

Kifizető által kötött tőkegyűjtéses életbiztosítások adózásának esetei

Hatályos: 2023. december 1-jétől



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu/kapcsolat

Jelen tájékoztató nem minősül szakmai, jogi tanácsadásnak, nem minősül ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, sem befektetési/biztosítási döntéseket megalapozó információszolgáltatásnak.

Az életbiztosítási szerződésekre vonatkozó pontos adójogi, társadalombiztosítási, és számviteli rendelkezések csak az adott eset összes körülményeinek ismeretében határozhatóak meg, ezért a Generali Biztosító Zrt. nem vállal felelősséget a tájékoztatóban foglaltak felhasználásából, az abban írtak esetleges téves értelmezéséből származó károkért, annak ellenére, hogy a szerző a tőle elvárható legnagyobb gondossággal készítette a tájékoztatót. Javasoljuk és kérjük, hogy a konkrét döntés meghozatala előtt egyeztessen könyvelőjével, pénzügyi szakértőjével.

A tájékoztató a kifizetőnek minősülő szerződők (gazdálkodók, egyéb szervezetek) által a Generali biztosítóval kötött tőkegyűjtéses életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó főbb szabályokat, a gyakorlatban felmerült kérdéseket és azok magyarázatát tartalmazza, a legfontosabb összefüggések bemutatásával, nem célja valamennyi kapcsolódó előírás ismertetése.

A tájékoztató nem vonatkozik az egyéni vállalkozások, magánszemélyek által kötött biztosításokra.

1. BIZTOSÍTÁSI DÍJ ADÓKÖTELEZETTSÉGE

1.1. Jogviszony szerinti adókötelezettség

A biztosításra fizetett díjat adókötelezettség terheli azon tőkegyűjtéses, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, illetve kiegészítő kockázati biztosítás esetén, melynél

- **szerződő gazdálkodó, vagy egyéb szervezet és**
- **kedvezményezett magánszemély.**

Az adókötelezettséget a díjat fizető szervezet és a biztosított magánszemély közötti szerződéses viszony (jogviszony) alapján kell meghatározni, azaz a juttatás a felek közötti jogviszony szerint adóztatandó.

Példa: a jogviszony szerinti adózásban a munkáltató által a biztosított munkavállalója javára fizetett biztosítási díj formájában adott juttatás összevonandó, nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül (munkabérrel egyezően adóköteles), a biztosítási díj után a munkáltatónak 13% szociális hozzájárulást, a munkavállalónak 15% személyi jövedelemadó előleget és 18,5% társadalombiztosítási járulékot kell fizetnie.

Ha a munkáltató szeretné elkerülni, hogy a munkavállaló nettó jövedelme csökkenjen az adóköteles biztosítási díj miatt, akkor plusz jövedelemjuttatást kell elszámolnia a munkavállaló részére, e juttatás nettó összege fedezi a biztosítási díj miatt keletkező, munkavállalót terhelő szja és járulék kötelezettséget.

1.2. Nincs adókötelezettség

A biztosítási díjat nem terheli adókötelezettség abban az esetben, ha kedvezményezettként a szerződő gazdálkodó, vagy szervezet került megjelölésre. Ebben az esetben a magánszemély nem részesül juttatásban, nincs adókötelezettség (díjfizetőt nem terheli szociális hozzájárulási adó, a magánszemélyt nem terheli szja és járulék kötelezettség).

2. BIZTOSÍTÁSI DÍJ KIMUTATÁSA A KÖNYVELÉSBEN

Költség

A szerződő szervezet személyi jellegű ráfordításként, az egyéb személyi jellegű költségek között számolja el a megtakarításra fizetett díjat, ha a biztosítási díj adóköteles juttatásnak minősül (lásd 1.1. pont), továbbá költségként számolja el a kiegészítő (élet-, baleset- és egészség-) biztosítás díját (függetlenül attól, terheli-e adókötelezettség), tekintettel arra, hogy a kockázati díj megfizetése végleges vagyonszerzésnek minősül.

