

# ADÓZÁSI TÁJÉKOZTATÓ

Vállalati csoportos egészségbiztosítás · 2026

Az egyik leggyakoribb ügyvezetői kérdés a csoportos egészségbiztosítás kapcsán: hogyan adózik? A jó hír: ez az egyik legkedvezőbbben adózó munkáltatói juttatás – az alábbi összefoglaló a biztosítótársaságok hivatalos adózási kiadványai alapján mutatja be, pontosan miért.

## 1. A lényeg egy percben

- A valódi csoportos (kockázati) egészségbiztosítás díja – ha az egy főre jutó díj arányosítással sem állapítható meg – ún. egyes meghatározott juttatásként adózik [Szja tv. 3. § 89. pont b) bb) alpont és 70. § (6) b) pont]. Ha az egy főre jutó díj meghatározható, a díj a jogviszony szerint (munkaviszonyban bérként) adózik.
- A teljes közteher: a díj 1,18-szorosa után 15% szja + 13% szocho = 33,04% – és ezt kizárólag a munkáltató fizeti.
- A munkavállalónál: 0 Ft adó és 0 Ft járulék. Az igénybe vett szolgáltatás (vizsgálatok, ellátások értéke), valamint a betegség- és balesetbiztosítási pénzbeli szolgáltatás – például a kórházi napi térítés – a biztosított magánszemélynél főszabályként adómentes [Szja tv. 1. sz. melléklet 6.6.], mert a díjat a kifizető adóztottan fizeti. (2019 előtt kötött, adómentes díjjal fedezett szerződéseknél a jövedelmet pótló szolgáltatásra a napi 15 000 forintos korlát ma is alkalmazandó.)
- A díj a társasági adóban a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő, elismert költség (azaz nem növeli az adóalapot), ha a biztosított a céggel munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, a cég vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, vagy a cégnél tanuló szerződés alapján gyakorlati képzésben részt vevő szakképző iskolai tanuló [Tao tv. 3. sz. melléklet B) 8.].

## 2. Számokban: biztosítás vagy béremelés?

A biztosítói kiadványok számpéldája 100 000 Ft éves juttatási értékre – vagyis arra a kérdésre, mibe kerül a cégnek, hogy a munkavállaló 100 000 Ft értékű juttatáshoz jusson:

| Megnevezés                                      | Csoportos biztosításként | Bérként (bruttósítva*) |
|-------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| Bruttó munkabér ehhez                           | –                        | 150 376 Ft             |
| Szja – kifizetői (a díj 1,18-szorosa után, 15%) | 17 700 Ft                | –                      |
| Szociális hozzájárulási adó (13%)               | 15 340 Ft                | 19 549 Ft              |
| A dolgozótól levont közterhek                   | 0 Ft                     | 50 376 Ft              |
| A dolgozó nettó juttatása                       | 100 000 Ft               | 100 000 Ft             |
| <b>A CÉG TELJES KÖLTSÉGE</b>                    | <b>133 040 Ft</b>        | <b>169 925 Ft</b>      |
| <b>Teljes közteher-hányad</b>                   | <b>33,04%</b>            | <b>69,92%</b>          |

\* Bruttósított bér: akkora bruttó bér, amely mellett a dolgozó nettó jövedelme nem csökken. Enélkül az adót és a járulékot a munkavállaló meglévő nettójából kellene levonni.

## A LÉNYEG

Ugyanakkora dolgozói érték csoportos biztosításként a teljes szja- és járulékkerhet viselő munkavállalónál több mint 20%-kal olcsóbb a cégnek, mint bruttósított béremlésként – ezen a 100 000 Ft-os példán fejenként és évente közel 37 000 Ft megtakarítás. Fontos azonban, hogy az arány munkavállalónként eltér: az szja-mentes körben (25 év alatti fiatalok, NÉTA, 30 év alatti anyák, két- és háromgyermekes anyák) az előny kb. 4%-ra szűkül, a családi járulékkedvezményt teljes mértékben kihasználó munkavállalónál pedig a béremlés akár olcsóbb is lehet. A pontos kép csak a tényleges bér- és kedvezményadatok alapján, munkavállalói bontásban adható meg – ehhez szívesen készítünk kalkulációt.

## 3. Miért pont így adózik? A három kategória

A NAV 2020. május 14-i tájékoztatója és a kapcsolódó PM-állásfoglalások a más személy (munkáltató) által fizetett biztosításokat három csoportba sorolják:

- Egyéni biztosítások (akár ún. kollektív ernyő alatt kötve is): a jogviszony szerint, azaz munkaviszonyban bérként adóznak.
- Csoportos tőkegyűjtő (megtakarítási) biztosítások: szintén jogviszony szerint, mert az egy főre jutó megtakarítási díjrész egyértelműen meghatározható.
- Csoportos kockázati biztosítások – ilyen a csoportos egészségbiztosítás: ha a szerződés osztatlan díjú, azaz az egy főre jutó díj a sávós díjszabás, az éves elszámolás, a létszámtolerancia és a kármentességi bónusz miatt arányosítással sem állapítható meg, akkor a teljes díj egyes meghatározott juttatásként adózik [Szja tv. 3. § 89. b) bb), 70. § (6) b)]. A törvény feltétele, hogy a kifizető jóhiszemű eljárása ellenére se tudja megállapítani az egyes magánszemélyek jövedelmét; a PM/27058/2019 állásfoglalás szerint ezt a csoportos kockázati biztosítások esetében a díj folyamatos változékonysága önmagában megalapozza. Fontos tudni, hogy a PM- (NGM-) állásfoglalás tájékoztató jellegű, az adóhatóságot jogilag nem köti – teljes körű védelem csak az Art. szerinti feltételes adómegállapítás ad. Ezért a szerződés helyes strukturálása és dokumentálása kulcsfontosságú.

