

Adózási tájékoztató 2021.

Felhívjuk kedves ügyfelünk figyelmét, hogy jelen adózási tájékoztató kizárólag tájékoztató jelleggel jött létre, így sem adótanácsadásnak, sem hivatalos jogértelmezésnek nem minősül, arra bíróság, vagy más hatóság előtt hivatkozni nem lehet. A tájékoztatóban hivatkozott adózási szabályok a jövőben megváltozhatnak, ezért kérjük, hogy az adózási szabályok jövőbeli változásait mindig kísérvék figyelemmel.

Tartalomjegyzék

1.	Magánszemély által kötött biztosítások.....	3
1.1.	Adómentes szolgáltatások	3
1.2.	Egyéb kifizetések, kamatjövedelem	3
1.3.	Kamatadó-kedvezmények.....	3
1.4.	Kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítások.....	4
2.	Munkáltató (kifizető) által kötött biztosítások.....	6
2.1.	A biztosítási díj elszámolhatósága	6
2.2.	A díj és a kifizetések adózása	6
2.2.1.	Kockázati biztosítások	7
2.2.2.	Adóköteles díjú életbiztosítások	8
2.2.3.	Élethosszig szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások	9

A magánszemélyek által kötött személybiztosításokra vonatkozó szabályok nem módosultak.

A munkáltató (kifizető) által kötött (fizetett) szerződések esetében 2020.05.14-től a csoportos kockázati biztosítások adózása pontosításra került NAV tájékoztató alapján.

1. Magánszemély által kötött biztosítások

A magánszemélyek adózott jövedelmükből fizetik a személybiztosítások díját. Amennyiben a biztosító a szerződés alapján kifizetést teljesít, az lehet adómentes vagy adóköteles is.

1.1. Adómentes szolgáltatások

A személybiztosítási szerződésekre kifizetett **nyugdíjbiztosítási, haláleseti, baleseti, betegségbiztosítási és járadékbiztosítási** szolgáltatások **adómentesek**¹.

1.2. Egyéb kifizetések, kamatjövedelem

A megtakarítási jellegű életbiztosításokra történő egyéb kifizetéskor, az bármilyen egyéb jogcímen (pl. lejárat, visszavásárlás, részleges visszavásárlás) történik, kamatjövedelem keletkezhet, mely után **kamatadó** fizetési kötelezettség léphet fel.

Kamatjövedelem a magánszemély bevételeinek az a része, amely meghaladja a magánszemély által fizetett díj összegét (nyugdíjbiztosításnál befizetett díjként figyelembe vehető a szerződésen a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján jóváírt összeg is).

A 2013-tól befizetett díjak között a **kockázati díjakat már nem lehet figyelembe venni**.² A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a kamatjövedelem számításánál a folyamatos díjas szerződésre **2013-tól befizetett díjból** levonjuk a kiegészítő biztosítások díját, az alapt biztosítás díjának pedig csak 90%-át vesszük figyelembe. Egyszeri díjas szerződéseinknél a befizetett díj 99%-a kerül figyelembe vételre.³

A rendkívüli befizetések a kamatadó szempontjából önálló szerződésnek tekintendők.⁴

Ha a szerződés nem szűnik meg a kifizetéssel (pl. részleges visszavásárlás esetén), a díjakat arányosítva kell figyelembe venni.⁵

A 2016. január 1-je után keletkező kamatjövedelem után az adó mértéke – az általános adómértékkel megegyezően – **15%**.⁶ A 2015. december 31-ig keletkezett kamatjövedelem utáni adó a korábbi mértéknek megfelelően 16%. A kamatjövedelem után az adót a biztosítónak kell megállapítani, levonni, befizetni, bevallani,⁷ ügyfeleinknek tehát a bevallásával kapcsolatos teendőjük nincs.⁸

1.3. Kamatadó-kedvezmények

a) A **2006. szeptember 1-je előtt kötött biztosításoknál** továbbra is **0%** a kamatadó a folyamatos és egyszeri díjakból és a 2010. december végéig teljesített rendkívüli (eseti) befizetésekből származó kifizetésekre⁹.

b) Kamatadót a **2006. szeptember 1-jétől kötött** biztosításokból és a **2006. szeptember 1-je előtt kötött biztosításokra 2010. december 31-ét követően teljesített eseti** (a kamatadó szempontjából új szerződésnek számító) befizetésekből származó kamatjövedelem után kell megfizetni. Ugyanakkor – a

¹ Szja tv. 1. sz. melléklet 6.6.