A társasági adó számítás során akkor minősül elismert költségnek az elszámolt díj – akkor csökkenti a társasági adó adóalapját – ha a biztosított a díjat fizető szervezet munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, vagy szakképzési munkaszerződés alapján duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatásban részt vevő tanulója, önkéntese.

Követelés

Amennyiben a tőkegyűjtő életbiztosítási szerződés kedvezményezettje a szerződő szervezetet, akkor a megtakarításra fizetett díjat a biztosítóval szembeni követelésként mutatja ki, tekintettel arra, hogy nem történik végleges vagyonszerzés.

Amennyiben a szerződés tartama során a szerződő szervezet a magánszemély javára lemond kedvezményezettségről, vagy átadja a szerződői jogokat a biztosítottnak, akkor a módosítás időpontjában a szervezet végleges vagyonszerzésnek el kell számolni, megszűnik a biztosítóval szemben fennálló követelés. Ezzel egyidőben a biztosított magánszemély javára történt adóköteles juttatást kell elszámolnia és rendeznie kell a kapcsolódó adókötelezettséget.

3. BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS DÍJÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖTELEZETTSÉGEK

3.1. Alapbiztosítás – megtakarításra fizetett díj adókötelezettsége, elszámolása

Az alábbi táblázatok adott biztosítási terméktípus és ahhoz kapcsolódó kedvezményezett jelölés adózási, elszámolási szabályait rögzítik.

TELJES ÉLETRE SZÓLÓ, LEJÁRATI IDŐPONTTAL NEM RENDELKEZŐ TŐKEGYŰJTŐ ÉLETBIZTOSÍTÁS ESETÉN			
	HALÁLESETI kedvezményezett	Díj utáni adókötelezettség	Díj könyvelése
a)	Szervezet	nincs adókötelezettség	követelés
b)	Magánszemély	jogviszony szerinti adókötelezettség	költség

HATÁROZOTT TARTAMRA SZÓLÓ, LEJÁRATI IDŐPONTTAL RENDELKEZŐ TŐKEGYŰJTŐ ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ESETÉN				
	ELÉRÉSI kedvezményezett	HALÁLESETI kedvezményezett	Díj utáni adókötelezettség	Díj könyvelése
c)	Szervezet	Szervezet	nincs adókötelezettség	követelés
d)	Szervezet	Magánszemély		
e)	Magánszemély	Szervezet	jogviszony szerinti adókötelezettség	költség
f)	Magánszemély	Magánszemély		

3.2. Kiegészítő biztosítások adókötelezettsége és elszámolása

3.2.1. Halál esetére vonatkozó kiegészítő biztosítások

2023. június 24-től kötött rendszeres díjas megtakarítási szerződések mellé választható **halál esetére vonatkozó kiegészítő biztosítás** esetén a szolgáltatásra a biztosított jogosult a kiegészítő biztosítás előrehozott szolgáltatása miatt, így minden esetben **adókötelezettség keletkezik** ezen kiegészítő díja után. Az adókötelezettséget a díjat fizető szervezet és a biztosított magánszemély közötti szerződéses viszony (jogviszony) alapján kell meghatározni.

2023. június 24. előtt kötött rendszeres díjas megtakarítási szerződések mellé választható **halál esetére vonatkozó kiegészítő biztosítás** csak haláleseti szolgáltatást tartalmaz, melynek kedvezményezettje megegyezik az alapszerződésben megjelölt haláleseti kedvezményezett személlyel, ezért az adókötelezettség is megegyezik az alapszerződés adókötelezettségével, vagyis

- ha az alapbiztosításban a **haláleseti kedvezményezett magánszemély**, akkor a kockázati kiegészítő díja után a felek közötti **jogviszony alapján** kell meghatározni az adókötelezettséget.
- ha az alapbiztosításban a **haláleseti kedvezményezett a szervezet**, a kockázati kiegészítő díja után **nincs adókötelezettség**.

