

## **Tisztelt közvetítő Partnereink!**

**Az alábbiakban adunk tájékoztatást az élet- és személybiztosítások adózásában 2013. január 1-től érvénybe lépő fontos változásokról.**

A 2013. január 1-től számos, az élet- és személybiztosítások adózásával kapcsolatos változás lép hatályba.

### **1. A legfontosabb változásokról röviden:**

Életprogram Kulcsember szerződéseket érintő változások:

- Csak a rendszeres díj marad adómentes. (Rendszeres díjnak minősül, amit legalább évente egy alkalommal kell megfizetni, és amelynek összege nem haladja meg az előző évi kötelezően fizetendő díjak együttes összegének a KSH által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó infláció 30 százalékponttal növelt értékét.) Az adóköteles díjak (minden, ami a törvény alapján nem minősül rendszeres díjnak – ide tartoznak különösen az eseti díjak) egyes meghatározott juttatásként adóznak. A juttatás 1,19 szerese után 16 százalék szja és 27 százalék eho fizetési kötelezettsége van a kifizetőnek (pl. munkáltatónak). A befizetett adómentes díjakról a kifizető (pl. munkáltató) havonta - magánszemélyenként elkülönítve - adatot szolgáltat az adóhatóságnak.
- Egyéb jövedelem keletkezik a 2013.01.01-jét követően kezdeményezett biztosított csere esetében is, az eredeti biztosított magánszemélynél. (Azaz, annál a személynél, aki valójában nem szerez jövedelmet!)
- A befizetett díjak visszavásárláskor továbbra is az eddig ismert módon, egyéb jövedelemként adóznak, de az eho megfizetésre a magánszemély a kötelezett. A biztosító 2013.01.01-től tehát az eho-t nem fogja levonni, csak igazolást állít ki és a NAV-ot értesíti. Az eho mértéke 27 százalék, 2013. 01.01-től létrejövő szerződések esetében, 10 év után (tehát legkorábban 2023.01.01-jét követően) 14 százalék.
- Egyéni vállalkozó és őstermelő saját magára kötött Kulcsember szerződésének díja 2013.01.01-től nem számolható el költségként. Költségként csak a bevétel, illetve az ehhez szükséges feltételek biztosítása érdekében kifizetett kockázati biztosítás díja számolható el. (A törvény szerint a teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítás, mint a Kulcsember Életprogram, nem minősül kockázati biztosításnak). A szabályozás minden, korábban létrejött szerződésre is vonatkozik, nemcsak az újonnan kötöttekre.

Kockázati biztosítások:

- Adómentes a kockázati biztosítások nem magánszemély által fizetett díja, amennyiben nem haladja meg havonta a minimálbér 30 százalékát
- Egyéni vállalkozó, őstermelő az egészségbiztosítás díját is elszámolhatja költségként

- Szolgáltatások közül adóköteles a nem magánszemély által fizetett, jövedelem pótlására szolgáló biztosítások (ide értve a napi térítési, és meghatározott napok után járó biztosításokat is) alapján kifizetett teljesítés napi 15.000 Ft-ot meghaladó része.

#### Kamatjövedelem

- Nem lehet figyelembe venni a kamatjövedelem számítása során a 2013. január 1. után befizetett kockázati biztosítási díjrészt. (Ezzel az összeggel nem csökkenthető a kamatjövedelem)
- Nem lehet kedvezményt érvényesíteni, amennyiben a rendszeres díjak növelésének (indexálás) mértéke meghaladja a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó infláció + 30 százalékat
- Kedvezmények: rendszeres díjas biztosítás után: a szerződés létrejötte évét követő 6. év elteltével 8%, 10. év elteltével 0% a kamatadó; egyszeri díjas biztosítások esetében ugyanezek a kedvezmények a 3. és 5 év után vehetők figyelembe. (A törvény megfogalmazása szerint a kamatjövedelem után fizetendő adó minden esetben 16%, azonban a meghatározott időszakok eltelte után már nem kell figyelembe venni a kamatjövedelem 50 vagy 100 százalékát.)

