

## A 2015-ös adótörvény módosítások (2014. évi LXXXIV. tv. az SZJA-ról szóló 1995. évi CXVII. tv. módosítása)

Az adótörvények jövő évi módosításainak egy jelentős része a biztosításokat érinti. Jelen tájékoztatónk ezeket foglalja össze. Azon belül is a változások legnagyobb része a 2014-ben bevezetett nyugdíjbiztosításokat érinti. Egy év tapasztalatai, a MABISZ ajánlásai alapján pontosításra került több dolog a nyugdíjbiztosításokkal, a hozzájuk köthető kiegészítő biztosításokkal, és a nyugdíjbiztosítás után igénybe vehető adójóváírással kapcsolatban. Ezen kívül az adóváltozások érintik még a kockázatinak nem minősülő, egész életre szóló unit-linked biztosítások céges kedvezményeit, a kockázati biztosításokat és a cafeteria-rendszert is.

### A. Nyugdíjbiztosítást érintő pontosítások:

1. A szerződés létrejöttének az időpontja **az ajánlat ügyfél általi aláírásának az időpontja** (visszamenőlegesen), nem pedig a kötvényesítés dátuma.
2. A biztosítási eseményeknél:
  - i. a nyugdíjbiztosításnak négy biztosítási eseményt kell tartalmaznia, de ezek közül hárommal is létrejöhet nyugdíjbiztosítási szerződés, ha a szerződéskötéskor a biztosított már legalább 40%-os egészségkárosodott.  
*A Vienna Life Biztosító nyugdíjbiztosításaira (Aktív MAX, Aktív MAX II.) ez a változás nem lesz hatással, mert a Biztosító továbbra sem engedi olyan biztosítottra a szerződéskötést, aki már rokkant vagy rokkantosítási eljárás alatt áll;*
  - ii. nyugellátásra való jogosultság alatt **kizárólag a saját jogú nyugellátást** lehet érteni (nem jöhet szóba pl. az özvegyi nyugdíj, árvajáradék);
  - iii. az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodásánál nem feltétele a biztosító teljesítésének, hogy a biztosított jogosult-e rehabilitációs vagy rokkantsági ellátásra vagy sem. Ugyanez vonatkozik a nyugdíjas állapotra, azaz nem fontos, hogy jogosult-e nyugdíjellátásra az ügyfél, csak a nyugdíjas állapot számít.
3. **A nyugdíjbiztosítás kedvezményezettje** – a biztosított halálát kivéve – **csak a biztosított lehet.** Vagyis a törvény a nyugdíjbiztosítás biztosítottja érdekében korlátozza a szerződő és a biztosított azon jogát, hogy szabadon dönthessenek a kedvezményezett személyéről.
4. Amennyiben a szerződő és a biztosított személye különböző (mint a legtöbb biztosítónál), és **a szerződést a szerződő részben vagy teljesen visszavásároltatná, akkor a kivont összeg (VV érték) is mindig a biztosítottat illeti.** A törvényalkotó szándéka ezzel az volt, hogy mindenféleképp a biztosítotté legyen az ő nyugdíjbiztosításában gyűlő pénz.  
*A Vienna Life Biztosító nyugdíjbiztosításait ez nem érinti, hiszen itt a szerződő és a biztosított személye nem válhat szét.*

5. **Nyugdíjbiztosításként legkésőbb az aktuális öregségi nyugdíjkorhatárig tartható fenn a szerződés.** Ha menet közben megemelik a törvényes öregségi nyugdíjkorhatárt a jelenlegi 65 éves korhoz képest, akkor a biztosított folytathatja 65 éves kora után is a nyugdíjbiztosítását az akkor aktuális nyugdíjkorhatárig úgy, hogy az továbbra is nyugdíjbiztosításnak minősül, így díjfizetés esetén adójóváírás igénybe vételére is jogosít.
6. **A legalább 40%-os egészségkárosodás esetén részteljesítés (részvisszavásárlás) kérhető, de a nyugdíjbiztosítás így is folytatható tovább az első nyugdíj szolgáltatás igénybevételeig.** Ez azt is jelenti, hogy újra értelme lesz a rokkantsági díjtvállalási szolgáltatásnak ezen biztosításoknál.
7. A 10 éves várakozási időnél a biztosító teljesítése az irányadó, nem pedig a biztosítási esemény bekövetkezte. **Ha a biztosító csak a 10 év letelte után fizet, akkor egyösszegben is felvehető a szolgáltatás.** Vagyis a 10 évnél rövidebb tartamú biztosításoknál, vagy a nyugdíjjogosultság korábbi megszerzése esetén, ha a szolgáltatás kifizetésére csak a 10 év után kerül sor, akkor lehetséges az egyösszegű kifizetés.
8. **10 évnél rövidebb tartamú nyugdíjbiztosításoknál a nem csökkenő összegű legalább 10 éves tartamú járadékszolgáltatás kezdő dátuma nem a szolgáltatás időpontja, hanem a szerződéskötés kezdete lesz.** Ez azt jelenti, hogy pl. egy 7 éves tartamú nyugdíjbiztosításnál csak 3 évre elosztva kellene járadékot kérnie a biztosítottnak.
9. Nem kell járadékot szolgáltatni a biztosítónak, ha a havi járadéktagok nem érik el a 10.000 Ft-ot, mert ez esetben a szolgáltatás egyösszegben is felvehető.

