csoportos kockázati biztosítás tartalmaz olyan elemeket, amelyek bizonytalanra teszik az egy főre jutó díjat (pl. a biztosítási díj a biztosítottak számától függően sávosan változik; éves elszámolás; létszámtolerancia; kármentességi bónusz).

A PM áprilisi, kiegészítő véleményében leírtak szerint a kifizetői adózásnak nem feltétele, hogy az aránytalanul nagy adminisztráció ténylegesen bekövetkezzen, elégséges az, hogy a lehetősége fennálljon, továbbá nem függ a csoportos biztosításba tartozó veszélyközösség konkrét méretétől (a biztosítottak száma kettő vagy annál több magánszemély is lehet).

érted

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
Ügyfélszolgálat:
H-1134 Budapest, Váci út 33.
Tel.: (36-1) 486-4343

Vezérigazgatóság:
H-1082 Budapest, Baross u. 1.
1380 Budapest, Pf. 1076

info@union.hu
union.hu
facebook.com/union.hu

UNION
VIENNA INSURANCE GROUP

A korábban kiadott, Deloitte adózási tájékoztatóban foglaltak, az egyes meghatározott juttatásként elszámolható csoportos biztosítási díj szabályairól jelenleg is helytállóak, a törvényi előírások nem változtak.

A jelenleg értékesített Kompakt élet-, baleset- és egészségbiztosítási, illetve a PrivateMed Next egészségbiztosítási szerződések feltételeik szerint éves elszámolással, illetve a kárhányad alapú díjvisszatérítés lehetőségével jönnek létre, így megfelelnek a PM állásfoglalásokban meghatározottaknak.

A kiegészítő állásfoglalás alapján bővíthető azon Ügyfelek köre, akik igénybe tudják venni a kedvezményes adózási formát, mivel annak elérhetősége létszámtól független.

2022.01.01-től hatályos előírások

Kiegészítés a Deloitte csoportos biztosítások adózása állásfoglaláshoz, a 2022.01.01-től hatályos változások felvezetésével (adózási terhek összehasonlítása):

2022.01.01. -től hatályos	Egyes meghatározott juttatás	Munkabér
Adóköteles biztosítási díj:	100 000	100 000
Bruttó munkabér		150 376
Adó és hozzájárulás alapja (118%)	118 000	150 376
SZJA (15%)	17 700	
Szociális hozzájárulási adó (13%)	15 340	19 549
Összes céget terhelő közteher:	33 040	19 549
Összes költség a cégnél:	133 040	169 925
	33,04%	69,92%
Magánszemély bruttó jövedelme:	100 000	150 376
SZJA (15%)		22 556
Társadalombiztosítási járulék (18,5%)		27 820
Magánszemélytől levont közterhek:	0	50 376
Magánszemély nettó jövedelme:	100 000	100 000