

ADÓZÁSI SEGÉDLET

a kifizető által kötött teljes életre szóló (határozatlan idejű) kockázati (halál esetére szóló) életbiztosításokhoz 2009

Utolsó frissítés: 2009. 01.27.

A kifizető által kötött teljes életre szóló (határozatlan tartamú) kockázati (halál esetére szóló) - a személyi jövedelemadóról szóló 1996. évi CXVII. törvény 1. mellékletének 6.3. pontja szerinti- kockázati életbiztosítás adózási és számviteli elszámolási szabályainak összefoglalása. Az ismertetett szabályok a Pénzügyminisztérium feltételes adómegállapítást tartalmazó határozatai alapján kerültek összeállításra, és akkor alkalmazhatók, ha a biztosítási jogviszony nem leplez a biztosítási jogviszonytól idegen jövedelemjuttatást (pl. bér, prémium, jutalom stb.).

ESEMÉNYEK/SZEREPLŐK	TÁRSASÁG	BIZTOSÍTOTT	BIZTOSÍTÓ TÁRSASÁG
<p>I.</p> <p>BIZTOSÍTÁSI DÍJ FIZETÉSE</p>	<p>1. Ha a biztosítási esemény kedvezményezettje magánszemély</p> <p>a) a teljes életre szóló kockázati (halál esetére szóló) életbiztosítás összegű díja a díjfizetés időpontjában teljes egészében költségként elszámolható, így a befizetett díj a díjfizetés évében csökkenti a munkáltató (kifizető) tárgyévi adózás előtti eredményét, feltéve, hogy a biztosított magánszemély jogviszonya a TAO által elismert körbe tartozik.</p> <p>b) és a biztosított magánszemély kifizetőhöz kötődő jogviszonya nem tartozik a TAO által elismert körbe, akkor a költségként elszámolt díj összege a tárgyévi TAO alapját növeli.</p> <p>2. Ha a biztosítási esemény kedvezményezettje maga a kifizetőnek minősülő szerződő, akkor a befizetett díj költségként nem számolható el, azt követelésként kell nyilvántartani. Így kell eljárni akkor is, ha a biztosítási díj nem eredményez végleges vagyonesztést a társaságnál, így különösen akkor, ha a biztosított magánszemély előzetesen lemond arról, hogy a szerződés felmondásakor a szerződő helyébe lépjen vagy előzetesen lemond az együttes kedvezményjelölés jogáról.</p> <p>A kifizető által megfizetett díj után nem kell 29%-os társadalombiztosítási járulékot, 3%-os munkaadói járulékot és 1,5%-os szakképzési hozzájárulást fizetni.</p> <p><i>(1995. évi CXVII tv. (Szja) 1. sz. mell. 6.3; 1997. évi LXXX tv. (Tbj) 4. § (k); 1991. évi IV. tv. (Ftt) 40. § (1); 2003. évi LXXXVI tv. (Szjh) 3. § (1); 2000. évi C. tv. (Sztv) 3 § (7) 3. 79. § (3); 1996. évi LXXXI. tv. (Tao) 3.sz. mell. B fejezet 8. pont; 68/2007 számviteli kérdés)</i></p>	<p>1. A kifizető által a magánszemély javára kötött teljes életre szóló kockázati (halál esetére szóló) életbiztosítás díja a magánszemély adómentes jövedelme. A magánszemélynek a díj fizetésekor adó-, egyéni járulék (9,5%+6%) és munkavállalói járulék (1,5%) fizetési kötelezettsége sem keletkezik.</p> <p>2. A kifizető által kötött teljes életre szóló kockázati (halál esetére szóló) életbiztosítás díja nem bevétel a magánszemélynél, amennyiben a szerződésben a biztosítási esemény kedvezményezettje a szerződő, vagy ha a szerződőnél a biztosítás díjának fizetése nem eredményez végleges vagyonesztést.</p> <p><i>(1995. évi CXVII. tv. (Szja) 1. sz. mell. 6.3. pont; 1997. évi LXXX. tv. (Tbj) 4. § (k), 24. §; 1991. évi IV. tv. (Ftt) 41. §.)</i></p>	<p>A biztosítási alaptevékenységgel kapcsolatos feladatok adott biztosítási szerződésben foglaltak szerinti ellátása – betartva a biztosító társaságok tevékenységét szabályozó jogszabályok rendelkezéseit.</p>

ADÓZÁSI SEGÉDLET

a kifizető által kötött teljes életre szóló (határozatlan idejű) kockázati (halál esetére szóló) életbiztosításokhoz 2009

Utolsó frissítés: 2009. 01.27.