3.2.2. Baleseti halálra és közlekedési baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítások

E kiegészítő biztosítások kedvezményezettje megegyezik az alapszerződésben megjelölt haláleseti kedvezményezett személlyel, ezért az adókötelezettség is megegyezik az alapszerződés adókötelezettségével, vagyis,

- ha az alapbiztosításban a **haláleseti kedvezményezett magánszemély**, akkor a kockázati kiegészítő díja után a felek közötti **jogviszony alapján** kell meghatározni az adókötelezettséget.
- ha az alapbiztosításban a **haláleseti kedvezményezett a szervezet**, a kockázati kiegészítő díja után **nincs adókötelezettség**.

3.2.3. Egyéb baleset- és egészségbiztosítási kiegészítő biztosítások

E kiegészítő biztosítások esetén a szolgáltatásra a biztosított jogosult, így minden esetben **adókötelezettség keletkezik** ezen kiegészítő díja után. Az adókötelezettséget a díjat fizető szervezet és a biztosított magánszemély közötti szerződéses viszony (jogviszony) alapján kell meghatározni.

A kockázati kiegészítő biztosítás díja a **könyvelésben személyi jellegű** egyéb **költségként számolandó el** a szervezetnél, függetlenül attól, hogy **halál esetére szóló, vagy egyéb kiegészítő biztosításnak** minősül.

3.3. Biztosítási díj utáni adókötelezettség számokkal

Jogviszony alapján kell meghatározni a biztosítási díjhoz kapcsolódó adókötelezettséget, ha a szolgáltatás kedvezményezettje a magánszemély. A számpéldákban a munkavállaló javára kötött biztosítási díj adókötelezettsége kerül bemutatásra.

A példák jövedelem kiegészítés nélkül (bruttósítás nélkül) és jövedelem kiegészítéssel (bruttósított) mutatják a felek kötelezettségeit. Jövedelem kiegészítés nélkül a magánszemélynek más jövedelméből kell finanszírozni a biztosítás miatti adókötelezettséget. Jövedelem kiegészítés esetén a munkáltató terhe magasabb, de a magánszemély adókötelezettségére fedezetet nyújt a plusz juttatás nettó összege, így a magánszemély nettó jövedelme nem csökken, nem kell a biztosításhoz kapcsolódó adóterhet finanszíroznia. Ez egyben azt is jelenti, hogy vagy a munkáltató kiadása jelentősen megnövekedhet, vagy a biztosításra jutó díj jóval kevesebb lesz.

A szervezet 100 ezer forintot fizet biztosítási díjként

MUNKÁLTATÓ	bruttósítás nélkül	bruttósított
Biztosítási díj	100 000 Ft	100 000 Ft
Plusz juttatás	0 Ft	50 377 Ft
Munkáltató szociális hozzájárulása (13%)	13 000 Ft	19 549 Ft
Munkáltató kiadása összesen	113 000 Ft	169 926 Ft

MUNKAVÁLLALÓ	bruttósítás nélkül	bruttósított
Biztosítás formájában kapott juttatás	100 000 Ft	100 000 Ft
Plusz juttatás	0 Ft	50 377 Ft
szja kötelezettség összesen (15%)	15 000 Ft	22 557 Ft
tb járulék kötelezettség össz. (18,5%)	18 500 Ft	27 820 Ft
Munkavállaló adókötelezettsége összesen	33 500 Ft	50 376 Ft
Munkavállaló által finanszírozandó	33 500 Ft	0 Ft
Munkavállaló nettó juttatása	66 500 Ft	100 001 Ft

4. PÉNZKIVONÁS, BIZTOSÍTÓI TELJESÍTÉS, SZERZŐDŐVÁLTÁS ADÓZÁSA, ELSZÁMOLÁSA 2018. JANUÁR 1-JÉTŐL KÖTÖTT SZERZŐDÉSEK ESETÉN

