

TÁJÉKOZTATÓ

a csoportos biztosításokat érintő 2012-ben érvényes társadalombiztosítási, személyi jövedelemadó, szakképzési hozzájárulási és társasági adó törvény rendelkezéseiről

Jelen tájékoztató anyagban

- „foglalkoztató” elnevezéssel jelöltük azt a munkáltatót, társas vállalkozást, egyéb szervezetet, egyéni vállalkozót, aki jövedelmet juttat a magánszemélynek.
- „foglalkoztatott” elnevezéssel jelöltük azt a magánszemélyt, akit a foglalkoztató az adózás rendjéről szóló törvény szerinti munkaviszonyban foglalkoztat, ide értve az egyéni vállalkozó alkalmazottját is, továbbá a vezető tisztségviselőt, a tagi jogviszonyban személyesen közreműködő társas vállalkozót.

I. A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK:

A biztosító által csoportos életbiztosítási szerződés keretében haláleseti-, baleseti-, betegségbiztosítási eseményre tekintettel kifizetésre kerülő **biztosítási összeg mentes a személyi jövedelemadó-, a társadalombiztosítási járulék és más adófizetési kötelezettségek alól.**

II. A BIZTOSÍTÁSI DÍJRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK:

- A foglalkoztatott javára kötött biztosítás díja a társasági adóalapot nem növeli, az **elismert költség.** *(Társasági adóról és osztalékadóról szóló törvény 3. számú mellékletének B/8. pontja).*
- A foglalkoztató által viselt, **a magánszemély javára kötött kockázati életbiztosítás, valamint a visszavásárlási értékkel nem rendelkező baleset- és betegségbiztosítás díja a személyi jövedelemadó törvény szerint adómentes** *(személyi jövedelemadó törvény 1. számú melléklet 6.3. pont),* ezért ha a foglalkoztató kockázati életbiztosítást, illetve visszavásárlási értékkel nem rendelkező baleset- vagy betegségbiztosítást köt a foglalkoztatottja javára, annak díját nem kell a foglalkoztatott jövedelméhez hozzászámítania.

A) ÉLET-,BALESET- ÉS BETEGSÉGBIZTOSÍTÁSOK:

1. Kockázati életbiztosítás;
2. Baleseti halál esetére szóló biztosítás;
3. Munkahelyi baleseti halál esetére szóló biztosítás;
4. Közlekedési baleseti eredetű halál esetére szóló biztosítás
5. Baleseti eredetű maradandó, teljes vagy részleges egészségkárosodás esetére szóló biztosítás;
6. Munkahelyi baleseti eredetű maradandó, teljes, vagy részleges egészségkárosodás esetére szóló biztosítás;
7. Közlekedési baleseti eredetű maradandó, teljes vagy részleges egészségkárosodás esetére szóló biztosítás
8. Baleseti eredetű maradandó, teljes vagy részleges egészségkárosodás esetére szóló progresszív szolgáltatást nyújtó biztosítás
9. Közlekedési baleseti eredetű maradandó, teljes vagy részleges egészségkárosodás esetére szóló progresszív szolgáltatást nyújtó biztosítás;
10. Baleseti eredetű kórházi ápolás esetére szóló, napi térítést nyújtó biztosítás;
11. Munkahelyi baleseti eredetű kórházi ápolás esetére szóló, napi térítést nyújtó biztosítás;
12. Baleseti eredetű kórházi ápolás esetére szóló egyösszegű térítést nyújtó biztosítás;
13. Munkahelyi baleseti eredetű kórházi ápolás esetére szóló egyösszegű térítést nyújtó biztosítás;
14. Balesetből eredő keresőképzetlenség esetére szóló, napi térítést nyújtó, jövedelemkiegészítő biztosítás;
15. Munkahelyi balesetből eredő keresőképzetlenség esetére szóló, napi térítést nyújtó, jövedelemkiegészítő biztosítás;
16. Baleseti eredetű keresőképzetlenség esetére szóló, egyösszegű térítést nyújtó biztosítás
17. Balesetből eredő műtétekre szóló biztosítás;
18. Munkahelyi balesetből eredő műtétekre szóló biztosítás;