ESEMÉNYEK/SZEREPLŐK	TÁRSASÁG	BIZTOSÍTOTT	BIZTOSÍTÓ TÁRSASÁG
<p>II. SZERZŐDŐVÁLTÁS</p>	<p>1. Ha a biztosított magánszemély lép a szerződő helyébe és magánszemély a kedvezményezett, abban az esetben nem minősül a társaság könyveit érintő gazdasági eseménynek.</p> <p>2. Ha a biztosított magánszemély lép a munkáltató (kifizető) szerződő helyébe, és a kedvezményezett a munkáltató (kifizető), akkor ez számviteli elszámolási és adójogi szempontból olyan szerződésmódosítás, mintha a kedvezményezettet is módosították volna. A követeléseként elszámolt biztosítási díjat adómentes személyi jellegű költségként kell elszámolni. A magánszemély Tao tv szerinti minősítése alapján lesz elismert költség vagy adóalap növelő tétel.</p>	<p>1. Nem adóztatási pont.</p> <p>2. Adómentes jövedelem a magánszemélynél.</p>	<p>Nyilvántartási kötelezettség.</p>
<p>III.</p> <p>A BIZTOSÍTÓ TÁRSASÁG BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY BEKÖVETKEZÉSEKOR (A BIZTOSÍTOTT HALÁLAKOR) NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSA</p>	<p>1. Amennyiben magánszemély jogosult a szolgáltatásra, akkor a biztosítási esemény a kifizetőnél (munkáltatónál) nem minősül gazdasági eseménynek, azzal, hogy a biztosítási szerződés az elhunyt biztosított tekintetében meg is szűnik.</p> <p>2. Amennyiben a kifizetőt (munkáltatót) illeti meg a biztosító szolgáltatása, akkor a követelés megszüntetése után mutatkozó pozitív összeget pénzügyi műveletek egyéb bevételeként kell kimutatni a kifizető könyvében. Az elszámolt bevétel a megszerzésnek évében növeli a kifizető (munkáltató) adózás előtti eredményét, tehát az előbbiek szerint realizált eredmény társasági adó fizetési kötelezettséget keletkeztet.</p> <p><i>(2000. évi C. tv. (Sztv) 79 § (3), 84. § (7), 85.§ (3);68/2007 számviteli kérdés)</i></p>	<p>1. A biztosító által a biztosított örökösének vagy kedvezményezettjének megjelölt más magánszemélynek kifizetett összeg adómentes, azután személyi jövedelemadót és semmilyen más közterhet (9,5%+6% egyéni járulékot és 1,5% munkavállalói járulékot) fizetni nem kell.</p> <p>2. A munkáltató (kifizető) részére kifizetett összeg a magánszemélynél nem adóztatási pont.</p> <p><i>(1995. évi CXVII. tv. (Szja) 1. sz. mell. 6.6. pont)</i></p>	<p>A biztosító társaság a rá vonatkozó szabályok szerint teljesíti a biztosítási szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét.</p>

ADÓZÁSI SEGÉDLET

a kifizető által kötött teljes életre szóló (határozatlan idejű) kockázati (halál esetére szóló) életbiztosításokhoz 2009

Utolsó frissítés: 2009. 01.27.

