

**Az NN Biztosító Zrt. tájékoztatója  
biztosítások adózási és számviteli  
szabályairól vállalkozások részére  
2023. évi adó- és számviteli jogszabályok alapján**

## Tartalomjegyzék

<b>I.</b>	<b>A Biztosító által jelenleg értékesített termékek adózási kategóriái .....</b>	<b>3</b>
1.	Személyi jellegű juttatásként a gazdálkodó szervezet által fizetett életbiztosítások díjai	3
1.1.	Adóköteles egyéni életbiztosítások	3
1.2.	Csoportos életbiztosítások	4
2.	A gazdálkodó szervezet érdekét szolgáló egyéni és csoportos életbiztosítások	5
2.1.	Kockázati életbiztosítások	5
2.2.	Megtakarítási jellegű életbiztosítások	5
<b>II.</b>	<b>Az életbiztosításokat érintő hatályos adó jogszabályok bemutatása .....</b>	<b>6</b>
1.	Személyi jellegű juttatásként a gazdálkodó szervezet által fizetett életbiztosítások díjai	6
1.1.	Adóköteles egyéni életbiztosítások	6
2.	Személyi jellegű juttatásként a gazdálkodó szervezet által fizetett életbiztosítások díjai	8
2.1.	Csoportos életbiztosítások	8
3.	A gazdálkodó szervezet érdekét szolgáló egyéni és csoportos életbiztosítások	8
3.1.	Kockázati életbiztosítások	8
3.2.	Megtakarítási jellegű életbiztosítások	9
<b>III.</b>	<b>Melléklet: Nyilatkozat a Biztosítottnál bevételt nem keletkeztető biztosítási díjhoz .....</b>	<b>11</b>

# Az NN Biztosító Zrt. tájékoztatója biztosítások adózási és számviteli szabályairól vállalkozások részére

## 2023. évi adó- és számviteli jogszabályok alapján

Jelen tájékoztatás semmilyen körülmények között nem minősül adótanácsadásnak.

Jelen dokumentum az NN Biztosító Zrt. (a továbbiakban Biztosító) alábbi, 2023. július 1-jén vagy azt követően kötött életbiztosításai (amelyeknél a kockázatviselés 2023. július 1-jén vagy később kezdődik) – különös tekintettel az esetleges adóztatási pontok, események – adóügyi megítélésével kapcsolatosan kialakított tájékoztatását tartalmazza.

Az egyes csoportok a gazdálkodó szervezet által fizetett biztosítási díjak adózási jellemzői szerint kerültek kialakításra.

### I. A Biztosító által jelenleg értékesített termékek adózási kategóriái

#### 1. Személyi jellegű juttatásként a gazdálkodó szervezet által fizetett életbiztosítások díjai (Kedvezményezett a Szerződő gazdálkodó szervezet és a Biztosított által közösen megjelölt magánszemély)

##### 1.1. Adóköteles egyéni életbiztosítások

- 718 jelű (Visio) egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 738 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 118 jelű (Visio) rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 303 Talizmán életbiztosítás
- 302 Patrónus életbiztosítás
- 128 jelű (Vista) rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 728 jelű (Vista) egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 748 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 037 jelű Euro (Kronosz) rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (eurós)
- 945 – Baleseti halál kiegészítő biztosítás
- 946 – Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodásra szóló kiegészítő biztosítás
- 947 – Baleseti műtéti térítésre szóló kiegészítő biztosítás
- 948 – Baleseti kórházi napi térítésre szóló kiegészítő biztosítás
- 949 – Baleseti keresőképtelenségre szóló kiegészítő biztosítás
- 950 – Baleseti csonttörésre és csontrepedésre szóló kiegészítő biztosítás
- 954 – Baleseti eredetű gyógytorna szervezésére és finanszírozására szóló kiegészítő biztosítás
- 956 – Baleseti járóbeteg szakellátás szervezésére és finanszírozására szóló kiegészítő biztosítás
- 304 Maraton teljes életre szóló életbiztosítás
- 401 Amulett életbiztosítás
- 951/981 Euro – Halálesetre szóló kiegészítő biztosítás
- 927/977 Euro – Műtétek és kisebb sebészeti beavatkozások térítésére szóló kiegészítő biztosítás
- 918/988 Euro – Kórházi napi térítésre szóló kiegészítő biztosítás
- 926/984 Euro – Rokkantsági járadékra szóló kiegészítő biztosítás
- 972 Euro – Kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás
- 975 Euro – Baleseti halál plusz kiegészítő biztosítás (eurós)
- 976 Euro – Baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás (eurós)
- 978 Euro – Baleseti kórházi napi térítésre szóló kiegészítő biztosítás (eurós)
- 979 Euro – 32 súlyos betegségekre szóló kiegészítő biztosítás (eurós)
- 990 Euro – Jövedelempótló kiegészítő biztosítás (eurós)
- 441 jelű Kockázati életbiztosítás
- 930 Jövedelempótló kiegészítő biztosítás
- 937 jelű Mellrákra szóló kiegészítő biztosítás
- 936 jelű Rosszindulatú daganatos betegségekre szóló kiegészítő biztosítás
- 935 jelű 32 súlyos betegségekre szóló kiegészítő biztosítás