TELJES ÉLETRE SZÓLÓ, LEJÁRATI IDŐPONTTAL NEM RENDELKEZŐ TŐKEGYŰJTŐ ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ESETÉN						
	Halálesi kedvezményezett	Alapbiztosítás – megtakarításra fizetett díj				
		Díj könyvelése	Díj adókötelezettsége	Visszavásárlás, részvisszavásárlás	Halálesi szolgáltatás	Ha szerződő váltás* és/vagy kedvezményezett váltás történik
a)	Szervezet	Követelés	Nincs	A szervezet számára történő kifizetés esetén a szervezet a biztosítóval szemben fennálló követelését megszünteti, a fennmaradó különbözetet pénzügyi műveletek bevételeként vagy ráfordításaként számolja el.		Van adókötelezettség. A követeléseként kimutatott díjat jogviszony szerint adóztatandó jövedelemként kell elszámolni.
b)	Magánszemély	Költség	Jogviszony szerint	A szervezet tőkekivonásához a biztosított hozzájárulása szükséges. Felhívjuk a figyelmet, hogy a tőkekivonásból a szervezet újra adókötelese adhat juttatást a magánszemély számára.	A magánszemély részére adómentes a biztosító szolgáltatása.	Nincs adókötelezettség.

HATÁROZOTT TARTAMRA SZÓLÓ MEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ESETÉN							
	Kedvezményezett		Alapbiztosítás – megtakarításra fizetett díj				
	Elérési	Halálesi	Díj könyvelése	Díj adókötelezettsége	Visszavásárlás, részvisszavásárlás, elérési szolgáltatás	Halálesi szolgáltatás	Ha szerződő váltás* és/vagy kedvezményezett váltás történik
c)	Szervezet	Szervezet	Követelés	Nincs	A szervezet a biztosítóval szemben fennálló követelését megszünteti, a fennmaradó különbözetet a pénzügyi műveletek bevételeként vagy ráfordításaként számolja el.	A szervezet a biztosítóval szemben fennálló követelést megszünteti, a fennmaradó különbözetet az ügylet eredményének megfelelően pénzügyi műveletek bevételeként vagy ráfordításaként számolja el.	Van adókötelezettség. A követeléseként kimutatott díjat jogviszony szerint adóztatandó jövedelemként kell elszámolni a módosítás időpontjában. (Halálesi kedvezményezett váltás esetén nem merül fel adókötelezettség.)
d)	Szervezet	Magánszemély				Adómentes a magánszemély számára. A szervezet nem kap kifizetést, a szerződés megszűnik, a biztosítóval szemben fennálló követelést pénzügyi műveletek ráfordításaként számolja el.	

HATÁROZOTT TARTAMRA SZÓLÓ MEGTAKARÍTÁSI ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ESETÉN							
	Kedvezményezett		Alapbiztosítás – megtakarításra fizetett díj				
	Elérési	Haláleseti	Díj könyvelése	Díj adókötelezettsége	Visszavásárlás, részvisszavásárlás, elérési szolgáltatás	Haláleseti szolgáltatás	Ha szerződő váltás* és/vagy kedvezményezett váltás történik
e)	Magán-személy	Szervezet	Költség	Jogviszony szerint	A szervezet tőke kivonásához a biztosított hozzájárulása szükséges.	A kifizetett összeget pénzügyi műveletek bevételeként kell elszámolni.	Nem merül fel adókötelezettség sem a szervezet, sem a magánszemélyt érintően.
f)	Magán-személy	Magán-személy			Az elérési szolgáltatást a biztosító kamatadó köteles jövedelemként fizeti ki a kedvezményezett magánszemély részére. Felhívjuk a figyelmet, hogy a tőke kivonásból a szervezet újra adóköteles adhat juttatást a magánszemély számára.	A magánszemély részére adómentes a biztosító szolgáltatása. A szervezet könyvelését nem érinti a szolgáltatás, a szerződés megszűnik.	

* A biztosított a szerződő helyébe lépve jogosult kedvezményezett jelölésre, visszavásárlásra, részvisszavásárlásra. A tőke kivonást a biztosító kamatadóköteles jövedelemként fizeti ki. A magánszemély kedvezményezettnek nyújtott haláleseti szolgáltatás adómentes.

