



FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Adómentes juttatások – baleset- és egészségbiztosítás



Kis Gábor

„A betegségbiztosítás szerves részét képezheti az egészségügyi szűrési vizsgálat. A betegségbiztosítási szerződések esetén a kockázat-elbírálás a biztosító elemi kötelezettsége.”

A személyi jövedelemadóról szóló törvény lehetőséget biztosít a kifizetők számára, hogy – amennyiben az általuk más személy javára megkötött és fizetett baleset- és egészségbiztosítás a jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelel –, azt **adómentesen biztosíthassák a magánszemélyek részére.**

Adómentes egészségbiztosítás

Az SZJA-törvény alapján **betegségbiztosításnak vagy egészségbiztosításnak** olyan személybiztosítás minősül, amely alapján a biztosító a biztosított megbetegedése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget. Betegségbiztosítás keretében a **biztosító szolgáltatása kiterjedhet** a szerződésben meghatározott, biztosítási eseménnyel kapcsolatban álló egészségügyi szolgáltatások miatt felmerült költségek egészségügyi szolgáltató részére történő megtérítésére is.

A törvényi előírások alapján **2012. január 1-jétől van lehetősége a kifizetőnek**, hogy a magánszemély javára kötött, visszavásárlási értékkel nem rendelkező **betegségbiztosítás díját adómentesen számolhassa el.**

A betegségbiztosítás véletlenszerűen, váratlanul bekövetkező betegségekre,

egészségkárosodásokra, mint biztosítási eseményekre nyújt védelmet, amely védelem keretében fedezetet képez a nem várt esemény miatti, sokszor jelentős összegű kiadásokra. A betegségbiztosítások esetén a biztosítási eseménynek a kockázatviselés időtartama alatt kell bekövetkeznie, ezért a kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélkül bekövetkező betegség, kóros állapot minősülhet biztosítási eseménynek.

A betegségbiztosítás szerves részét képezheti az egészségügyi szűrési vizsgálat. A betegségbiztosítási szerződések esetén a kockázat-elbírálás a biztosító elemi kötelezettsége. A biztosítónak fel kell mérnie a jövőbeni kockázatokat, ennek megfelelően kell kalkulálnia a díjakat, és a jövőbeli biztosítási szolgáltatások teljesítéséhez elégséges tartalékokat kell képeznie.

Egy betegségbiztosítás esetében **szűrővizsgálat formájában a biztosított magánszemély nem kap semmilyen „ingyenes juttatást” a biztosítótól**, lévén, hogy a kalkulált biztosítási díj értelemszerűen e vizsgálatokra is fedezetet nyújt. Ha a biztosítás – tartalma szerint – betegségbiztosítás, **annak díja abban az esetben is adómentes**, ha olyan biztosításokról van szó, amely esetében a biztosító, illetve az egészségügyi szolgáltató a rá

vonatkozó protokollok alapján megköveteli az említett szűrővizsgálatok periodikus elvégzését. Természetesen léteznek olyan betegségbiztosítások is, amelyek díja alacsony és a szolgáltatások erősen korlátozottak, ezért a biztosító szűrővizsgálatokat sem ír elő.

A betegségbiztosítási szerződések adómentessége érdekében fontos, hogy a szerződésben szerepeljen sztochasztikus elem, tehát legyen benne valódi kockázatot jelentő biztosítási esemény. **Ellenkező esetben a biztosítási díj nem tekinthető adómentesnek**, és a díj adókötelezettségét a kifizető és a magánszemély között fennálló jogviszony és a szerzés körülményei alapján kell megállapítani, így munkaviszony esetén a díj munkaviszonyból származó jövedelemnek minősülhet, illetve – az SZJA-törvény 70. § (1a) bekezdése szerinti esetben – egyes meghatározott juttatásként válhat adókötelessé.

Adómentes balesetbiztosítás

Az SZJA-törvény alapján **balesetbiztosításnak az olyan betegségbiztosítás (vagy egészségbiztosítás) minősül**, amely alapján a biztosító a biztosított

baleset miatt bekövetkező halála, egészségkárosodása vagy rokkantsága esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg vagy járadék fizetésére, valamint a szerződésben meghatározott egyéb szolgáltatásra vállal kötelezettséget.

A balesetbiztosítás tehát szintén kockázati biztosításnak minősül, vagyis a biztosító kizárólag halál, megbetegedés, vagy baleset esetén nyújt szolgáltatást. A kockázati biztosításoknak nincs visszavásárlási értékük. A 2014. január 1-től hatályos szabályok alapján kockázati biztosításnak csak olyan szolgáltatás minősülhet, amelyek esetén a biztosító teljesítésének összege nem haladja meg a befizetett díj és a hozam együttes összegét.

A kockázati biztosítások díját más személy (kifizető, munkáltató) **adómentes juttatásként fizetheti személyenként és havonta a minimálbér 30%-áig**. Csoportos biztosítás esetén a minimálbér 30%-át az azonos csoportképző ismérvekkel rendelkező, azonos szolgáltatási tartalomra jogosult csoporton belüli személyenként kell számítani.

Hírlevelünk általános jellegéből adódóan az abban foglaltak személyre szabott értelmezésével kapcsolatban keressék munkatársainkat.

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Kis Gábor

Igazgató



FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.
H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.
Tel: +36 1 345 0092
Fax: +36 1 345 0093
Mobil: +36 20 945 5040
E-mail: gabor.kis@finacont.com
Web: www.finacont.com

Az adótörvényekre, illetve a kapcsolódó egyéb jogforrásokra vonatkozóan a különböző értelmezésekből eredően eltérő gyakorlatok, eljárások, adózási módszerek létezhetnek. A fentiekben leírtak tájékoztató jellegűek, azokat a konkrét jogesetekben mindenki csak a saját adóközzatára használhatja fel. Az egyes ügyekkel kapcsolatban további adóhatósági vagy egyéb államigazgatási állásfoglalás – teljes bizonyosság nélkül – tovább csökkentheti az adóközzatát.