## 1.2. **Csoportos** életbiztosítások

Csoportos Élet-, baleset-és egészségbiztosítás

- C01 – Kockázati életbiztosítás

Baleseti eredetű csoportos kiegészítő biztosítások

- C21 – Baleseti halál
- C23 – Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás
- C24 – Baleseti műtéti térítés
- C25 – Baleseti kórházi napi térítés extra szolgáltatással
- C26 – Baleseti eredetű keresőképtelenség egyösszegű térítés
- C27 – Baleseti eredetű keresőképtelenség napi térítés
- C28 – Baleseti eredetű csonttörés és csontrepedés
- C31 – Baleseti járóbeteg ellátás szervezés és finanszírozás
- C32 – Baleseti gyógytorna szervezés és finanszírozás

Betegségi eredetű csoportos kiegészítő biztosítások

- C41 – Baleseti és betegségi eredetű maradandó egészségkárosodás
- C45 – Bármely okú műtéti térítés
- C46 – Bármely okú kórházi napi térítés
- C47 – 32 súlyos betegség esetére szóló kiegészítő biztosítás
- C48 – Daganatos megbetegedések esetére szóló kiegészítő biztosítás

Kiemelt Csoportos Élet-, baleset- és egészségbiztosítás

- BR01 – Kockázati életbiztosítás

Baleseti eredetű csoportos kiegészítő biztosítások

- BR21 – Baleseti halál
- BR23 – Baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás
- BR24 – Baleseti műtéti térítés
- BR25 – Baleseti kórházi napi térítés
- BR26 – Baleseti eredetű keresőképtelenség egyösszegű térítés
- BR27 – Baleseti eredetű keresőképtelenség napi térítés
- BR28 – Baleseti eredetű csonttörés és csontrepedés
- BR34 – Baleseti égés
- BR61 – Közlekedési baleseti halál
- BR63 – Közlekedési baleseti maradandó egészségkárosodás

Betegségi eredetű csoportos kiegészítő biztosítások

- BR35 – Születési támogatás
- BR37 – Keresőképtelenségre szóló napi térítés
- BR41 – Baleseti és betegségi eredetű maradandó egészségkárosodás
- BR45 – Bármely okú műtéti térítés
- BR46 – Bármely okú kórházi napi térítés
- BR47 – 32 súlyos betegség esetére szóló kiegészítő biztosítás
- BR48 – Daganatos megbetegedések esetére szóló kiegészítő biztosítás

## **2. A gazdálkodó szervezet érdekét szolgáló egyéni és csoportos életbiztosítások (Kedvezményezett a gazdálkodó szervezet, vagy a Biztosító szolgáltatására a gazdálkodó szervezet jogosult)**

### **2.1. Kockázati életbiztosítások**

- 304 Maraton teljes életre szóló életbiztosítás
- 401 Amulett életbiztosítás
- 441 jelű Kockázati életbiztosítás
- 916/983 Euro – Díjmentesítés rokkantság esetén kiegészítő biztosítás
- A kiegészítő biztosítások közül minden olyan módozat, mely lehetővé teszi a gazdálkodó szervezet megjelölését kedvezményezettként
- Csoportos biztosítás esetén minden olyan módozat, ahol a szerződési feltételek megengedik a gazdálkodó szervezet megjelölését kedvezményezettnek

