



## FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Kockázati biztosítások adókötelezettsége



Kis Gábor

„A béren kívüli juttatási rendszer átalakítása miatt az idei évtől megszűnt az adható kockázati biztosítások (élet-, baleset-, és egészségbiztosítások) adómentessége. A 2019.01.01. napját követően megkötött szerződések már bérként adóznak.”

A béren kívüli juttatási rendszer átalakítása miatt az idei évtől megszűnt az adható kockázati biztosítások (élet-, baleset-, és egészségbiztosítások) adómentessége. A 2019.01.01. napját követően megkötött szerződések már bérként adóznak.

A magánszemély biztosítottra kötött egyéni biztosítási szerződés alapján más személy (munkáltató) által fizetett díj után a szerződő és a biztosított között fennálló jogviszonyból származó jövedelemre, ennek hiányában az egyéb jövedelemre vonatkozó szabályok szerint keletkezik adókötelezettség, tehát az nem tekinthető egyes meghatározott juttatásnak.

A törvényalkotó a csoportos (kockázati) biztosításokkal összefüggésben kiegészítette az Sza tv. adóköteles biztosítási díjra vonatkozó fogalmát. A kiegészítés alapján csoportos biztosítás esetén a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyre arányosan jutó része minősül - a biztosított magánszemélynél - adóköteles biztosítási díjnak, feltéve, hogy az adott személyre jutó biztosítási díj a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg.

Léteznek ugyanakkor olyan csoportos (kockázati) biztosítások is (például klasszikus állománybiztosítások, melyeknél a biztosítási díj az átlagos statisztikai állományi létszám alapján kerül meghatározásra, és a biztosítási díj egy adott mértékű létszámváltozást meghaladón kerül módosításra, továbbá a biztosító szolgáltatására is csak az a személy jogosult, aki a biztosítási esemény bekövetkezésekor a veszélyközösségbe tartozott), melyek esetében arányosítással sem lehet megállapítani az egyes magánszemélyekre jutó biztosítási díjat. Ez utóbbi biztosítások is megjelennek az adóköteles biztosítási díj fogalmában, de ezen biztosítások díját egyes meghatározott juttatásként (azaz kifizetői adózás mellett) adóztatja az Sza tv.

A jogalkotó 2019.12.31-ig egy átmeneti időszakot is meghatározott, mely alapján akik 2018.12.31. napjáig megkötötték a biztosításra vonatkozó szerződést, azoknál legfeljebb az idei év végéig (legkésőbb a biztosítás évfordulójáig) a juttatás adómentesen biztosítható. Azaz amennyiben az év során jár le a szerződés és az újra megkötésre kerül, az adott



**FINACONT**  
SIMPLIFYING ADMINISTRATION

juttatás a **biztosítási évfordulótól munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül.**

Az adómentesség időszakára változatlanul vonatkozik a biztosítási díjra egy felső összeghatár, ami a minimálbér 30%-a.

Az alábbi esetek fordulhatnak elő:

1. A szerződéskötés 2019-et megelőzően történt, de a szerződés 2019. év közben lejár, hosszabbítás, ismételt szerződéskötés nem történik. Ez esetben az időszakban adómentes volt a biztosítási díj.
2. A szerződéskötés 2019-et megelőzően történt, de a szerződés 2019. év közben lejár, hosszabbítás, ismételt

szerződéskötés történt. Például ha a biztosítási év fordulónapja szeptember, akkor 2019. január – augusztus időszakra még alkalmazhatóak a kockázati biztosítás díjára vonatkozó adómentességi rendelkezések, szeptembertől pedig bérjövedelemként adózik.

3. A szerződéskötés 2019-ben történt. A biztosítási díj adóköteles.

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

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

**Kis Gábor**



**FINACONT**  
SIMPLIFYING ADMINISTRATION

**FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.**

H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.

Tel: +36 1 345 0092

Mobil: +36 20 945 5040

E-mail: [gabor.kis@finacont.com](mailto:gabor.kis@finacont.com)

Web: [www.finacont.com](http://www.finacont.com)