Magánszemély által kötött biztosítások	
Díj	adómentes
Szolgáltatás	adómentes
Lejárat, visszavásárlás	kamatadó

Nem magánszemély (munkáltató, kifizető) által kötött biztosítások			
	Kockázati biztosítások	Vegyes biztosítások (határozott tartamú, nem kockázati biztosítások)	Teljes életre szóló (whole life) biztosítások
Díj	adómentes havonta a minimálbér 30%-ig (felette: egyes meghatározott juttatás)	adóköteles egyes meghatározott juttatás, 1,19 szerese után: 16% szja, 27% eho)	rendszeres díj: adómentes további díjak: adókötelesek (egyes meghatározott juttatás)
Szolgáltatás	adómentes (kivéve: napi térítésre szóló fedezetek esetében a napi 15.000 Ft-ot meghaladó rész)	haláleseti szolgáltatás: adómentes	haláleseti szolgáltatás: adómentes
Lejárat	-	kamatadó	-
Visszavásárlás	-	kamatadó	egyéb jövedelem

## 2. Új fogalmak a személybiztosításokkal kapcsolatban a személyi jövedelemadó törvényben

(csak a legfontosabbakat közöljük)

**Adóköteles biztosítási díj:** magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett díj (ide nem értve a magánnyugdíjpénztár által biztosítóintézettől történő járadékvásárlás ellenértékét és a biztosítás 1. számú melléklet szerint adómentes díját) a biztosított magánszemélynél.

Személybiztosítás: az élet-, a baleset-és a betegségbiztosítás.

**Kockázati biztosítás:** az olyan személybiztosítás, amelynek nincs lejáratú szolgáltatása és visszavásárlási értéke, azzal, hogy kockázati biztosításnak minősül a kockázati biztosítási elemeket is magában foglaló biztosítások esetében az igazoltan elkülönített kockázati biztosítási rész is.

**Életbiztosítás:** az olyan személybiztosítás, amely alapján a biztosító a természetes személy halála, meghatározott életkor vagy időpont elérése vagy más esemény bekövetkezése esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg kifizetésére, járadék élethosszig tartó vagy meghatározott időszakra történő folyósítására vállal kötelezettséget.

**Betegségbiztosítás (vagy egészségbiztosítás):** az olyan személybiztosítás, amely alapján a biztosító a biztosított megbetegedése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget, azzal, hogy betegségbiztosítás esetében a biztosító szolgáltatása kiterjedhet a szerződésben meghatározott, biztosítási eseménnyel kapcsolatban álló egészségügyi szolgáltatások miatt felmerült költségek egészségügyi szolgáltató számára történő megtérítésére is.

**Balesetbiztosítás:** az olyan személybiztosítás, amely alapján a biztosító a biztosított baleset miatt bekövetkező halála, egészségkárosodása vagy rokkantsága esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg vagy járadék fizetésére, valamint a szerződésben meghatározott egyéb szolgáltatásra vállal kötelezettséget.

**Biztosító teljesítése:** a biztosító által a biztosítási jogviszonyra tekintettel bármilyen jogcímen kifizetett összeg, juttatott vagyoni érték, tekintettel az 1. számú melléklet rendelkezéseire is. (szja. tv. 3. § 89-98. pont)

## 3. Magánszemélyek által kötött élet- és személybiztosítások

A magánszemélyek által kötött élet-és személybiztosítások adózása tekintetében csak a kamatjövedelem számításának szabályai módosultak.

A befizetett díj továbbra is adómentes, hiszen azt a magánszemély adózott jövedelméből teljesíti. Adómentes a szolgáltatás is, vagyis az a kifizetés, amelyet valamely biztosítási esemény bekövetkezése miatt teljesít a biztosító.

Amennyiben lejárat vagy visszavásárlás miatt kerül sor biztosítói teljesítésre, úgy a kamatjövedelem számítás szabályait kell alkalmazni (ld. 5. pont)

## 4. Nem magánszemély által magánszemély javára kötött élet- és személybiztosítások

### 4.1. Díjak adózása

A biztosítási díjak utáni adókötelezettség másként alakul a kockázati; a megtakarítási jellegű, lejáratú rendelkező; illetve a teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítások tekintetében (Ez utóbbiakra vonatkozó szabályokat külön pontban foglaljuk össze.)