### **2.2. Megtakarítási jellegű életbiztosítások**

- 718 jelű (Visio) egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 738 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 118 jelű (Visio) rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 303 Talizmán életbiztosítás
- 302 Patrónus életbiztosítás
- 128 jelű (Vista) rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 728 jelű (Vista) egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 748 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
- 037 jelű Euro (Kronosz) rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (eurós)

## II. Az életbiztosításokat érintő hatályos adójogszabályok bemutatása

### 1. Személyi jellegű juttatásként a gazdálkodó szervezet által fizetett életbiztosítások díjai (Kedvezményezett a Szerződő gazdálkodó szervezet és a Biztosított által közösen megjelölt magánszemély)

#### 1.1. Adóköteles egyéni életbiztosítások

Az alábbi feltételek teljesülése esetén:

- A **Szerződő** a gazdálkodó szervezet / egyéni vállalkozó (együtt: **kifizető**) vagy a Szerződő magánszemély, de utóbbi esetben a biztosítási díjat a gazdálkodó szervezet / egyéni vállalkozó megtéríti.
- Kifizető Szerződő esetén a biztosítási díjakat a kifizető Szerződő (gazdálkodó szervezet, egyéni vállalkozó) viseli.
- Az életbiztosítás **Kedvezményezettje** a gazdálkodó szervezet mint Szerződő és a Biztosított által közösen megjelölt **magánszemély**.

#### 1.1.1. A gazdálkodó szervezet által fizetett díj adókötelezettsége és könyvelése

- Ha a Biztosított a gazdálkodó szervezet munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, akkor a biztosítás gazdálkodó szervezet által fizetett folyamatos és eseti díjai személyi jellegű egyéb kifizetésként (költséggént) elszámolhatóak (Számviteli tv. 3. § (7) 3. pontja alapján), és az adóalap meghatározásakor elismert költségnek minősülnek (Tao tv. 3. számú melléklet B) fejezet 8. pont, 2008/5. Adózási kérdés).
- Ha a Biztosított nem a gazdálkodó szervezet munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, akkor a biztosítás gazdálkodó szervezet által fizetett díját egyéb szolgáltatásként kell elszámolni (Számviteli tv. 78. §
- (4) pontja alapján), és nem a gazdálkodó szervezet érdekében felmerülő költségként a társaságiadó-alapját növeli.
- Ha a befizetett díj
  - folyamatos díj (éves, féléves, negyedéves, havi), és a Szerződő mérlegforduló napja nem esik egybe a biztosítási időszak végével: az összemérés elvének megfelelően a tárgyévben felmerült biztosítási díj következő üzleti évet terhelő arányos részét időbelileg elhatárolva;
  - egyszeri vagy eseti díj: elhatárolás nélkül kell a kifizető gazdálkodó szervezetnél költségként elszámolni.
- Az egyéni vállalkozó költségként számolhatja el az olyan biztosítás díját, amelynek Biztosítottja az alkalmazott.
- Ha az egyéni vállalkozó a Kedvezményezett az alkalmazottakra kötött életbiztosításnál, a biztosítási díj nem számolható el költségként.
- A kifizető által az 1.1 csoportba tartozó módozatok esetén fizetett díj adóköteles biztosításnak minősül (Szja tv. 25. § (1) pontja alapján).
- Az adóköteles biztosítási díj összevonandó jövedelemnek minősül a Biztosított részére, amely után a kifizető és a Biztosított jogviszonyára tekintettel kell az adófizetési kötelezettséget megállapítani.  
(Pl. Munkaviszony esetén más, nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül, amelyet a díj megfizetését érintő hónap '08 járulékbevallásában kell szerepeltetni.)

#### 1.1.2. A Biztosító szolgáltatása, biztosítói szolgáltatásnak nem minősülő kifizetés, szerződésváltás

##### A Biztosító haláleseti, baleset- és betegségbiztosítási szolgáltatása

- A Kedvezményezett magánszemély adómentes jövedelme (Szja tv. 1. számú melléklet 6.6. és 6.8. pontja alapján).
- Nem terheli adó- és járulékfizetési kötelezettség, valamint illetékfizetési kötelezettség sem (BH1977.553., BH1985.263., Ptk. 6:478 §).