² Szja tv. 65.§ (1) d

³ Szja tv. 65.§ (6a)

⁴ Szja tv. 65.§ (3a) a)

⁵ Szja tv. 65.§ (6a)

⁶ Szja tv. 8.§ (1)

⁷ Szja tv. 65.§ (2)

⁸ Szja tv. 11.§ (3) e)

⁹ Szja tv. 84/G § (3) b)

törvényben szabályozott feltételek teljesülése esetén – a kamatjövedelem 50, illetve 100%-kal csökkenthető, így a ténylegesen megfizetendő kamatadó a felére csökkenthető vagy akár meg is takarítható.

A ténylegesen fizetendő kamatadó mértékét az határozza meg, hogy a díj befizetése és a biztosítói teljesítés között mennyi idő telt el:

- az **egyszeri díjas** biztosítások kifizetéseire már a szerződés létrejöttét követő **5 év** eltelte után, a **folyamatos díjas** szerződéseknél pedig a szerződés létrejöttét követő **10 év** elteltével nem kell kamatadót fizetni.
- feleződik a kamatjövedelem az **egyszeri díjas** biztosítások kifizetéseire a szerződés létrejöttét követő **3 év** eltelte után, a **folyamatos díjas** szerződéseknél pedig a szerződés létrejöttét követő **6 év** eltelte után.¹⁰

A **rendkívüli (eseti) befizetéseket** társaságunk teljesen elkülönítetten tartja nyilván, így ezek a kamatadó kedvezmény megítélésénél **önálló, egyszeri díjas szerződésnek számítanak**.¹¹

A kamatjövedelemre vonatkozó kedvezmények azt jelentik, hogy a szerződések megfelelő ideig történő megtartásával a kamatadó csökkenthető, illetve megtakarítható.

A kamatkedvezmény megállapításánál nincs jelentősége annak, hogy a szerződés megszűnik-e vagy sem, de amennyiben a szerződés nem szűnik meg, a kamatjövedelem megállapításánál csak a díjtartalék csökkenésével arányos díjrészt lehet figyelembe venni.

Nem jár kamatadó-kedvezmény a szerződésre, ha a törvényben meghatározott mértéknél nagyobb díjemelés történik.¹²

„a rendszeres díjak (díjelőírások) előző biztosítási évhez viszonyított növekedésének (ideérve az indexálást is) mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztóiár-emelkedés 30 százalékponttal növelt értékét (fogyasztóiár-csökkenés esetén a 30 százalékpontot), azzal, hogy a rendszeres díjak növekedése mértékének meghatározásakor a kockázati biztosítás díját figyelmen kívül kell hagyni...”

1.4. Kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítások

a) Nyugdíjbiztosítás

Adóból való jóváírásra csak az Szja tv. feltételeinek megfelelő nyugdíjbiztosítások jogosítanak.¹³

A nyugdíjbiztosításban a következő **biztosítási események** szerepelhetnek:

- a) a biztosított **halála**,
 - b) társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerint a biztosított **saját jogú nyugellátásra** való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni),
 - c) a **biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása**, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el, vagy
 - d) a **szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése**, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől (az ajánlat aláírásának napjától) a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig **legalább 10 év eltelik**.
A 10 éven belül bekövetkező biztosítási eseményre vonatkozó megszorítás alól **kivétel**:
 - a biztosított halála,
 - a biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása,
- ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a (nyugdíjbiztosítási) szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják). Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege¹⁴ a 10 000

¹⁰ Szja tv. 65.§ (3) a) ac) és ad)

¹¹ Szja tv. 65.§ (3a) a)

¹² Szja tv. 65.§ (3a) b)

¹³ Szja tv. 3.§ 93. pont

¹⁴ Szja tv. 3.§ 93. d)

Ft-ot, a 2016. december 31-je után kötött¹⁵ nyugdíjbiztosítási szerződések esetében pedig az 5 000 forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt is – egy összegben is teljesíthető.

