

- a biztosítási szolgáltatások körébe tartozó biztosítások után,
- a számviteli jogszabályok alapján elszámolt bruttó díj,
- ideértve a számviteli jogszabályok alapján nem bruttó díjként elszámolt, de a biztosítási szolgáltatás fedezeteként a biztosítási szolgáltatás ellenértékének minősülő értéket.¹⁹

Nem alapja az adónak

- a mezőgazdasági biztosítás bruttó díja, illetve
- a más biztosítótársaságtól viszontbiztosításba²⁰ vett biztosítások állományából kapott – bruttó díjbevételeként elszámolt – díjbevétel.

Ha a biztosító

- egy biztosítási jogviszonyban több, biztosításiadó-köteles szolgáltatást nyújt, vagy
- biztosításiadó-köteles biztosítási szolgáltatást és más biztosítási szolgáltatást – például betegségbiztosítás – együttesen nyújt,

a biztosítási díj a biztosításiadó-köteles biztosítási szolgáltatásonként elkülönítetten megállapított díj.

2.2. A biztosítási díj elszámolása

A biztosítónak a vonatkozó kormányrendelet 2. számú melléklete alapján kell elszámolnia a biztosítási díjakat,²¹ az adót **a biztosítási díj(részlet) elszámolásának hónapját követő hónap 20-áig kell megállapítania**. A biztosító a díjbevétel elszámolásakor két lehetőség közül választhat²²:

- a) a biztosítási díjbevételel folyamatosan, az érvényes szerződések szerinti esedékesség időpontjában számolja el, a szerződés szerint várható összegben. A szerződések megszűnésekor, a megszűnés hónapjában a már elszámolt bevételt, a megszűnés hatályának időpontjára vonatkoztatva kell csökkenteni;
- b) a biztosítási évben a díjbevételel a pénzügyi realizálás időpontjában számolja el. Az év zárásakor elszámolja a mérlegfordulónapon érvényes szerződések fordulónapig

¹⁹ Elsősorban a befektetésekkel kombinált, úgynevezett unit-linked életbiztosításoknál fordul elő, hogy a biztosító kockázatvállalása a biztosítási díjjal fedezett kockázatok mellett más kockázatokra is kiterjed, például baleseti kockázatra. Ennek fedezetét az biztosítja, hogy a biztosítás megtakarítási részéből a biztosító költségei ellentételezésére egy bizonyos összeget elvon. Ezen összeg kvázi biztosítási díjként szolgál, így szintén az adóalap része.

²⁰ Viszontbiztosítási tevékenységnek minősül a biztosító vagy viszontbiztosító, továbbá harmadik országbeli biztosító vagy viszontbiztosító által vállalt kockázat egy részének vagy egészének szerződésben meghatározott feltételek alapján, díjfizetés ellenében történő átvállalása [Bit. 4. § (1) bekezdés 112. pont]. Viszontbiztosításból származó díj: a viszontbiztosításba vételi szerződésekben kimutatott, a viszontbiztosítási állomány díjából a kockázat átvállalásáért kapott díj (ld. kormányrendeletben).

²¹ A biztosítók éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet.

²² A kormányrendelet 2. sz. mellékletének az eredménykimutatás egyes tételeire vonatkozó előírásai alapján.

esedékes, de pénzügyileg nem realizált bevételét, ezzel egyidejűleg megszünteti az előző évi záraskor ugyanilyen címen elszámolt bevételt.

Példa:

A biztosító az a) pontban foglaltak szerint jár el a biztosítások elszámolásakor.

Az ügyfél tűz- és elemi károkra vagyonbiztosítási szerződést kötött a biztosítóval, a biztosítási időszak 2024. január 1-től 2024. december 31-ig tart. Az ügyfél negyedéves díjfizetési esedékességet választott, és az első, illetve a második negyedévre vonatkozó díjfizetési kötelezettségének 2024. január 22-én, illetve május 6-án tesz eleget, majd május 17-én felmondja a szerződést. A biztosítóval kötött megállapodás alapján a szerződés ilyenkor az egyoldalú megszüntetés napján szűnik meg.

A biztosító a díjbevételeket 2024. januári, illetve április havi bevételként számolja el, és a 2024. január, illetve április hónapra vonatkozó bevallásában vallja be a biztosítási adó összegét az adott szerződés tekintetében.

A szerződés megszűnésének hónapjában, 2024 májusában a második negyedévre elszámolt bevételt csökkenti azon összeggel, amely a május 18. – június 30. közötti időtartamra, az első két negyedévre esik.

Ha a biztosító a 2024 április hónapra vonatkozó, 2024. május 20-i esedékességű bevallását már a díjbevétel csökkentése előtt benyújtotta, akkor a 2024 április hónapra vonatkozó bevallását önellenőrzéssel módosíthatja, csökkentheti az adott hónapra vonatkozó adókötelezettségét.

3. Az adó mértéke²³

A Batv. a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra **sávosan progresszív** adómértékeket ír elő akkor, ha az **összesített** – az említett biztosítási szolgáltatásokból származó – **adóalap a 8 milliárd forintot nem éri el**. A sávos adómérték a Batv. alapján a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatásnál nem alkalmazható, annál ugyanis mindig egykulcsos az adó.

2024. április 1-jétől a veszélyhelyzet ideje alatt a sávos adómértékhez kapcsolódó értékhatar 8 milliárd forint helyett **20 milliárd forint²⁴**.

²³ Batv. 5.§.

²⁴ Egyes adózási tárgyú veszélyhelyzeti rendelkezésekről szóló 52/2024. (III. 4.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. r.) 3. §.