ESEMÉNYEK/SZEREPLŐK	TÁRSASÁG	BIZTOSÍTOTT	BIZTOSÍTÓ TÁRSASÁG
<p>IV.</p> <p>MARADÉKJOG ÉRVÉNYESÍTÉSE</p> <p>(KIZÁRÓLAG A SZERZŐDŐ ÉLHET EZZEL A JOGGAL)</p>	<p>1. Ha maradékjogát a munkáltató (kifizető) érvényesíti, akkor az elszámolás attól is függ, hogy ki a szerződés kedvezményezettje.</p> <p>2. Ha a szerződés kedvezményezettje magánszemély, és a munkáltató (kifizető) a biztosítási díjat korábban költségként számolta el, akkor a biztosító kifizetését egyéb bevételként (egyes szakmai álláspont szerint pénzügyi bevételként) kell a szerződő könyveiben kimutatni. A realizált bevétel 16%-os mértékű társasági adó és 4%-os különadó fizetési kötelezettséget keletkeztet, ha a kifizető egyébként nyereséges.</p> <p>3. Ha a szerződés kedvezményezettje a munkáltató (kifizető) vagy a biztosítási díj fizetése nem jelentett a kifizetőnél végleges vagyonszertést, és ezért a biztosítási díjat követelésként tartja nyilván, akkor a maradékjog alapján kifizetett összegből először a biztosítóval szemben fennálló követelést kell megszüntetni, a követelés megszüntetése után mutatózó pozitív összeget pedig pénzügyi műveletek egyéb bevételeként kell elszámolni. A nyereség 16%-os társasági adó és 4%-os különadó fizetési kötelezettséget keletkeztet.</p> <p><i>(2000. évi C. tv. (Sztvtv) 77. § (1) bek, 84. § (7), 85.§ (3) bek.)</i></p>	<p>1. Ha maradékjogát a magánszemély érvényesíti - azaz a biztosító társaság biztosítási esemény bekövetkezése nélkül teljesíti a magánszemély részére kifizetést - akkor a bevételek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • az a része, amely meghaladja a biztosítási szerződésre magánszemély szerződő által fizetett díjak összegét, a kifizetés évében a magánszemély egyéb, progresszíven adózó összevonandó jövedelmének minősül, • a magánszemély szerződő által díjként megfizetett összeggel megegyező kifizetés nem minősül jövedelemnek. <p>A jövedelemnek minősülő kifizetésből a biztosító társaság a kifizetéskor – főszabályként – 36%-os mértékű adóelőleget köteles levonni.</p> <p>Amennyiben a kifizetés összege meghaladja a 7.446.000 Ft-ot akkor az e feletti összegből a 4%-os mértékű különadó is levonásra kerül.</p> <p>A magánszemélyt e bevételei tekintetében semmilyen más adó- és járulékfizetési kötelezettség (9,5%+6 % egyéni járulék és 1,5% munkavállalói járulék) nem terheli, de azt tudnia kell a szerződő magánszemélyeknek, hogy az őt megillető, személyi jövedelemadóval még nem csökkentett visszavásárlási összeg után a biztosító társaságnak 11%-os Eho-fizetési kötelezettsége keletkezik, amelyre a biztosító társaság nyilvánvalóan fedezetet képez a visszavásárolt szerződés pénzalapjának terhére.</p> <p><i>(1995. évi CXVII. tv. (Szja) 11.§ 12. §, 14. §, 28. § (10-11), 46. § (1), 47. § (1); 1997. évi LXXX. tv. (Tbj) 4. § (k), 24. §; 1991. évi IV. tv. (Flt) 41.)</i></p>	<p>1. A biztosító társaság a magánszemélynek e jogcímen kifizetett összeg tekintetében az adózás rendjéről szóló törvény vonatkozó rendelkezése alapján kifizetőnek minősül, ezért a biztosító társaságot adóelőleg-megállapítási és -levonási, adóbevallási és -fizetési, valamint adatszolgáltatási kötelezettség terheli. A személyi jövedelemadó előleg mértéke - főszabályként - 36%.</p> <p>Amennyiben a kifizetés összege meghaladja a 7.446.000 Ft-ot, akkor az e feletti összegből a 4%-os mértékű különadó is levonásra kerül.</p> <p>A kifizetőnek minősülő biztosító társaságnak a magánszemélyt megillető jövedelemnek minősülő összeg után, 11%-os mértékű egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettsége is van, amely fizetési kötelezettség a biztosító társaság ráfordításait növeli és amelyre – szabályzati szinten rendelkezve – nyilvánvalóan fedezetet képez a visszavásárolt biztosítási szerződés pénzalapjának terhére.</p> <p>2. A munkáltató (kifizető) részére történő kifizetés esetében a biztosító társaság a szerződés szerint meghatározott összeget fizeti ki.</p> <p><i>(2003. XCII. tv. (Art) 178. § (18) pont; 1998. évi LXVI. tv. (Eüthj) 2. §, ill. 3. § a) pont; 1995. évi CXVII. tv. (Szja) 47. § (1) bek.)</i></p>