19. Balesetből eredő csonttörés, csontrepedés esetére szóló biztosítás;
20. Munkahelyi baleseti eredetű csonttörés, csontrepedés esetére szóló biztosítás;
21. Baleseti eredetű csonttörés, csontrepedés esetére szóló progresszív szolgáltatást nyújtó biztosítás;
22. Baleseti eredetű égési sérülésre szóló biztosítás;
23. Balesetből eredő TB I-II fokú rokkantság esetére szóló biztosítás;
24. Csoportos biztosítási „gyermek” kiegészítő modul.
25. Kórházi ápolás esetére szóló, napi térítést nyújtó biztosítás;
26. TB I-II fokú és végleges rokkantság esetére szóló biztosítás;
27. TB I-II-III fokú rokkantság esetére szóló biztosítás;
28. Műtétekre szóló biztosítás;
29. Kritikus betegségekre szóló betegségbiztosítás;
30. Keresőképtelenség esetére szóló, napi térítést nyújtó, jövedelemkiegészítő biztosítás;
31. Gyermekszülés esetére szóló egyösszegű térítést nyújtó biztosítás;
32. Baleseti költségek megtérítésére szóló biztosítás

B) A FOGLALKOZTATÓ ELSZÁMOLÁSA:

Az **1-32. pontban felsorolt biztosítási díjak**, mivel nem képezik a foglalkoztatott adóköteles jövedelmét, a szociális hozzájárulási adóról szóló törvény hatályos rendelkezése alapján **nem képeznek szociális hozzájárulási adó alapot, ezért** nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni utána, ezzel párhuzamosan **nem kell szakképzési hozzájárulást sem fizetni** az ilyen biztosítási díjak után. (2011. évi CLVI. tv. 455. §, 459. §; 2011. évi CLV. tv. 4. §)

Ha a biztosítási szerződésben a foglalkoztató a kedvezményezett (és ameddig ő a kedvezményezett), addig sem adófizetési, sem egyéb járulékfizetési kötelezettség nem keletkezik, **DE** a díjat költségként sem lehet elszámolni a foglalkoztató könyveiben. Amennyiben ilyen esetben a biztosítási esemény bekövetkezik, és a foglalkoztató a számára folyósított biztosítási összegből az alkalmazott kiadásait (kárát, veszteségeit) megtéríti, akkor a magánszemélynek ez a bevétele olyan jogcímen lesz adóköteles, amilyen jogcímen azt a foglalkoztató a foglalkoztatott számára kifizette (tehát, ez a bevétel a foglalkoztatottnál már nem minősül biztosítási szolgáltatási összegnek).

C) A FOGLALKOZTATOTT KÖTELEZETTSÉGEI:

Az 1-32. pontban felsorolt biztosítások esetén:

Az a biztosítási díj, amely kockázati élet-, baleset- vagy betegségbiztosítás alapján kerül megfizetésre, az **SZJA** szerint adómentes jövedelemnek minősül, ezért semmilyen járulékfizetési kötelezettség nem keletkezik. Így **nem kell nyugdíjjárulékot, egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot (10% + 7 % + 1,5%) fizetni utána.** (1997. évi LXXX. tv. (Tbj) 4. § (k), 19. § (2)-(3), 24. §)

D) BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ EGYES MEGHATÁROZOTT JUTTATÁS

Az SZJA törvény 70. §-a szerint béren kívüli jutatásnak nem minősülő egyes meghatározott jutatásnak minősül a kifizető által megfizetett azon biztosítási díj, amelyet olyan, úgynevezett „nem nevesített biztosítási szerződés” alapján fizetnek meg, amely nem egyénileg, hanem kizárólag munkakör, beosztás, munkaviszonyban eltöltött idő, az életkor vagy más közös ismérv alapján határozza meg a biztosítottak körét.

Nem minősül ugyanakkor adóköteles természetbeni jutatásnak az a vagyoni érték, amelyet e törvény szerint adómentes bevételnek minősülő jogcímen adnak. E törvény szerint a foglalkoztató az 1-32. pontokban megjelölt biztosításokat adómentes bevételként juttatja a foglalkoztatottak javára még abban az esetben is, ha a foglalkoztatottak a biztosítási szerződésben nincsenek nevesítve.