## FIGYELEM

A leggyakoribb csapda: ha a munkatársak egyénileg döntenek a belépésről vagy egyénileg választanak csomagot (kollektív ernyő), a konstrukció adójogilag EGYÉNI biztosításnak minősülhet – és bérként, közel 70%-os teherrel adózik. A kedvezményes 33,04% a valódi csoportos szerződés sajátja, amelynél a biztosítottak körét a szerződő előre meghatározott, objektív szempontok szerint jelöli ki, és az egy főre jutó díj arányosítással sem állapítható meg [Szja tv. 3. § 89. b) bb)]. A szerződés helyes strukturálása ezért nem formáság, hanem az adóelőny kulcsa – ebben is segítünk.

## 4. Praktikus szabályok

- Létszám: a kedvezményes kifizetői adózásnak nincs jogszabályi létszámküszöbe – a NAV és a PM gyakorlata szerint csoportos biztosításról már két biztosítottól beszélhetünk. A törvényi feltétel azonban nem a létszám, hanem az, hogy az egy főre jutó díj arányosítással se legyen megállapítható; ezt a sávós díjszabás, a létszámtolerancia és a kármentességi bónusz jellemzően nagyobb állománynál alapozza meg. A biztosítók saját kockázatvállalási minimuma emellett általában 3–10 fő.
- Családtagok bevonása: lehetséges, de a rájuk jutó díj nem elismert költség a társasági adóban, mert a Tao tv. 3. sz. melléklet B) 8. pontjának személyi köre a hozzátartozóra nem terjed ki. Két bevett megoldás: a cég a családi díjrésszel megnöveli a társaságiadó-alapját, VAGY – és ez a gyakoribb – a családi díjrészt a munkavállaló megtéríti. A megtérítés a nettó munkabérből történik; munkabérből levonni az Mt. 161. § (2) bekezdése alapján csak a munkavállaló előzetes, írásbeli hozzájárulásával lehet. Megtérítés hiányában a családtagra jutó díj is adóköteles juttatásnak minősül.

- Cafeteria: óvatosan. Ha a munkavállaló a cafeteriakeretéből egyénileg választja ki a biztosítást vagy egyénileg dönt a belépésről, a PM-állásfoglalások alapján a konstrukció „kollektív ernyő” alatt kötött egyéni” biztosításnak minősül, és bérként adózik – a cafeteriakeret pedig az adóval növelt összeggel csökken. A 33,04%-os kifizetői adózás csak akkor marad meg, ha a biztosítás a cafeteria-rendszeren kívül, egységesen, a munkavállaló egyéni választásától függetlenül jár egy előre meghatározott csoportnak.
- Év közbeni belépők és kilépők: az adókötelezettséget a kifizető a díjfizetéskor, a juttatás hónapjának kötelezettségeként rendezi a havi '08-as bevallásban, a létszámváltozásokat pedig a havi díjkorrekciók követik. Munkavállalónkénti nyilvántartásra és levonásra nincs szükség, így az adminisztráció minimális.
- KATA-s vállalkozó: a 2022. évi XIII. törvény szerinti kisadózó nem vonható be a munkáltatói csoportos egészségbiztosításba. Egyrészt kisadózó csak főfoglalkozású egyéni vállalkozó lehet, aki nem áll heti 36 órát elérő munkaviszonyban, másrészt ha a kisadózó kifizetőtől bevételhez (ideértve a nem pénzbeli juttatást is) jut, a kisadózói adóalanyiság megszűnik. A rá jutó díj a Tao tv. 3. sz. melléklet B) 8. pontja alapján elismert költségnek sem minősülne. Ha a cégnél KATA-s alvállalkozók is dolgoznak, őket a szerződésből ki kell hagyni.

## 5. Jogszabályi és forráshorgonyok

Szja tv. (1995. évi CXVII. tv.) 3. § 89. és 91. pont, 70. § (6) b), 1. melléklet 6.6. · Tao tv. (1996. évi LXXXI. tv.) 3. melléklet B) 8. · NAV-tájékoztató: Adóköteles biztosítási díj (2020. 05. 14.) · PM/19271/1/2018 és PM/27058/2019 állásfoglalások.

Források: az Szja tv., a Tao tv. és a Szcho tv. hatályos szövege; a NAV „Adóköteles biztosítási díj” című tájékoztatója (2020. 05. 14.); a PM/19271/1/2018 és PM/27058/2019 állásfoglalások; valamint a Generali, az Union és a Groupama hivatalos adózási kiadványai. Az anyag lezárásának dátuma: 2026. augusztus 17.; a lezárást követő jogszabályváltozásokat nem tartalmazza. Az szja (15%) és a szcho (13%) mértéke 2026-ban változatlan, így a 33,04%-os együttes teher a 2026-os adóévre is érvényes.

### FONTOS - KÉRJÜK, OLVASSA EL

A jelen összefoglaló kizárólag tájékoztató jellegű, és nem minősül adótanácsadásnak. Tartalma a biztosítótársaságok hivatalos adózási kiadványain, valamint az azokban hivatkozott NAV-tájékoztatón és PM-állásfoglalásokon alapul. Az adójogszabályok változhatnak, és a konkrét elszámolás minden esetben a cég egyedi körülményeitől függ – a bevezetésről szóló döntés előtt kérjük, egyeztessen könyvelőjével vagy adótanácsadójával. Kérésre a biztosítók hivatkozott kiadványait is rendelkezésére bocsátjuk.



**Tukacs Emánuel Dávid · független biztosítási alkuusz · vállalati csoportos egészségbiztosítás**

Tel.: +36 20 362 6835 · E-mail: info@tukacs.com