

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

2019. évi adó – és számviteli jogszabályok alapján

A jelen tájékoztatás semmilyen körülmények között nem minősül adótanácsadásnak.

Jelen dokumentum az NN Biztosító Zrt. (a továbbiakban Biztosító) alábbi 2019. január 1-jét követően kötött életbiztosításai – 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 lettek kialakítva.

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

a. 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
- 037 jelű (Kronosz) rendszeres díjas, garantált, befektetési egységekhez kötött 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
- 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
- 917/987 Euro – Műtéti térítésre szóló kiegészítő biztosítás
- 918/988 Euro – Kórházi napi térítésre szóló kiegészítő biztosítás
- 926/984 Euro – Rokkantsági járadékra szóló kiegészítő biztosítás
- 9R1/9R2 Euro – Halálesetre szóló, csökkenő biztosítási összegű 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)
- 441 jelű Kockázati életbiztosítás
- 937 jelű Mellrákra szóló kiegészítő biztosítás
- 936 jelű Rosszindulatú daganatos betegségekre szóló kiegészítő biztosítás
- 935 jelű 32 súlyos betegségre szóló kiegészítő biztosítás

b. **Csoportos** életbiztosítások

- 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
- C27 – Baleseti eredetű keresőképtelenség napi térítés
- C26 – Baleseti eredetű keresőképtelenség egyösszegű 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 – Bár mely okú kórházi napi térítés
- C48 – Daganatos megbetegedések esetére szóló kiegészítő
- C47 – 32 súlyos betegség esetére szóló kiegészítő

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

a. Kockázati életbiztosítások

- 945 – Baleseti halál kiegészítő biztosítás
- 304 Maraton teljes életre szóló életbiztosítás
- 401 Amulett életbiztosítás
- 951/981 Euro – Halálesetre szóló kiegészítő biztosítás
- 975 – Baleseti halál plusz kiegészítő biztosítás (eurós)
- 441 jelű Kockázati életbiztosítás
- 916/983 Euro – Díjmentesítés rokkantság esetén kiegészítő biztosítás

b. 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
- 037 jelű (Kronosz) rendszeres díjas, garantált, befektetési egységekhez kötött 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

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

a. Adóköteles **egyéni** életbiztosítások:

Az alábbi feltételek teljesülése esetén:

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

Költséggként elszámolható:

- 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 (költséggként) elszámolhatóak (Számviteli törvény 3. § (7) 3. pont), és az adóalap meghatározásakor elismert költségnek minősülnek. (Tao-törvény 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 törvény 78. §(4)), és nem a gazdálkodó szervezet érdekében felmerülő költségként a társaságiadó-alapját növeli.
- Ha a befizetett díj
 - (éves, féléves, negyedéves, havi) folyamatos díj, 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 gazdálkodó szervezet által fizetett díj adókötelezettsége:

- A kifizető által az 1. a csoportban tartozó módzatok esetén fizetett díj adóköteles biztosításnak minősül (Szja-törvény 25. § (1))
- Az adóköteles biztosítási díj összevonandó jövedelemnek minősül a biztosított részére, mely után a kifizető és a biztosított jogviszonyára tekintettel kell az adófizetési kötelezettséget megállapítani. (Pl. Munkaviszony esetén más, nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül, melyet a díj megfizetését érintő hónap '08 járulékbevallásában kell szerepeltetni.)

A Biztosító szolgáltatása, biztosítói szolgáltatásnak nem minősülő kifizetés, Szerződőváltás

A Biztosító haláleseti, baleset és betegbiztosítási szolgáltatása:

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

Szerződőváltás:

- Amennyiben az eredeti szerződés megkötéséhez képest egy későbbi időpontban a Biztosított (munkavállaló/tisztségviselő/személyesen közreműködő tag) az eredeti Szerződő (gazdálkodó szervezet, egyéni vállalkozó, eva-alany) helyébe lép, a Szerződőváltásnak 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 Szerződőváltásnak. Kapcsolt gazdálkodó szervezetek esetében 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 kockázati biztosítás díja) a Biztosítói kifizetés meghaladja (Szja-tv. 65. § (1) d)).

- Kockázati biztosításnak minősül az olyan élet-, baleset – és betegségbiztosítás, amely esetében biztosítási esemény bekövetkezése nélkül vagyoni érték kivonására nincs lehetőség (így különösen nincs lejáratí szolgáltatása és visszavásárlási értéke (Szja-tv. 3. § 91.)).
- A kamatadó mértéke: 15% (Szja-tv. 8. §):
- Kamatjövedelem meghatározása, kedvezménye (Szja. tv. 65. § (3) ac)–ad):
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.
 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 vehetők 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)).