5. HOGYAN JUTHAT A BIZTOSÍTOTT MAGÁNSZEMÉLY A MEGTAKARÍTÁSHOZ

5.1. Ha a szerződés kedvezményezettje a szervezet (4. pontban szereplő a, c, d esetek)

5.1.1. A szervezet biztosítói teljesítés egészét, vagy egy részét kifizeti a magánszemély részére

A tőke kivonás, vagy szolgáltatás során a szervezet részére nyújtott biztosítói teljesítéskor a szervezetnek először a biztosítóval szemben fennálló követelést kell megszüntetnie, majd a teljesítés és a követeléseként kimutatott összeg között mutatkozó különbözetet, előjelnek megfelelően pénzügyi műveletek bevételeként, vagy ráfordításaként kell elszámolnia. Ha a szervezet a biztosító által kifizetett összeget (vagy annak egy részét) át kívánja adni magánszemély részére, akkor az átadott összeget a szervezet és a magánszemély közötti jogviszony alapján kell elszámolnia.

Példa: A szervezet 8 millió forint követelést tart nyilván a biztosítóval szemben, elérési szolgáltatásként 10 millió forint kifizetést kap a biztosítótól. A nyilvántartott követelés megszüntetéseként könyvelendő 8 millió forint, a fennmaradó 2 millió forint pedig a pénzügyi műveletek bevételeként számolandó el.

Ha a szervezet a biztosító teljesítését tovább kívánja adni a munkavállalója számára, akkor e juttatást bérjövdelemként kell elszámolnia. Ha a szervezet nem kíván más forrását bevonni a juttatáshoz, akkor célszerű a szociális hozzájárulási adóval csökkentett összeggel egyező juttatást elszámolni a munkavállaló részére, az alábbiak szerint:

MUNKÁLTATÓ kötelezettségei	
Biztosító által kifizetett összeg	10 000 000 Ft
Munkavállaló bruttó juttatása	8 849 558 Ft
Szociális hozzájárulási adó (13%)	1 150 442 Ft
Munkáltató kiadása összesen	10 000 000 Ft

MUNKAVÁLLALÓ kötelezettségei	
Munkavállaló bruttó juttatása	8 849 558 Ft
Szja (15%)	1 327 434 Ft
Tb járulék (18,5%)	1 637 168 Ft
Munkavállaló nettó bevétele	5 884 956 Ft

5.1.2. A szervezet átadja a szerződői jogot, a kedvezményezett jelölés jogát a magánszemély számára

A szerződői jog átadásra kerülhet a biztosított magánszemély részére, ha az érintett felek a biztosító felé közösen nyilatkoznak erről. A szerződői jog átadása után a magánszemély szabadon módosíthatja a kedvezményezett személyét (így jogosulttá válik a szolgáltatásra) és szabadon rendelkezhet a szerződésben lévő tőke kivonásáról. A haláleseti szolgáltatás adómentesen, a tőke kivonás, elérési szolgáltatás a kamatadó szabályai szerint kerül kifizetésre.

Szerződői jog átadása nélkül is **módosíthatják** a felek a **kedvezményezett személyét**, mely után a magánszemély a szolgáltatásra válik jogosulttá, tőke kivonást nem kezdeményezhet.

A módosítás időpontjában vizsgálni kell, hogy a módosítás adókötelezettséggel jár-e.

Adókötelezettséggel jár a módosítás, ha az alapbiztosítás kedvezményezettje a szervezet (díjat nem terhelte adókötelezettség), és a magánszemély szerződként belép a szerződésbe, vagy a szervezet helyett kedvezményezettként megjelölésre kerül a magánszemély. A módosítás időpontjáig megfizetett, követeléseként nyilvántartott alapbiztosítás díja egyösszegben adókötelessé válik. A biztosítási díj formájában juttatott jövedelem után az adókötelezettséget a szervezet és a magánszemély közötti jogviszony alapján kell rendezni (az 1. pontban meghatározott szabályok szerint). A kötelezettség rendezése a szerződő szervezet kötelezettsége. A módosítás akár jelentős összegű kötelezettséget jelenthet a szervezet és a magánszemély számára, ezt célszerű mérlegelni a döntés meghozatala előtt.

