

## PÉNZÜGYMNISZTÉRICM

## JÖVEDELEMADÓK ÉS JÁRULÉKOK FŐOSZTÁLY

Dr. Molnos Dániel úr részére,  
főtitkár

Magyar Biztosítók Szövetsége

Budapest  
Andrássy út 93.  
1062

Iktatószám: PM/8223/ A /2020.  
Hiv. szám: PM/27058/2019. Tárgy:  
Személybiztosításokra  
vonatkozó jogszabály-módosítási  
javaslatok, valamint  
jogszabályértelmezés kérése

Tisztelt Főtitkár Úr!

A Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ) a 2019. november 11-én kelt (a minisztériumba november 18-án érkezett), 20/2019. hivatkozási számú beadványában ...a személybiztosítások személyi jövedelemadó-kötelezettségével összefüggésben — jogszabály-módosítási javaslatokkal, valamint jogszabályértelmezéssel fordult főosztályunkhoz. A beadványban foglaltakkal kapcsolatos állásponantom a következő.

...

Az adózói bizonytalanság megszüntetése és az egységes jogalkalmazói gyakorlat kialakítása érdekében a következő tartalmú adózói tájékoztató NAV honlapján történő megjelentetését támogatom:

Az adóköteles biztosítási díj 2019. január 1-től hatályos Szja törvény szerinti fogalmát [Szja tv. 3. S 89. pont] a következőképpen kell alkalmazni, figyelemmel arra is, hogy a más személy által magánszemély javára kötött biztosítás vagy egyéni biztosítás (ideértve a kollektív ernyő alatt kötött egyéni biztosításokat is), vagy a Ptk. fogalmi rendszerét kielégítő csoportos biztosítás:

- 1) A más személy (pl. munkáltató, kifizető) által kötött egyéni (egy biztosítottat tartalmazó) biztosítási szerződésre (ideértve a kollektív ernyő alatt kötött egyéni biztosításokat is) a szerződő más személy által fizetett díj az Szja törvény 3. §-a 89. pontjának a) alpontja alapján — figyelemmel az Szja törvény 2. SS-ának (6) bekezdésében foglaltakra — a más személy és a biztosított magánszemély között fennálló jogviszony szerint (jogviszony hiányában egyéb jövedelem jogcímen) az összevont adóalapba tartozó jövedelemként adóköteles, függetlenül attól, hogy a biztosítás kockázati biztosítás vagy kockázatinak nem minősülő tőkegyűjtő (felhalmozási típusú) életbiztosítás (pl. vegyes életbiztosítás, teljes életre szóló életbiztosítás).

- 2) A más személy által magánszemélyek javára kötött csoportos (a biztosítottak száma kettő vagy annál több magánszemély) tőkegyűjtéses biztosítás más személy által fizetett díjának egy főre jutó összegét — ha az a szerződésből egyéb módon nem állapítható n-leg — az Szja törvény 3. SS-a 89. pontjának ba) alpontja alapján arányosítással kell megosztani a biztosított magánszemélyek között. Az így meghatározott egy főre jutó díj a más személy és a biztosított magánszemély között fennálló jogviszony alapján (jogviszony hiányában egyéb jövedelem jogcímen) az összevont adóalapba tartozó jövedelemként adóköteles.
- 3) A más személy által magánszemélyek javára kötött csoportos (a biztosítottak száma kettő vagy annál több magánszemély) kockázati biztosítás más személy által fizetett osztatlan díja — minden további vizsgálat nélkül, arra való tekintettel, hogy az ilyen biztosítások díja a biztosítási időszak alatt számtalan okból változhat, és emiatt a magánszemélyek jövedelmét sem lehet biztonsággal és egyértelműen meghatározni, illetve ennek kísérlete, illetve a folyamatos korrekciók aránytalanul nagy erőfeszítést igényelnének minden érintett szereplőtől — az Szja törvény 3. S-a 89. pontjának bb) alpontja alapján adóköteles, így arra az Szja törvény 70. (6) bekezdése b) pontjának egyes meghatározott juttatásokra vonatkozó rendelkezését kell alkalmazni.

...

Tájékoztatom, hogy a válaszlevél tartalma szakmai véleménynek minősül, kötelező jogi erővel nem bír.

Budapest, 2020. április „„

Üdvözlettel:

Szatmári László  
főosztályvezető

