

Tisztelt Partnerünk!

Még jelenleg is él az a törvényi szabályozás, ami egy olyan pénzügyi konstrukciót tesz lehetővé vállalkozása számára, amelyet a pénzügyi piac számos szereplője felvett palettájára azzal a céllal, hogy a vállalkozásoknak, és alkalmazottaiknak költséghatékony módon biztosítsa a jövedelem felhalmozás, ezáltal a hosszú távú öngondoskodás lehetőségét, ami a nyugdíjrendszer drasztikus átalakítása után új értelmet nyert, a továbbiakban egyetlen lehetőséget jelent.

A konstrukció szereplői:

Szerződő	gazdasági társaság - a munkáltató
Biztosított	magánszemély - a munkavállaló
Kedvezményezett:	magánszemély - a munkavállaló, vagy az által megjelölt személy

A konstrukció alapvető tulajdonságai:

A munkáltató olyan kockázati életbiztosítást köt a munkavállaló (kedvezményezett) részére, amely

- a vállalkozás számára költségként számolható el
- rugalmasan alakítható élet-és balesetbiztosítás
- a biztosítás mértéke befektetési egységekhez kötött
- a befektetési kockázati szintje a futamidő alatt egy internetes felületen változtatható:
- 14 befektetési alap közötti tetszés szerinti rugalmas átjárás, ami költségmentes
- a rendszeres befizetéseken túl eseti befektetések elhelyezése is lehetséges

Adózással kapcsolatos tudnivalók:

- a PM állásfoglalása alapján a konstrukció kockázati életbiztosításnak minősül
- díjai költségként elszámolhatóak (a „személyi jellegű egyéb kifizetés” soron)
- TB és EHO fizetési kötelezettsége nincs a cégnek utána
- SZJA-mentes a munkavállaló számára
- nyugdíj- és egészségbiztosítási járulékfizetési kötelezettsége sincs a munkavállalónak

Szerződői jog átadásával kapcsolatos szabályok:

- a szerződői jogot a cég átadhatja a munkavállalónak (pl. munkaviszony megszűnésekor)
- ha a szerződést felbontja a munkavállaló:
 - o 5 éven belül: meg kell fizetni a fenti adókat és járulékokat
 - o 5 éven túl: nem kell megfizetni a fenti adókat és járulékokat.

Mikor és milyen adófizetési kötelezettségek merülnek fel a szerződés visszavásárlásakor

- ha a magánszemély a szerződői jogok átvételét követően folytatja a díjfizetést, majd egy későbbi időpontban visszavásárlást hajt végre:
az adófizetési kötelezettség alapja a biztosító által teljesített kifizetés csökkentve a magánszemély által fizetett díjakkal.
- ha a magánszemély nem folytatja a díjfizetést, és azonnal visszavásárlást hajt végre:
az adófizetési kötelezettség alapja a biztosító által teljesített kifizetés.
- Az adó mértéke mindkét esetben az adott évbe érvényes SZJA és EHO mértéke
- Biztosítási esemény bekövetkezte esetén nincs adófizetési kötelezettség.

Üdvözlettel: Borsós Attila
ügyvezető

információ: www.sbr.hu