

Tisztelt közvetítő Partnereink!

Az Országgyűlés 2013. június 27-én elfogadta az Egyes közteherviselési kötelezettséget előíró törvények módosításáról szóló 2013. évi CXXIII. törvényt, mely 2013. augusztus 1-jén lép hatályba. Ennek értelmében a kamatjövedelmek után a jövőben 6%-os egészségügyi hozzájárulást is kell fizetni.

Az elfogadott törvény érinti a biztosításokból származó kamatjövedelmeket is, ezért az alábbiakban összefoglaljuk a legfontosabb tudnivalókat.

Amennyiben egy biztosítási szerződésen kamatjövedelem keletkezik, úgy a személyi jövedelemadó mellett a 6%-os ehot is le kell vonnia a biztosítónak.

Megfordítva: abban az esetben, ha nem keletkezik személyi jövedelemadó (közismerten: kamatadó) a kamatjövedelem után, akkor eho-t sem kell fizetni.

Az eho fizetési kötelezettség csak a 2013. augusztus 1-jén és azt követően megszerzett jövedelmekre vonatkozik. A 2013. augusztus 1-jétől megszolgált kamatjövedelmet, ha a Biztosító nyilvántartásából más nem állapítható meg, a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2013. július 31-ét követő részének és az időszak teljes időtartamának napokban számolt aránya alapján kell megállapítani.

Az eho az Szja. tv. 65. § szerinti kamatjövedelem adóalapként meghatározott összege után kell megfizetni.

Ezzel gyakorlatilag az eddigi 16% helyett 22% elvonás terheli majd a biztosítási szerződésen elért hozamokat.

Ez természetesen azt is jelenti, hogy ahol „kedvezményt” lehet érvényesíteni a személyi jövedelemadó vonatkozásában, ott igaz lesz ez az eho-ra is.

Ha a biztosítási szerződés megfelel az Szja. tv. szabályainak, az adó alapja meghatározott időszak eltelte után feleződhet, illetve a szerződő mentesülhet az adófizetés alól.

	Rendszeres díjas biztosítások	Egyszeri díjas biztosítások
Adóalap 50 százalékát kell figyelembe venni (vagyis 8%-os adóteher)	ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejötté évét követő 6. év eltelte után következik be	ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejötté évét követő 3. év eltelte után következik be
Mentesül az adó alól	ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejötté évét követő 10. év eltelte után következik be	ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejötté évét követő 5. év eltelte után következik be

Allianz Hungária Zrt.

Nem kell alkalmazni az eho megfizetésére vonatkozó szabályokat, ha a kamatjövedelem után az Szja. tv. 84/G. §-a alapján az adó mértéke 0%. (A biztosítási szerződés megkötése 2006. szeptember 1-jét megelőzően történt; illetve az ilyen szerződésekre 2010. december 31-ig történt elvárt díjon felüli befizetések esetén)

A kifizetőnek az ehot a Tbj törvény szerinti belföldi minőség megállapítása nélkül kell levonnia és bevallania. Amennyiben a magánszemély nem lett volna köteles megfizetni az ilyen módon levont ehot (mert pl. a magánszemély a Tbj törvény szerint külföldinek minősül vagy A1/E101-es igazolással rendelkezik), akkor a megfelelő igazolások bemutatásával annak visszatérítését kezdeményezheti a NAV-nál.

Tájékoztató

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az információk a pontosabb tájékozódást szolgálják és javasoljuk az adótanácsadóval, könyvvizsgálóval való konzultációt. A fenti információkon alapuló döntésekért, vagy az információk teljességéért az Allianz Hungária Zrt. nem vállal felelősséget.

További kérdés esetén Értékesítés-támogató Call Centerünk (+36) 1-237-2344 készséggel áll rendelkezésükre!

Együttműködésüket előre is köszönjük.

Tisztelettel,

Allianz Hungária Zrt.

Budapest, 2013.július 04.