##### Szerződésváltás

- Amennyiben az eredeti szerződés megkötéséhez képest egy későbbi időpontban a Biztosított (munkavállaló/ tisztségviselő/személyesen közreműködő tag) az eredeti Szerződő (gazdálkodó szervezet, egyéni vállalkozó) helyébe lép, a szerződésváltásnak nincs semmilyen adójogi következménye.
- Amennyiben az eredeti szerződés megkötéséhez képest egy későbbi időpontban egy másik kifizető az eredeti Szerződő helyébe lép, nincs illetékjogi következménye a szerződésváltásnak. Kapcsolt gazdálkodó szervezetek ese-

tében csak akkor merülhet fel társasági adó szempontjából adóalap-módosítási kötelezettség a nem piaci áron történő átadáshoz kapcsolódóan, amennyiben a régi vagy új Szerződő bármelyike Kedvezményezettje is a biztosítási szolgáltatásnak (azaz a befizetett biztosítási díjakat a követeléseik között tartja nyilván).

#### **Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás alapján teljesített kifizetés**

- A fenti kifizetések minden esetben a Szerződőt illetik meg, ezért ha az eredeti Szerződő a gazdálkodó szervezet, de a magánszemély Biztosított szeretne élni ezzel a lehetőséggel, minden esetben a pénzkivonás (visszavásárlás, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás) előtt célszerű Szerződőt módosítani. Összefoglalva, ha a Biztosított magánszemély szeretne pénzt kivonni a szerződésből, a gazdálkodó szervezet előbb mindenképpen adja át a szerződői jogokat.

Ha a Szerződő módosítása nem történik meg, és a gazdálkodó szervezet mint Szerződő von ki pénzt a szerződésből, majd adja át a magánszemélynek, a gazdálkodó szervezetnek egyrészt a visszavásárlásból pénzügyi műveletek bevétele keletkezik, másrészt a kifizetés költség lesz (személyi jellegű egyéb ráfordításként), illetve mindemellett a gazdálkodó szervezet és a magánszemély jogviszonyára tekintettel adóköteles jövedelem keletkezik (attól függetlenül, hogy a biztosítás díját a gazdálkodó szervezet és a Biztosított már egyszer leadózta).

- A befizetett díjakat meghaladó biztosítói kifizetés után – ha a szerződőváltás már megtörtént, és az új Szerződő a Biztosított magánszemély – kamatjövedelem címén keletkezik adófizetési kötelezettség.
- Kamatjövedelem keletkezik, ha egy adott szerződés esetén a magánszemély által befizetett, valamint más személy által befizetett adókötelesnek minősülő díjak együttes összegét (azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja) a biztosítói kifizetés meghaladja (Szja tv. 65. § (1) d) pontja alapján).
- Kockázati biztosításnak minősül az olyan élet-, baleset- és betegségbiztosítás, amely esetében biztosítási esemény bekövetkezése nélkül vagyoni érték kivonására nincs lehetőség (így különösen nincs lejáratú szolgáltatása és visszavásárlási értéke (Szja tv. 3. § (91.) pontja alapján).