Kockázati biztosítások: a kockázati biztosítások esetében adómentes a havonta, a minimálbér 30 százalékát meg nem haladóan fizetett díj. Az afeletti rész adóköteles. (szja tv. 70. § (1) bekezdés c) pont)

Határozott idejű, vegyes életbiztosítás: A díj adóköteles, de kedvezőbben adózik, mint a bérjövedelem. Az szja tv. 70.§ (1) bekezdés c) pontja alapján egyes meghatározott juttatásnak minősül a kifizető által magánszemély javára kötött személybiztosítási szerződés alapján kifizető

## Allianz Hungária Zrt.

által fizetett adóköteles biztosítási díj. A kifizetőt terhelő közteher összesen a díj 51,17 százaléka. (A juttatás 1,19 szerese után kell 16 százalék szja-t és 27 százalék eho-t megfizetni.)

A biztosított magánszemélynek nem keletkezik jövedelme abban az esetben, ha a biztosító teljesítésére – korlátozások nélkül – a díjat fizető személy jogosult. Amennyiben a későbbiekben a biztosítási szerződés úgy módosul, hogy a teljesítésre nem a díjat fizető személy válik jogosulttá, a biztosítás szerződésmódosításig megfizetett díja egy összegben minősül adóköteles biztosítási díjnak a biztosított magánszemélynél. Nem kell alkalmazni ezt a szabályt, amennyiben a magánszemély a más által korábban megfizetett díjat a díjat fizető személynek megtéríti.

### 4.2. Szolgáltatás adózása

A biztosítások szolgáltatása főszabály szerint továbbra is adómentesnek minősül.

Kivételt jelentenek a jövedelem pótlásra szolgáló biztosítások. (Ilyenek a napi térítésként vagy az eltelt napok száma alapján meghatározott szolgáltatások is.) Ezen szolgáltatások napi 15.000 Ft-ot meghaladó része után keletkezik adókötelezettség. Az adókötelezettség megállapításakor az elmaradt jövedelemre érvényes rendelkezéseket kell alkalmazni. Az adókötelezettség megállapításakor a biztosító kifizetőként jár el.

### 4.3. Teljesítés adózása

Lejárat és visszavásárlás esetén kamatjövedelem keletkezhet.

## 5. Kamatjövedelem számítására vonatkozó szabályok

**Kamatjövedelemnek minősül a biztosítói teljesítésből** – kivéve, ha a biztosító teljesítése az 1. számú melléklet 6. pont 6.6. alpontja szerint adómentes vagy e törvény más rendelkezése alapján minősül adóköteles jövedelemnek **a befizetett díjat meghaladó összeg azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja.**

(adómentes teljesítés – főszabály szerint a kockázati biztosítás szolgáltatása, más rendelkezés alapján adókötelesnek minősül pl. a Kulcsembler program magánszemély általi visszavásárlása, mint egyéb jövedelem.)

Nagyon fontos új rendelkezés, hogy a **kockázati biztosítási fedezetekre befizetett díjjal nem csökkenthető a kamatjövedelem!** Ez a díjrész valójában nem termel hozamot, hiszen azt egy szolgáltatás ellenértékeként vonta el a biztosító.

A biztosítók kétféleképpen állapíthatják meg a kockázati díjrészt. Amennyiben az számviteli jogszabályok szerint kimutatható, úgy azt az összeget veszik figyelembe a kamatjövedelem számításakor. Ha azonban nem tudják kimutatni, egyszeri díjas biztosítások esetében a befizetett díj(ak) 1 százalékát, rendszeres díjas biztosítások esetében a befizetett díjak 10 százalékát kell kockázati díjrésznek tekinteni.

A 2013. január 1. előtt megfizetett kockázati díjrészeket a kamatjövedelem számításánál figyelmen kívül kell hagyni.

## Allianz Hungária Zrt.

### 5.1. A kamatjövedelemből továbbra is lehet kedvezményeket érvényesíteni.

	Rendszeres díjas biztosítások	Egyszeri díjas biztosítások
Kamatadó 50 százalékát kell megfizetni	ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejötte évét követő <b>6. év eltelte</b> után következik be	ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejötte évét követő <b>3. év eltelte</b> után következik be
Nem kell kamatadót fizetni	ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejötte évét követő <b>10. év eltelte</b> után következik be	ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejötte évét követő <b>5. év eltelte</b> után következik be

(A kamatjövedelem szempontjából a rész- és teljes visszavásárlások szabályai – a 2012-ben hatályos szabályoktól eltérően- nem különböznek.)

