

# Utásbiztosítások adózási kérdései

2022.01.01. hatályos előírások alapján

Jelen adózási tájékoztató összefoglalja az utásbiztosításokra vonatkozó hatályos adózási szabályokat. Ezen tájékoztató ismerete nem mentesíti a biztosítási jogviszony szereplőit az alól, hogy az adótörvények mindenkor hatályos rendelkezéseiről a tőlük elvárható módon maguk is tájékozódjanak.

## 1. Az utásbiztosítás biztosítási kockázatai

Az utásbiztosításokra a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVII. törvény (továbbiakban Bit.) rendelkezései vonatkoznak függetlenül attól, hogy a Bit. nem nevesíti az „utásbiztosítást”, mint biztosítási kockázati kategóriát. Az utásbiztosítás egy gyűjtőnév, amely az utazással kapcsolatos kockázatokra kiterjedő biztosításokat foglalja magába.

Jellemző biztosítási kockázatok:

- Baleset (Bit. 1.sz.melléklet A) 1.)
- Betegség (Bit. 1.sz.melléklet A) 2.)
- Egyéb vagyoni kár (pl. lopás) (Bit. 1.sz.melléklet A) 9.)
- Általános felelősség (Bit. 1.sz.melléklet A) 13.)
- Jogvédelem (Bit. 1.sz.melléklet A) 17.)
- Segítségnyújtás (Bit. 1.sz.melléklet A) 18.)

## 2. Általános forgalmi adó és számviteli bizonylat

Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (továbbiakban Áfa.) 86.§ (1) a) pontja alapján a biztosítási szolgáltatás **a tevékenység sajátos jellegére tekintettel mentes az adó alól.**

Tekintettel arra, hogy az utásbiztosításról kiállított biztosítási kötvény megfelel a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény számviteli bizonylatra vonatkozó előírásainak, így az Áfa. 165.§ (1) a) pontja alapján a Biztosító a biztosítási díjról nem köteles külön számlát kiállítani, **bizonylat kiállítási kötelezettségének a biztosítási kötvény kiállításával tesz eleget.**

## 3. Magánszemély által kötött biztosítások

A magánszemélyek által kötött utásbiztosítások a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. számú törvény (továbbiakban: Szja.) alapján:

### 3.1. Más személy által fizetett biztosítás díja

Ha a biztosítás díját más (kifizetőnek nem minősülő) személy fizeti, az a biztosított magánszemély adómentes jövedelmének minősül, kivéve, ha az a személyek közötti egyéb ügylet ellenértékéért került kifizetésre. (Szja. 1.sz melléklet 7.2.pont).

*érted*

### 3.2. Biztosító szolgáltatásának kifizetése

A biztosítási esemény bekövetkezésekor biztosító szolgáltatása (kifizetése) alapvetően adómentes, kivéve:

- a személybiztosítás (az élet-, a baleset- és a betegségbiztosítás) alapján nyújtott olyan szolgáltatást, amely nem minősül halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadék biztosítási, balesetbiztosítási vagy betegségbiztosítási szolgáltatásnak,
- az olyan biztosítási szerződés alapján nyújtott szolgáltatást, amelynek díját vagy díjának egy részét magánszemély költségként elszámolta. (Szja. 1.sz melléklet 6.6. és 6.8.pont)

## 4. Kifizetők (pl. munkáltatók) által kötött biztosítások

Az Szja törvény 2019. január 1. napjától hatályos előírásai megváltoztatták a munkáltatók, kifizetők által magánszemélyek javára kötött biztosítási díjak adózási szabályait. Ettől az időponttól – kevés kivétellel - minden kifizető által fizetett biztosítás díja a magánszemély adóköteles jövedelmének minősül.

### 4.1. Egyéni biztosítások adózása

Azon egyéni biztosítások esetén, ahol a szerződő és a díj fizetője a kifizető (pl. munkáltató), a biztosított a magánszemély és a kedvezményezett a magánszemély vagy halál esetén a magánszemély hozzátartozója, a biztosítás díja minden esetben a magánszemély jövedelmének minősül és a kifizető és a magánszemély közötti jogviszony szerint adóköteles (pl. munkaviszony esetén „nem önálló tevékenységből származó jövedelemként”, a munkabérral egyezően adózik).

A jövedelem jogcímét az Szja törvény határozza meg, de a biztosítási díj után egyéb közterheket is kell fizetni (lásd a tájékoztató végén található táblázatban).