A **biztosító teljesítésére** - a haláleseti szolgáltatást kivéve - a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt **a biztosított jogosult**, azaz a kedvezményezett – a haláleseti szolgáltatást kivéve – csak a biztosított lehet, és a nyugdíjbiztosítás **visszavásárlási, részleges visszavásárlási összege is csak a biztosított részére fizethető ki**.

b) Adójóváírás a nyugdíjbiztosítási szerződéseken

A magánszemély szerződő által az adóévben nyugdíjbiztosításra fizetett díj – a folyamatos és rendkívüli befizetéseket is beleértve – a szerződő adóbevallásakor tett nyilatkozata alapján adójóváírásra jogosít: **befizetések 20%-a, de személyenként legfeljebb 130 ezer forint** – a szerződő személyi jövedelemadóról való rendelkezése alapján adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet, figyelemmel az Sza tv. 44/C és 44/D §-aiban szereplő korlátozásokra is¹⁶.

A biztosító az **alap-nyugdíjbiztosításra befizetett rendszeres és rendkívüli díjakról** adhatja az adójóváírás feltételéül szolgáló igazolást. **A (nem nyugdíj célú) kiegészítő rendkívüli díjfizetések és kiegészítő kockázati biztosítások díja nem jogosít adó visszaigénylésére.**

A biztosító az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget – annak szerződésre történő azonosítását követően – a klasszikus és befektetési egységekhez kötött biztosításoknál egyaránt elkülönítetten, a rendkívüli befizetésekkel azonos módon kezeli. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében a biztosító a beérkező jóváírást a folyamatos díjakra aktuálisan megadott eszközalapokba, a megadott arányban „adójóváírás extra” befektetési egységekkel számítja át.

c) Adókedvezmény visszafizetési kötelezettsége

A nyugdíjbiztosítási szerződés díjnémfizetés miatti megszűnése, bizonyos módosításai vagy egyes maradékjogok – így a (részleges) visszavásárlás – alkalmazásának következménye jár, hogy a biztosítás a továbbiakban már nem minősül adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításnak (Sza. 3.§ 93.). Így a szerződő a biztosítási szerződésén korábban már jóváírt adókedvezményt 20%-kal növelt büntetőkamattal növelt összegben köteles visszafizetni az adóhatóság részére.

Fent hivatkozott esetben **a biztosító a kifizetésből** – a hatályos jogszabályok alapján – **közvetlenül az adóhatóság részére utalja a korábbi adójóváírások 20%-kal növelt összegét**. Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a biztosító a szerződő által teljesítendő további kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad¹⁷. A szerződőnek éves adóbevallásakor kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

Részvisszavásárlás esetén a további években a szerződésre befizetett díjai után adójóváírás újból igényelhető.

Nem járnak a nyugdíjbiztosítási kedvezményre való jogosultság elvesztésével a kiegészítő rendkívüli díjakból származó, nem nyugdíjcélú kiegészítő extra befektetési egységek terhére történő kifizetések, de ezek esetében – a befizetéstől eltelt időtől és a megszerzett kamatjövedelemtől függően – kamatadó fizetési kötelezettség léphet fel.

¹⁵ Sza tv. 89.§ (8)

¹⁶ Sza tv. 44/ C § (1) –(5) és 44/D §

¹⁷ Sza tv. 44/ C § (8)

2. Munkáltató (kifizető) által kötött biztosítások

2.1. A biztosítási díj elszámolhatósága

Az elszámolás szabályait alapvetően az határozza meg, **ki a szerződés kedvezményezettje**, de a biztosítás típusának is jelentősége lehet.

a) A szerződő a kedvezményezett

Ha a szerződő (munkáltató) a biztosítói kifizetések kedvezményezettje, a biztosítási díj megfizetése nem minősül „végleges vagy elvesztésnek”, ezért a biztosítási díj nem számolható el költségként!

Az ilyen biztosítás díjának megfizetésével a biztosított nem szerez jövedelmet, ezért adófizetési kötelezettség sem lép fel.¹⁸ Amennyiben a szerződésben változás következik be, a módosításig befizetett díj (is) adókötelessé válik.