#### **Kamatjövedelmet terhelő adók mértéke:**

- 2023.07.01 előtt kötött életbiztosítási szerződésekre (amelyeknél a kockázatviselés 2023. június 30-án vagy az előtt kezdődik)
  - kamatadó:15% (Szja tv.8.§)
- 2023.07.01. vagy azt követően kötött életbiztosítási szerződésekre (amelyeknél a kockázatviselés 2023. július 1-jén vagy később kezdődik)
  - kamatadó:15%
  - szociális hozzájárulási adó:13% (Szocho tv. 2. §.)
- Kamatjövedelem meghatározása, kedvezménye (Szja tv. 65. § (3) ac)–ad) pontja alapján):
  - a) Nem kell megfizetni a kamatjövedelem utáni adót:
    - egyszeri díjas biztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 5. év eltelte után következik be,
    - rendszeres díjas biztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 10. év eltelte után következik be.
  - b) Nem kell megfizetni a kamatjövedelem fele után az adót:
    - egyszeri díjas biztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 3. év eltelte után, de az 5. év eltelte előtt következik be,
    - rendszeres díjas biztosítások esetében, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 6. év eltelte után, de a 10. év eltelte előtt következik be.
- Ha a biztosítói teljesítéssel a biztosítási szerződés nem szűnik meg (pl. részleges visszavásárlás), a befizetett díjak és az azt csökkentő tételek olyan arányban vehetőek figyelembe, ahogyan a biztosítói teljesítés összege aránylik a biztosítási szerződés megszűnése esetén járó biztosítási teljesítés összegéhez. A biztosítói teljesítést megelőzően bevételcsökkentő tételként már figyelembe vett díjrészeket, valamint a befizetett díjat csökkentő tételként már figyelembe vett kockázati biztosítási díjat figyelmen kívül kell hagyni a kamatjövedelem további megállapítása során (Szja tv. 65. § (6a) pontja alapján).

### **Lejáratil szolgáltaás**

- Lejáratil szolgáltaás alatt egy adott időpont elérését vagy egy adott (halálesettől eltérő) biztosítási esemény bekövetkezését követően teljesített biztosítói szolgáltaás értendő, amely egy összegben vagy pénzügyi/biztosítási járadék formájában valósul meg. A lejárati szolgáltaásból vásárolt új biztosítást úgy kell tekinteni, hogy a lejárati összeget a jogosult megszerezte.
- A befizetett díjakat meghaladó lejárati összeg után kamatjövdelem címén keletkezik adófizetési kötelezettség.
- A kamatjövdelem utáni adófizetési szabályok megegyeznek az előző pontban részletezett szabályokkal.

## **2. Személyi jellegű juttatásként a gazdálkodó szervezet által fizetett életbiztosítások díjai (Kedvezményezett a Szerződő gazdálkodó szervezet és a Biztosított által közösen megjelölt magánszemély)**

### **2.1. Csoportos életbiztosítások**

Az alábbi feltételek teljesülése esetén:

- A **Szerződő** a gazdálkodó szervezet / egyéni vállalkozó (együtt: kifizető).
- Kifizető Szerződő esetén a biztosítási díjakat a kifizető Szerződő (gazdálkodó szervezet, egyéni vállalkozó) viseli.
- Az életbiztosítás **Kedvezményezettje** a gazdálkodó szervezet mint Szerződő és a Biztosított által közösen megjelölt **magánszemély**.

#### **2.1.1. A gazdálkodó szervezet által fizetett díj adókötelezettsége és könyvelése**

- Ha a Biztosított a gazdálkodó szervezet munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, akkor a biztosítás gazdálkodó szervezet által fizetett folyamatos díjai személyi jellegű egyéb kifizetásként (költségként) elszámolhatóak (Számviteli tv. 3. § (7) 3. pontja alapján), és az adóalap meghatározásakor elismert költségnek minősülnek (Tao tv. 3. számú melléklet B) fejezet 8. pont, 2008/5. Adózási kérdés).
- Ha a Biztosított nem a gazdálkodó szervezet munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, akkor a biztosítás gazdálkodó szervezet által fizetett díját egyéb szolgáltatásként kell elszámolni (Számviteli tv. 78. § (4) pontja alapján), és nem a gazdálkodó szervezet érdekében felmerülő költségként, így a társasági-adó-alapját növeli.
- Ha a befizetett díj
  - folyamatos díj (éves, féléves, negyedéves, havi), és a Szerződő mérlegforduló napja nem esik egybe a biztosítási időszak végével: az összemérés elvének megfelelően a tárgyévben felmerült biztosítási díj következő üzleti évet terhelő arányos részét időbelileg elhatárolva.
- Az egyéni vállalkozó költségként számolhatja el az olyan biztosítás díját, amelynek Biztosítottja az alkalmazott, továbbá a bevétel, illetve az ehhez szükséges feltételek biztosítása érdekében kifizetett kockázati biztosítás díját.
- A kifizető által fizetett csoportos életbiztosítás díja egyes meghatározott juttatásként adóköteles (Szja tv. 3. § 89. b) bb), 70. § (6) b).
- A kifizetőt a díj 1,18 szorosa után 15% szja és 13% szociális hozzájárulási adó terheli, azaz összesen 33,04%.