### 5.2. A kedvezmények érvényesítésének további feltételei

- Nem lehet érvényesíteni a kedvezményt, amennyiben a szerződésre elvárt díjon felüli díjfizetés (a továbbiakban eseti díj) érkezik be, és az eseti díjfizetéseket a biztosító a hozzájuk tartozó díjtartalékkal vagy biztosítástechnikai tartalékkal nem külön tartja nyilván. Ebben az esetben az utolsó befizetéstől (tehát nem a szerződés kezdetétől) kell számítani a kedvezményre jogosító időtartam elteltét
- Amennyiben az eseti díjakat (és a hozzá tartozó díjtartalékot és biztosítástechnikai tartalékot) elkülönítve tartja nyilván a biztosító, akkor az így elkülönített összegeket (a díjfizetés időpontját tekintve a szerződés létrejötte időpontjának) úgy kell tekinteni, mint önálló biztosítási szerződés szerinti díjat.
- A 2013. január 1. előtt fizetett eseti díjak nem rontják le a kamatjövedelem kedvezmény szabályait.
- Nem lehet kedvezményt érvényesíteni akkor sem, ha a rendszeres díjak növelésének (indexálás) mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.

## 6. Teljes életre szóló (whole life) biztosítások, amennyiben a szerződő nem magánszemély

Adózás szempontjából külön csoportot képviselnek kifizető által magánszemély javára kötött, kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások (Kulcsembler Életprogram szerződések a társaságunknál).

### 6.1. A díjak adómentessége részben megmaradt, az alábbi korlátozásokkal:

- Adómentes az ilyen típusú biztosítások rendszeres díja azzal, hogy rendszeres díjnak minősül az a díj, amelyet a biztosítási szerződés alapján legalább évente egy alkalommal kell fizetni, és amelynek összege nem haladja meg a biztosítási szerződés alapján az előző évi kötelezően fizetendő díjak együttes összegének a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.

## Allianz Hungária Zrt.

- Azon díjak vonatkozásában, melyek nem minősülnek a fentiek szerint rendszeres díjnak (pl. eseti, egyszeri díj), a 4.1. pontban megismert szabályok szerint keletkezik adókötelezettség.

### 6.2. Egyéb jövedelem keletkezésének esetei

Nem csak a szerződés visszavásárlása keletkeztethet jövedelmet, hanem a biztosítási szerződés bizonyos módosításai is

- Ha szerződésmódosítás következtében a biztosítás már nem minősül teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező, kizárólag halál esetére szóló biztosításnak
- **Biztosított csere esetében egyéb jövedelmet szerez az eredeti biztosított.** Itt tehát olyan személynél keletkezik adókötelezettség, aki valójában már nem lesz jogosult a biztosító teljesítésére. A biztosítónak meg kell állapítania személyi jövedelemadó, azonban teljesítés hiányában azt levonni nem tudja, de arról igazolást állít ki. Az eho megfizetésére a magánszemély a kötelezett.

Egyéb jövedelemnek minősül a juttatott vagyoni értékből (vagy visszavásárlási értékből) a biztosított által megfizetett biztosítási díjak és az adóköteles biztosítási díjak együttes összegét meghaladó rész.

## 7. Egyéni vállalkozókra és őstermelőkre vonatkozó, módosuló szabályok

A legfontosabb újdonság, hogy egyéni vállalkozó és őstermelő nem számolhatja el költségként a teljes életre szóló életbiztosítási díját. Ennek oka, hogy az szja módosítás előtt ezek a biztosítások kockázati életbiztosításnak minősültek. Azzal, hogy az szja törvény 2013-ban meghatározza a kockázati biztosítások fogalmát, valamint a teljes életre szóló biztosításokat külön kategóriába sorolva hagyja meg adómentesnek, ezek a biztosítások kikerültek az elszámolható költségek köréből, hiszen már a jogszabály alapján nem tekinthetők kockázati biztosításoknak. 2013-tól elszámolható lesz az élet- és baleset- mellett az egészségbiztosítások díja is.

## 8. 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 nem vállal felelősséget.

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

Együttműködésüket előre is köszönjük.

Tisztelettel,

Allianz Hungária Zrt.

Budapest, 2012. december 12.