*„Ha a biztosítási szerződés... utóbb olyan módon módosul, hogy a biztosító teljesítésére a biztosított vagy más magánszemély (nem a díjat fizető személy) válik jogosulttá (... ideértve azt az esetet is, ha a biztosított a szerződő helyébe lép), a biztosítás szerződésmódosítás időpontjáig megfizetett díja a szerződés módosításának időpontjában ... egy összegben minősül adóköteles biztosítási díjnak a biztosított magánszemélyénél...” Nem kell alkalmazni ezt a szabályt, ha a magánszemély a más személy által korábban megfizetett díjat a díjat fizető személynek megtéríti.*¹⁹

b) Nem a szerződő a kedvezményezett

A biztosítás díja a társasági adó alanyaként szereplő szerződő által **költségként elszámolható**, ha „a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanuló szerződés alapján gyakorlati képzésben részt vevő szakképző iskolai tanuló.”²⁰

c) Egyéni vállalkozók

Egyéni vállalkozók esetében a bevétel, illetve az ehhez szükséges feltételek biztosítása érdekében kifizetett kockázati biztosítás díja számolható el költségként.²¹ **Az elszámolható kockázati biztosítások körébe a kockázati életbiztosítások mellett a balesetbiztosítások és a betegségbiztosítások tartoznak.**²²

Továbbra is elszámolható költségként az alkalmazottra kötött személybiztosítások díja.²³

Ha a biztosítási díjat költségként elszámolták, a kapott biztosítási szolgáltatás értékét a bevételek között kell elszámolni.²⁴

2.2. A díj és a kifizetések adózása

Adóköteles

- a kockázati biztosítások díja,
- a határozott tartamú, megtakarítási jellegű életbiztosítások teljes díja,
- az élethosszig szóló biztosításokra fizetett rendszeres és eseti díj.

¹⁸ Szja tv. 7.§ (1a)

¹⁹ Szja tv. 9.§ (3a)

²⁰ Tao tv. 3. sz. melléklet B) 8. pont (Tao: 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról)

²¹ Szja tv. 11. sz. melléklet I. 9.

²² Szja tv. 3.§ 90., 91.

²³ Szja tv 11. sz. melléklet I. 5

²⁴ Szja tv. 10. sz. melléklet I.10.

2.2.1. Kockázati biztosítások

A törvény szerint „**kockázati biztosítás**: az olyan személybiztosítás, amelynek sem lejáratosi szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs, azzal, hogy kockázati biztosításnak minősül a kockázati biztosítási elemeket is magában foglaló biztosítások esetében az igazoltan **elkülönített kockázati biztosítási rész is...**”²⁵

A kockázati biztosítások meghatározásának klasszikus haláleseti biztosításaink, baleset- és betegségbiztosításaink, a kockázati kiegészítő biztosítások továbbá a csoportos személybiztosításaink felelnek meg.

a) Díjfizetés

Szja tv. 3.§ 89. Adóköteles biztosítási díj:

2019. január 1-től 1995. évi CXVII. törvény - a személyi jövedelemadóról szóló törvény módosulása

- a) magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett biztosítási díj (ide nem értve a magánnyugdíjpénztár által biztosítóintézetől történő járadékvásárlás ellenértékét) a biztosított magánszemélynél
- b) csoportos biztosítás esetén
 - ba) – ha az a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg – a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyre arányosan jutó része, vagy
 - bb) – ha a magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg – a csoportos biztosítás díja.

A biztosítási díj Szja tv. 3.§ 89. a) és ba) estében adóköteles jövedelem a magánszemélynél.

Szja tv. 3.§ 89. bb) esetében, azaz, ha biztosítási díj nem állapítható meg magánszemélyre, a biztosítási díj egyes meghatározott juttatásnak minősül, mely utána az adófizetési kötelezettség a munkáltatót (kifizetőt) terheli.