#### **2.1.2. A Biztosító haláleseti, baleset- és betegségbiztosítási szolgáltaása**

- A Kedvezményezett magánszemély adómentes jövdeleme (Szja tv. 1. számú melléklet 6.6. és 6.8. pontja alapján).
- Nem terheli adó- és járulékfizetési kötelezettség, valamint illetékfizetési kötelezettség sem (BH1977.553., BH1985.263., Ptk. 6:478 §).

## **3. A gazdálkodó szervezet érdekét szolgáló egyéni és csoportos életbiztosítások (Kedvezményezett a gazdálkodó szervezet, vagy a Biztosító szolgáltaására a gazdálkodó szervezet jogosult)**

### **3.1. Kockázati életbiztosítások**

Kockázati biztosításnak minősül az olyan élet-, baleset- és betegségbiztosítás, amely esetében biztosítási esemény bekövetkezése nélkül vagyoni érték kivonására nincs lehetőség (így különösen nincs lejárati szolgáltaása és visszavásárlási értéke (Szja tv. 3. § 91.) pontja alapján).



Az alábbi feltételek teljesülése esetén:

- A Szerződő a gazdálkodó szervezet.
- Az életbiztosítás Kedvezményezettje a gazdálkodó szervezet.
- **A gazdálkodó szervezet rendelkezik a Biztosított lemondó nyilatkozatával (1. sz. melléklet).**

#### **Kifizető által fizetett biztosítási díj adózása és könyvelése**

- A biztosítás gazdálkodó szervezet által fizetett díját egyéb szolgáltatásként kell elszámolni (Számviteli tv. 78. § (4) pontja alapján).
- Nem terheli sem a Biztosítottat, sem a kifizetőt adó- és járulékfizetési kötelezettség, addig, míg a Szerződő vagy a Kedvezményezett személyében változás nem történik, mivel a magánszemély ebben az esetben nem szerez bevételt (Sza tv. 7. § (1a) pontja alapján).

#### **A Biztosító haláleseti szolgáltatása**

- A Kedvezményezett gazdálkodó szervezetnél pénzügyi műveletek bevételeként számolandó el.

#### **Szerződőváltás vagy Kedvezményezett módosítás**

- Ha a kockázati biztosításban a Kedvezményezett vagy a Szerződő személye változik magánszemélyre, akkor az aktuális biztosítási évben megfizetett díja a szerződés módosításának időpontjában válik adókötelessé (Sza tv. 9. § (3a) pontja alapján).

### **3.2. Megtakarítási jellegű életbiztosítások**

Az alábbi feltételek teljesülése esetén:

- A Szerződő a gazdálkodó szervezet.
- Az életbiztosítás Kedvezményezettje a gazdálkodó szervezet.
- Ha a szerződés lehetőséget ad lejáratú Kedvezményezett megjelölésére (a gazdálkodó szervezet van megjelölve), akkor a haláleseti Kedvezményezett lehet a gazdálkodó szervezet és a Biztosított által közösen megnevezett magánszemély. Ha az életbiztosítás teljes életre szól, akkor a lentiekben ismertetett szabályok akkor érvényesek, ha a haláleseti Kedvezményezett a gazdálkodó szervezet.
- **A gazdálkodó szervezet rendelkezik a Biztosított lemondó nyilatkozatával (1. sz. melléklet).**

#### **A gazdálkodó szervezet által fizetett díj számviteli elszámolása és adókötelezettsége**

- Követelésként kell elszámolni a díjat bármely módozat esetében, ha a Kedvezményezett a gazdálkodó szervezet (mint kifizető).
- Nem terheli sem a Biztosítottat, sem a kifizetőt adó- és járulékfizetési kötelezettség, addig, míg a Szerződő vagy a Kedvezményezett személyében változás nem történik, mivel a magánszemély ebben az esetben nem szerez bevételt. Ha a Kedvezményezett vagy a Szerződő magánszemély lesz, a módosításnak adójogi következményei lehetnek (Sza tv. 7. § (1a) pontja alapján).