Például, ha a biztosítóval szemben kimutatott követelés 10 000 000 Ft:

- Munkáltató adókötelezettsége (szociális hozzájárulás 13%): 1 300 000 Ft
- Munkavállaló adókötelezettsége (szja 15%, tb járulék 18,5%): 3 350 000 Ft

5.2. Ha a szerződés kedvezményezettje a magánszemély (b, e, f, 3.2. esetek)

5.2.1. A biztosítói szolgáltatás a magánszemély részére történik

Ha a **teljes életre szóló, lejáratallal nem rendelkező** életbiztosítás esetén a magánszemély haláleseti kedvezményezettként került megjelölésre (b eset, amikor a díj után adókötelezettség rendezésre került), akkor a biztosító a megjelölt magánszemély részére teljesíti halál esetén a szolgáltatást, adómentesen.

Ha a **határozott tartamra szóló** megtakarítási szerződésben a magánszemély került elérési kedvezményezettként megjelölésre (e, f esetek, amikor a díj után az adókötelezettség rendezésre került a díj fizetésekor), akkor ő jogosult a biztosító elérési szolgáltatására. A biztosító a magánszemély részére teljesíti az elérési szolgáltatás kifizetését, melyre a kamatadó szabályait alkalmazza. A szervezetet nem érinti a biztosító kifizetése.

Ha a határozott tartamra szóló megtakarítási szerződésben az elérési kedvezményezett a szervezet, a haláleseti kedvezményezett a magánszemély (f eset), akkor a biztosító a megjelölt magánszemély részére teljesíti halál esetén a szolgáltatást, adómentesen. Mivel a szervezet nem kap kifizetést ebben az esetben, a könyvelésben a biztosítóval szemben fennálló követelést meg kell szüntetnie, és pénzügyi műveletek ráfordításaként (vesztés) kell elszámolnia.

Adómentes továbbá a magánszemély számára történő alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások szolgáltatása (3.2 esetek), ha a magánszemély került kedvezményezettként megjelölésre.

5.2.2. A szerződői jog átadása után a magánszemély jogosult tőke kivonásra

A szerződői jog átadásra kerülhet a biztosított magánszemély részére, ha az érintett felek a biztosító felé közösen nyilatkoznak erről. A módosítást követően az elérési, vagy haláleseti szolgáltatás előtt is lehetővé válik a tőke kivonás a szerződő magánszemély számára. A szerződváltást követően a magánszemély részére teljesített tőke kivonás és elérési szolgáltatás a kamatadó szabályai szerint kerül kifizetésre.

Nem keletkezik adókötelezettség a **szerződői jog átadásakor**, ha a szerződésre fizetett díjak adóköteles juttatásként kerültek elszámolásra, így a szerződváltáskor **nem merül fel adókötelezettség** sem a szervezet, sem a magánszemélyt érintően, ha

- a megtakarítási életbiztosítás **teljes életre szól és a haláleseti kedvezményezettje magánszemély** (b eset); vagy
- a megtakarítási életbiztosítás **határozott tartamra szól és az elérési kedvezményezettje magánszemély** (e, f eset).

6. 2018. JANUÁR 1-JE ELŐTT KÖTÖTT ÉLETHOSSZIG TARTÓ, LEJÁRATTAL NEM RENDELKEZŐ ÉLETBIZTOSÍTÁSOK ELTÉRŐ SZABÁLYAI

A 2018 előtti adózási szabályok alapján az élethosszig tartó, lejáratallal nem rendelkező megtakarítási életbiztosítások esetén, ahol magánszemély volt a haláleseti kedvezményezett, a szerződésre fizetett díjak adómentes juttatásként, költségként könyelve kerülhettek elszámolásra. 2018.01.01-et követően megszűnt ezen szerződések adómentes elszámolási lehetősége, ettől az időponttól kezdődően az 1. pontban leírtak szerint kell elszámolni a biztosítás díját.

6.1. Ha a szerződést nem módosították és a kedvezményezett a magánszemély maradt, akkor a szerződésre 2018.01.01-től a szerződő szervezet által fizetett díjak adóköteles juttatásként kerülhettek elszámolásra. Ha e szerződéshez kapcsolódóan a szerződő átadja a szerződői jogokat a biztosított magánszemély részére, akkor a szerződésmódosítás miatt a magánszemélynek nem keletkezik adókötelezettsége. A magánszemély általi tőke kivonáskor a hozam és a 2018.01.01. előtt adómentesen elszámolt díjrész az egyéb jövedelemre vonatkozó szabályok szerint adóköteles.