A más személy által magánszemély javára kötött csoportos kockázati biztosítás díja, minden további vizsgálat nélkül egyes meghatározott juttatásnak minősül.²⁶,

2020.05.14-től a NAV tájékoztatása szerint

A más személy által magánszemélyek javára kötött csoportos (a biztosítottak száma kettő vagy annál több magánszemély) kockázati biztosítás más személy által fizetett osztatlan díja – minden további vizsgálat nélkül, arra való tekintettel, hogy az ilyen biztosítások díja a biztosítási időszak alatt számtalan okból változhat, és emiatt a magánszemélyek jövedelmét sem lehet biztonsággal és egyértelműen meghatározni, illetve korrekciók aránytalanul nagy erőfeszítést igényelnének minden érintett szereplőtől – az Szja törvény 3. §-a 89. pontjának bb) alpontja alapján egyes meghatározott juttatásokra vonatkozó – rendelkezését kell alkalmazni.

Egyes meghatározott juttatás esetén az adó alapja a juttatás 1,18-szorosa. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy **a biztosítási díj 1,18-szorosa**²⁷ után meg kell fizetni a **15%-os Szja-t** és a **15,5%-os Szochot**²⁸, így a munkáltatónak a díj 135,99%-ába kerül a biztosítás (de a biztosított dolgozó a díj után már nem fizet jövedelemadót és szochot).

²⁵ Szja tv. 3.§ 91. pont

²⁶ 2020.05.01-től a NAV honlapján megjelent tájékoztatás szerint

²⁷ Szja tv. 69.§ (2) b)

²⁸ 2020.07.01-jétől a Szochó mértéke 15,5%-ra csökkent 17,5%-ról

A más kifizető (nem a munkáltató) által fizetett adóköteles biztosítási díj adókötelezettségének jogcímét a kifizető és a magánszemély közötti jogviszony, valamint a szerzés körülményeit figyelembe véve kell meghatározni.

Nem adóköteles, tehát nem tartozik az Szja tv. 3.§ 89. pontja alá annak a csoportos biztosítási szerződésnek a díja, amelyet a biztosított magánszemély a más személy által történő kifizetést követően részére megtéríti.

b) Szolgáltatások

Adómentes szolgáltatások²⁹

A kockázati biztosítások szolgáltatásai általában adómentesek a jogszabályban meghatározott esetek kivételével.³⁰

2.2.2. Adóköteles díjú életbiztosítások

a) Díjfizetés

A magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett biztosítási díj adóköteles.³¹

Szja tv. 3.§ 89. Adóköteles biztosítási díj:

- a)** magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett biztosítási díj... a biztosított magánszemélynél
- b)** csoportos biztosítás esetén
 - ba)** – ha az a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg – a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyre arányosan jutó része, vagy
 - bb)** – ha a magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg – a csoportos biztosítás díja.

A biztosítási díj Szja tv. 3.§ 89. a) és ba) estében, azaz, ha megállapítható a magánszemélyre eső díj, adóköteles jövedelem a magánszemélynél.

Szja tv. 3.§ 89. bb) esetében, azaz, ha biztosítási díj nem állapítható meg magánszemélyre, a biztosítási díj egyes meghatározott juttatásnak minősül, mely utána az adófizetési kötelezettség a munkáltatót (kifizetőt) terheli.

Egyes meghatározott juttatás esetén az adó alapja a juttatás 1,18-szorosa. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy **a biztosítási díj 1,18-szorosa**³² után meg kell fizetni a **15%-os Szja-t** és a **15,5%-os Szochot**³³, így a munkáltatónak a díj 135,99%-ába kerül a biztosítás (de a biztosított dolgozó a díj után már nem fizet jövedelmadót és szochot).

b) A biztosító kifizetései

A megtakarítási jellegű, adóköteles díjú biztosításokra történő kifizetéseket lehetnek adómentesek vagy adókötelesek, aszerint, hogy milyen jogcímen történik a kifizetés.

Adómentesek a **kockázati** biztosításoknál említett (haláleseti, baleseti, betegségi) szolgáltatások.

²⁹ Szja tv. 1. sz. melléklet 6.6.

³⁰ Szja tv. 1. sz. melléklet 6.6. és 6.7.c) pontok

³¹ Szja tv. 3.§ 89.