Lejáratí szolgáltatás:

- Lejáratí szolgáltatás alatt egy adott időpont elérését vagy egy adott (halálesettől eltérő) biztosítási esemény bekövetkezését követően teljesített Biztosítói szolgáltatás értendő, mely egy összegben vagy pénzügyi/biztosítási járadék formájában valósul meg. A lejáratí szolgáltatásból vásárolt új biztosítás esetén úgy kell tekinteni, hogy a lejáratí összeget a jogosult megszerezte.
- A befizetett díjakat meghaladó lejáratí összeg után kamatjövedelem címén keletkezik adófizetési kötelezettség.
- A kamatjövedelem utáni adófizetési szabályok megegyeznek az előző pontban részletezett szabályokkal.

b. Csoportos életbiztosítások

Az alábbi feltételek teljesülése esetén:

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

Költségment elszámolható:

- Ha a Biztosított a gazdálkodó szervezet munkavállalója, vezető tisztségviselője, személyesen közreműködő tagja, akkor a biztosítás a gazdálkodó szervezet által fizetett folyamatos díjai személyi jellegű egyéb kifizetésként (költségment) elszámolhatóak (Számviteli törvény 3. § (7) 3. pont), és az adóalap meghatározásakor elismert költségnek minősülnek (Tao-törvény 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 törvény 78. § (4)), és nem a gazdálkodó szervezet érdekében felmerülő költségment, így a társaságiadó-alapját növeli.
- Ha a befizetett díj
 - (éves, féléves, negyedéves, havi) folyamatos díj, 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 költségment 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 gazdálkodó szervezet által fizetett díj adókötelezettsége:

- A kifizető által fizetett csoportos életbiztosítás díja egyes meghatározott juttatásként adóköteles. (Szja-törvény 3. § 89. b) bb); 70. § (6) b)
- A kifizetőt a díj 1,18 szorosa után 15% szja és 19,5% szociális hozzájárulási adó terheli, összesen 40,71%.

A Biztosító haláleseti, baleseti és betegségi szolgáltatása

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

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

a. 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 lejáratí szolgáltatása és visszavásárlási értéke (Szja-tv. 3. § 91.)).

Az alábbi feltételek teljesülése esetén:

- A Szerződő a gazdálkodó szervezet
- **Az életbiztosítás Kedvezményezettje a gazdálkodó szervezet.**

Kifizető által fizetett biztosítási díj

- a biztosítás gazdálkodó szervezet által fizetett díját egyéb szolgáltatásként kell elszámolni (Számviteli törvény 78. § (4))
- 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. (Szja-törvény 7. § (1a)).

A Biztosító haláleseti szolgáltatása

- A Kedvezményezett gazdálkodó szervezetnél pénzügyi műveletek bevételeként számolandó el.

Szerződésváltás, vagy kedvezményezett módosítás

- Ha a kockázati biztosításban a kedvezményezett vagy a szerződő személye változik magánszemélyre, akkor az aktuális biztosítási év teljes díja válik adókötelessé. (Szja-törvény 9. § (3a))

b. Megtakarítási jellegű életbiztosítások

Az alábbi feltételek teljesülése esetén:

- A Szerződő a gazdálkodó szervezet.
- **Az életbiztosítás Kedvezményezettje a gazdálkodó szervezet.**

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 (Szja-törvény 7. § (1a)).

A Biztosító haláleseti szolgáltatása

- Kedvezményezett gazdálkodó szervezetnél követeléscsökkenésként az azt meghaladó összeg pénzügyi műveletek bevételeként 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-, járulékkötelezettség és más adókötelezettség. A kifizetett összeg magánszemélynek történő átadása esetén a gazdálkodó szervezet és a magánszemély viszonya határozza meg az adókövetkezményeket.

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.)
- Az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvény (Eva-törvény)
- 2008/5. Adózási kérdés a kifizető által munkavállaló javára kötött életbiztosítás számviteli elszámolásáról, személyi jövedelemadó kötelezettségéről (PM Jövedelemadók főosztálya 14203/2007)

A fentiekben 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, bekövetkeztének időpontja.

A biztosítási szerződés megkötése, a biztosítási szerződések módosítása fokozott figyelmet és gondosságot igényel, 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 járulékkifizetéséről szóló jogszabályok vonatkozó rendelkezései, hogy minden esetben megalapozott döntés alapján kerüljön aláírásra a biztosítási ajánlat, illetve a szerződéssel kapcsolatos rendelkezés.

Budapest, 2019. január 1.