A kifizető szempontjából a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (továbbiakban Tao. törvény) előírásait is mérlegelni kell, ugyanis a törvény 3. számú melléklet B. 8. pontja alapján akkor minősül a vállalkozás érdekében felmerülő költségnek „a biztosítás díja, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, vagy a szakképzési munkaszerződés alapján duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatásban részt vevő tanuló, képzésben részt vevő személy”.

#### Továbbra is maradtak Szja törvény szerint adómentes biztosítási díjak:

- a díjat fizető kártérítési felelősségébe tartozó, valamint a díjat fizető tevékenységében közreműködő magánszemély – a díjat fizető tevékenységét szolgáló– feladata ellátásával kapcsolatos felelősségére (ideértve a sérelemdíjat is) kiterjedő felelősségbiztosítás díja (SZJA tv. 4.§ (2a) bekezdés (b) pont),
- az olyan kockázati biztosítás díja, amelyet a kifizető a saját érdekkörébe tartozó munkavégzéshez kapcsolatos kockázatok csökkentése, kárenyhítés érdekében fizet (pl. gépjárművezető balesetbiztosítása, kizárólag munkahelyi balesetre szóló biztosítás, **hivatali-üzleti utazáshoz kapcsolódó utasbiztosítás**) (SZJA tv. 4.§ (2a) bekezdés (a) pont),
- adómentes az olyan juttatás, amelyet a sportról szóló törvény szerinti sportszervezet a vele bármilyen jogviszonyban álló, a sportról szóló törvény szerinti amatőr vagy hivatásos sportolónak
  - a) az edzési vagy versenyfeladathoz közvetlenül kapcsolódó sportszolgáltatás, utazás, szállás és étkezés, és
  - b) a sportegészségügyi ellátás és sportegészségügyi ellátás fedezetéül szolgáló biztosítás díja révén juttat, azzal, hogy e pont alkalmazásában sportegészségügyi ellátás az a szolgáltatás, amely az amatőr vagy a hivatásos sportoló egészségének megőrzését vagy helyreállítását szolgálja (SZJA tv.1. sz. melléklet 8.12.),

- nem számít a magánszemély bevételének a magánszemély által fizetett tagdíjra, hozzájárulásra, felajánlásra tekintettel a vállalkozási tevékenységet nem folytató egyesület, köztestület által a magánszemély részére nyújtott szolgáltatást, amennyiben azt a társadalmi szervezet, a köztestület az alapszabálya alapján, a cél szerinti tevékenységével összefüggésben, a rendeltetésszerű joggyakorlás keretében nyújtja (SZJA tv. 7.§ (1) d))

#### 4.2. Csoportos biztosítások adózása:

A kifizető - jellemzően munkáltató, így a továbbiakban a munkáltatóként fizetett biztosítást vizsgáljuk - a csoportos biztosítások után bizonyos feltételek teljesülése esetén egyes meghatározott juttatásként, egyéb esetben munkabéreként köteles adózni (a 2.1.1. pontban felsorolt adómentes kategóriák a csoportos biztosításokra is vonatkoznak).

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:

[https://www.nav.gov.hu/nav/ado/szja/Adokoteles\\_biztositas20200514.html](https://www.nav.gov.hu/nav/ado/szja/Adokoteles_biztositas20200514.html)

#### 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, még hozzá azért, mert feltételezik, hogy minden csoportos kockázati biztosítás tartalmaz olyan elemeket, amelyek bizonytalanná 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).

#### A biztosítási díj után fizetendő közterhek:

2022.01.01. napon hatályos	Egyes meghatározott juttatás	Munkabér (kompenzáció nélkül)	Munkabér (kompenzációval)
Adóköteles biztosítási díj:	100 000	100 000	100 000
Bruttó munkabér		100 000	150 376
Adó és hozzájárulás alapja (118%)	118 000	100 000	150 376
SZJA (15%)	17 700		
Szociális hozzájárulási adó (13%)	15 340	13 000	19 549
Összes céget terhelő közteher:	33 040	13 000	19 549
<b>Összes költség a cégnél:</b>	<b>133 040</b>	<b>113 000</b>	<b>169 925</b>
	33,04%	13,00%	69,92%
Magánszemély bruttó jövedelme:	100 000	100 000	150 376
SZJA (15%)		15 000	22 556
Társadalombiztosítási járulék (18,5%)		18 500	27 820
Magánszemélytől levont közterhek:	0	33 500	50 376
<b>Magánszemély nettó jövedelme:</b>	<b>100 000</b>	<b>66 500</b>	<b>100 000</b>

\* Az egyes meghatározott juttatás utáni szakképzési hozzájárulás fizetési kötelezettség a vészhelyzet idejére felfüggesztésre került.