³² Szja tv. 69.§ (2) b)

³³ 2020.07.01-jétől a Szochó mértéke 15,5%-ra csökkent 17,5%-ról

Ugyancsak adómentesek a – törvény szerinti feltételeknek megfelelő – nyugdíjbiztosításokra kifizetett nyugdíjszolgáltatások és egészségkárosodási szolgáltatások is.

Kamatjövedelmet eredményező kifizetések

A megtakarításból származó kamatjövedelem után kamatadót kell fizetni. ³⁴

2.2.3. Élethosszig szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások

a) Díjfizetés

Ezen termékekre speciális szabályozás vonatkozik. Korábban ezen biztosítások díja adómentes volt és adózni csak magánszemély által történő esetleges visszavásárláskor kellett. 2013 és 2016. között már csak a rendszeres díj maradt adómentes, az eseti díjak adókötelessé váltak. 2018. január 1-jétől már a rendszeres díj is adóköteles!³⁵

Szja tv. 3.§ 89. Adóköteles biztosítási díj:

- a) magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett biztosítási díj... a biztosított magánszemélynél
- b) csoportos biztosítás esetén
 - ba) – ha az a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg – a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyre arányosan jutó része, vagy
 - bb) – ha a magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg – a csoportos biztosítás díja.

2019.01.01-től a biztosítási díj Szja tv. 3.§ 89. a) és ba) estében adóköteles jövedelem a magánszemélynél.

Szja tv. 3.§ 89. bb) esetében, azaz, ha biztosítási díj nem állapítható meg magánszemélyre, a biztosítási díj egyes meghatározott juttatásnak minősül, mely utána az adófizetési kötelezettség a munkáltatót (kifizetőt) terheli.

Egyes meghatározott juttatás esetén az adó alapja a juttatás 1,18-szorosa. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy **a biztosítási díj 1,18-szorosa**³⁶ után meg kell fizetni a **15%-os Szja-t** és a **15,5%-os Szochot**³⁷, így a munkáltatónak a díj 135,99%-ába kerül a biztosítás (de a biztosított dolgozó a díj után már nem fizet jövedelmadót és szochot).

b) Kifizetések adózása

A biztosítási esemény, azaz haláleset miatti kifizetés adómentesen történhet a kedvezményezett részére.

Amennyiben az adómentes díjú szerződésekből egyéb címen (visszavásárlás, részleges visszavásárlás) magánszemély jut kifizetéshez, **egyéb jövedelemként kell az összeg után adózni.**³⁸ A visszavásárlási összegből a munkáltató (kifizető) által leadózott, vagy a biztosított befizetett díjrészek levonhatóak, így csak csökkentett összeg után kell majd az Szja-t és Szochot megfizetni.

„Ha a biztosítás más személy által fizetett díja ... részben vagy egészben adómentes volt, akkor – függetlenül a biztosítási szerződés esetleges módosításától – a biztosító teljesítéséből ...a

³⁴ Szja tv. 65.§ (1) d)

³⁵ Hatályát veszti az Szja tv. 1. sz. melléklet 6.9. pontja 2018.01.01-től

³⁶ Szja tv. 69.§ (2) b)

³⁷ 2020.07.01-jétől a Szochó mértéke 15,5%-ra csökkent 17,5%-ról

³⁸ Szja. tv. 28.§ (2)

*kifizetőnek nem minősülő magánszemély által fizetett biztosítási díj, valamint az adóköteles biztosítási díj együttes összegét meghaladó rész egyéb jövedelemnek minősül. A biztosítói teljesítést megelőzően bevételcsökkentő tételként már figyelembe vett díjrészeket figyelmen kívül kell hagyni az egyéb jövedelem biztosítói teljesítés időpontjában történő megállapítása során.*³⁹

Az Szja előleget a biztosító levonja a kifizetésből és átutalja az adóhatóságnak. A **15,5%-os Szochot**⁴⁰, közvetlenül a magánszemélynek kell megfizetnie,⁴¹ ezért jövedelemnek a visszavásárlási összeg 87%-a számít.⁴²

³⁹ Szja tv. 28.§ (2)

⁴⁰ 2020.07.01-jétől a Szochó mértéke 15,5%-ra csökkent 17,5%-ról

⁴¹ Szochó tv. 18.§ (4) e)

⁴² Szja tv. 47.§