#### **A Biztosító haláleseti szolgáltatása**

- Kedvezményezett gazdálkodó szervezetnél követelés-csökkenésként az azt meghaladó összeg pénzügyi műveletek bevételeként számolandó el.
- Kedvezményezett magánszemély esetén (kizárólag tartammal rendelkező életbiztosítási szerződések esetén, ahol a lejáratú kedvezményezett a gazdálkodó szervezet) a magánszemély adómentes jövedelme (Sza tv. 1. számú melléklet 6.6. és 6.8. pontja alapján). Nem terheli adó- és járulékfizetési kötelezettség, valamint illetékfizetési kötelezettség sem (BH1977.553., BH1985.263., Ptk. 6:478 §). A gazdálkodó szervezet esetében pedig a nyilvánartott követelés egyéb ráfordításként számolandó el.

#### **Visszavásárlás, részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás alapján teljesített kifizetés**

- Módozattól függően különböző típusú lehetőségekkel élhet a Szerződő. Ezek részletes szabályait az adott életbiztosítási szerződés feltételei tartalmazzák.

- A visszavásárlás, részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás alapján teljesítendő kifizetést követelés-csökkenésként, a díjak és a kifizetés közti különbséget pedig pénzügyi műveletek bevételeként/ráfordításaként kell elszámolni.
- Ha a Biztosító által kifizetett összeget nem adja át a magánszemélynek a gazdálkodó szervezet, akkor a visszavásárláskor nem merül fel (a fent ismertetett adókonzekvenciákon kívül egyéb) személyi jövedelemadó-, járulék-kötelezettség és más adókötelezettség. A kifizetett összeg magánszemélynek történő átadása esetén a gazdálkodó szervezet és a magánszemély viszonya határozza meg az adókövetkezmenyeket.

### **Szerződőváltás**

- Ha módosul a Kedvezményezett vagy a Szerződő természetes személyre, akkor az addig megfizetett biztosítási díj egy összegben válik a módosításkor adókötelessé. (Összevonandó jövedelemként a gazdálkodó szervezet és a természetes személy jogviszonyára tekintettel lesz adóköteles.)

Jelen tájékoztatás semmilyen körülmények között nem minősül adótanácsadásnak. A biztosítási szerződéssel összefüggő adózási és számviteli elszámolási szabályok helytelen alkalmazásából eredő kockázatért a Szerződő, a Biztosított, illetve a Kedvezményezett a felelős.

Tájékoztatásunk az alábbi, ismertetőnk kiadásának napján hatályos adójogszabályok, tájékoztatók rendelkezéseire épül:

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja törvény)
- A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (Tao törvény)
- A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. LII. törvény
- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény)
- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.)
- A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.)
- 2008/5. Adózási kérdés a kifizető által munkavállaló javára kötött életbiztosítás számviteli elszámolásáról, személyi jövedelemadó kötelezettségéről (PM Jövedelemadók főosztálya 14203/2007)
- 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról

A fentiekén túlmenően a rendeltetésszerű joggyakorlás is fontos feltétele a tájékoztatónkban foglaltak alkalmazhatóságának. A törvényi szabályozás csak általános elveket fogalmaz meg a rendeltetésszerű joggyakorlás (illetve az azzal ellentétes rendeltetésellenes jogértelmezés) ismérveiről. Véleményünk szerint döntő szempont lehet a rendeltetésszerű joggyakorlás megítélésében a Szerződő és Kedvezményezett személye, a kettejük közötti szerződéses viszonyok, a biztosítási összeg, a szerződés módosítása és annak időpontja.

A biztosítási szerződés megkötése, a biztosítási szerződések módosítása fokozott figyelmet és gondosságot igényel, ezért a döntésnél figyelembe kell venni a vonatkozó jogszabályokat. Az életbiztosítási ajánlat megtétele előtt, valamint a biztosítási szerződés tartama során a szerződéssel kapcsolatos rendelkezések megtételekor alapos megfontolást igényelnek az adó- és járulékfizetésről szóló jogszabályok vonatkozó rendelkezései, hogy minden esetben megalapozott döntés alapján kerüljön aláírásra a biztosítási ajánlat, illetve a szerződéssel kapcsolatos rendelkezés.