Az adókötelezettség számítása a következők szerint történik: a visszavásárlási érték csökkentésre kerül a magánszemély által szerződként megfizetett biztosítási díjakkal és az adóköteles juttatásnak minősülő biztosítási díjakkal. Az így kiszámított összeg 89 százaléka (adóalap) után kell a 15%-os mértékű személyi jövedelemadót (szja) és 13% szociális hozzájárulási kötelezettséget (szcho) kell rendezni. A biztosító, mint a jövedelem kifizetője az szja összegét a visszavásárlási értékből levonja és megfizeti az adóhatóság felé. A szcho befizetése a magánszemély kötelezettsége. A kötelezettségek összegéről, a rendezés módjáról a visszavásárlás követően a biztosító tájékoztatót küld az érintett magánszemély számára, akinek a saját SZJA bevallásában kell szerepeltetni a kötelezettségeket és a bevallás benyújtására előírt határidőig meg kell fizetni a szociális hozzájárulási adó kötelezettséget a NAV részére.

6.2. Ha a 2018.01.01-et követően a szervezet került kedvezményezettként megjelölésre a szerződésben, akkor a kedvezményezett módosítást követően fizetett díjak nem minősültek juttatásnak, adókötelezettség nem keletkezett és a díjat követeléseként kellett elszámolni.

Ha e szerződést a szervezet visszavásárolja a biztosított hozzájárulásával, akkor a biztosítói teljesítéskor a szervezetnek először a biztosítóval szemben fennálló követelést kell megszüntetnie, majd teljesítés és a követeléseként kimutatott összeg között mutatkozó különbözetet, előjelnek megfelelően pénzügyi műveletek bevételeként, vagy ráfordításaként kell elszámolnia. Ha a szervezet a biztosító által kifizetett összeget a magánszemélynek ki szeretné fizetni, akkor a jogviszony szerinti adózás szabályai szerint kell eljárnia (lásd 5.1 pontban leírtakat).

Ha a szerződői jogokat át kívánja adni a magánszemély részére, akkor a követeléseként nyilvántartott biztosítási díj (2018.01.01. után fizetett díjak) egyösszegben adókötelessé válik. A módosítás időpontjában keletkező adókötelezettséget a szervezet és a magánszemély közötti jogviszony alapján kell rendezni (az 1. pontban meghatározott szabályok szerint). Az adókötelezettség rendezése a szerződő szervezet kötelezettsége. A

módosítás jelentős összegű kötelezettséget is jelenthet, mind a szervezet, mind a magánszemély részére, ezt módosítás előtt mérlegelni szükséges.

Ha sor kerül a szerződőváltásra és a magánszemély visszavásárolja a szerződést, akkor a 2018.01.01. előtt adómentesen elszámolt díjrész és a hozam az egyéb jövedelemre vonatkozó szabályok szerint adóköteles. Az adókötelezettség a 6.1. pontban leírtak szerint történik.

Példaként adott egy szerződés, ahol a kedvezményezett a magánszemély volt, a szervezet fizetett adóköteles és adómentes díjakat.

2018 után, szerződőcsere történik és a magánszemély visszavásárolja a szerződést:

Szerződés visszavásárlási értéke	12 000 000 Ft
2018.01.01. után befizetett díjak	2 000 000 Ft
2018.01.01. előtt befizetett díjak	9 000 000 Ft
Szerződésen elért hozam	1 000 000 Ft
Egyéb jövedelem jogcímen adóköteles (hozam+2018 előtti díj)	10 000 000 Ft
Egyéb jövedelem adóalapja (89%)	8 900 000 Ft
Levont 15% szja	1 335 000 Ft
Biztosító által kifizethető összeg	10 665 000 Ft
SZJA bevallásban rendezendő 13% szociális hozzájárulás	1 157 000 Ft
Magánszemély nettó jövedelme	9 508 000 Ft