Budapest, 2023. július 1.

## 1. sz. melléklet

## Nyilatkozat

### A Biztosítottnál bevételt nem keletkeztető biztosítási díjhoz

#### Szerződő adatai

Név: \_\_\_\_\_  
Ügyfélszám: \_\_\_\_\_  
Székhely: \_\_\_\_\_  
Adószám: \_\_\_\_\_ Cégjegyzékszám: \_\_\_\_\_

#### Biztosított adatai

Név: \_\_\_\_\_  
Ügyfélszám: \_\_\_\_\_  
Anyja neve: \_\_\_\_\_  
Születési hely: \_\_\_\_\_ Születési idő: \_\_\_\_\_

#### Tájékoztató

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja törvény) 7. § (1a) rendelkezése szerint a „3. § 89. pontjától eltérően nem szere bevételet a díjfizetés időpontjában a biztosított magánszemély, ha a biztosító teljesítésére korlátozások nélkül a díjat fizető más személy jogosult. Ha a kockázati biztosítás kedvezményezettje nem a díjat fizető más személy, akkor a megtakarítási díjrész erejéig nem szerez bevételet a magánszemély, feltéve, hogy a megtakarítási díj alapján járó biztosítói teljesítésre korlátozások nélkül a díjat fizető más személy jogosult.”

A Biztosító teljesítésére akkor jogosult korlátozások nélkül a díjat fizető más személy, és ez alapján a biztosítási díj megfizetése akkor nem keletkeztet adó- és járulékfizetési kötelezettséget, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül a fogyasztóinak nem minősülő biztosítási szerződésben:

- a Biztosító bármely szolgáltatására Kedvezményezettként a díjat fizető más személyt jelölik,
- a Biztosított lemondott arról a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6:478. § (2) bekezdésben rögzített jogáról, hogy a kedvezményezettjelölés érvényességéhez a Biztosított hozzájárulása szükséges:  
6:478. § [A kedvezményezett]  
2) A szerződő fél a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítás esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Ha nem a biztosított a szerződő fél, mindezekhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. Abban az esetben, ha bemutatóra szóló kötvényt állítottak ki, a kedvezményezett későbbi kijelölése akkor lép hatályba, ha a kötvényt megsemmisítették és új kötvényt állítottak ki.
- Biztosított lemond továbbá a Ptk. 6:451. § (1) bekezdésében rögzített azon jogáról, hogy egyoldalú nyilatkozatával a Szerződő helyébe léphessen:  
6:451. § [Belépés a szerződésbe]  
(1) Ha a szerződést nem a biztosított kötötte, a biztosított a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a szerződésbe beléphet; a belépéshez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződő felet megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át.  
(2) Ha a biztosított belép a szerződésbe, a folyó biztosítási időszakban esedékes díjakért a biztosított a szerződő féllel egyetemlegesen felelős. A szerződésbe belépő biztosított köteles a szerződő félnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni.

## Szerződő és Biztosított nyilatkozata

---

Alulírott Biztosított ezúton kifejezetten nyilatkozom, hogy a jelen nyilatkozatban meghatározott biztosítási szerződés vonatkozásában élni kívánok az Szja törvény 7. § (1a) rendelkezésében meghatározott lehetőséggel, így a Ptk. 6:478. § (2) bekezdésében és a 6:451. §-ban meghatározott jogaimról lemondok, azaz a Szerződő általi Kedvezményezett nevezéséhez ezúton hozzájárulok, és a szerződésbe Szerződőként nem lépek be.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a fenti nyilatkozatomat visszavonom, úgy az Szja törvény 7. § (1a) alapján a biztosítási díj a Biztosítottnál bevételt keletkeztet.

Alulírott Szerződő a fentieket elolvastam, megértettem és tudomásul vettem a Biztosított nyilatkozatát.

Kelt:

\_\_\_\_\_

Biztosított aláírása:

\_\_\_\_\_

Szerződő cégszerű aláírása és pecsét:

\_\_\_\_\_