**B. A nyugdíjbiztosításhoz köthető, adójóváírásra nem jogosító kiegészítő biztosítások fogalmi pontosítása:**

1. külön szerződési feltételük van,
2. díjuk a nyugdíjbiztosítástól számvitelileg elkülönített.

**C. A nyugdíjbiztosítások adójóváírásával kapcsolatos módosítások:**

1. Csak az adóévben a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt (nem pedig a befizetett) díjakra jár adójóváírás.
2. **A nyugdíjbiztosításban, mint alapbiztosításban foglalt kockázati díjrész nem lehet magasabb a teljes díj 10%-ánál ahhoz, hogy a teljes díjra járjon az adójóváírás.** Amennyiben bármikor a tartam során a kockázati díjrész ezt meghaladja, akkor csak a kockázati díjrészszel csökkentett megtakarítási díjra jár az adójóváírás. ***Ez nem érinti a Vienna Life Biztosító nyugdíjbiztosításait, hiszen azokban nincs kockázati díj elszámolva, tehát az 1 millió Ft-os garantált haláleseti szolgáltatásért nem kell fizetnie a szerződőnek.***
3. A devizában fizetett díjakat egységesen az év utolsó napján érvényes MNB árfolyamon kell átszámítani. Ezt már a 2014-es befizetésekre is alkalmazni kell. ***Ez szintén nem érinti a Vienna Life Biztosító biztosításait, hiszen itt csak Ft-ban lehet díjat fizetni.***

4. **Ha a szerződőnek több nyugdíjbiztosítása is van** ugyanannál vagy több biztosítónál, akkor **az adójóváírást** az erre jogosító biztosításokra fizetett **díjak arányában kell megosztani**. Ezt a 2014-es befizetésekre még nem lehet alkalmazni, legkorábban a 2015-ös befizetésekre, 2016-ban lesz érvényesíthető. Jelenleg összesen csak egy szerződésre lehet az adójóváírás összegét jóváíratni.
5. A nyugdíjbiztosítások adójóváírása az első nyugdíj szolgáltatásnak minősülő teljesítésig, de legkésőbb az aktuális öregségi nyugdíjkorhatárig vehető igénybe.
6. **A rokkantsági díjátvállalási szolgáltatás** saját jogon szerzett jövedelemnek minősül, így **adójóváírásra jogosít**. Vagyis legalább 40%-os egészségkárosodás esetén a rokkantsági díjátvállalási szolgáltatás révén bár a biztosító vállalja át a nyugdíjbiztosítás díjfizetését, mégis a jár a biztosítottnak az adójóváírás, mintha továbbra is ő fizette volna a díjat.
7. Az adójóváírást elkülönülten, minden más befizetéstől megkülönböztetve, eseti díjként kell nyilvántartania a biztosítónak, és abból csak az árfolyamban érvényesített befektetési költségek vonhatók le. Ugyanakkor külön nyilván kell tartsa a rajta keletkezett hozamot is. Ez csak úgy oldható meg, ha a biztosító külön eszközalapban tartja, amihez nem lehet a tartam során hozzányúlni.
8. Azon szerződéseknel, ahol pénzkivonás miatt adójóváírás visszafizetési kötelezettség keletkezett, de a szerződés nem szűnt meg, lehetőség van az adójóváírás újra érvényesítésére, kivéve azt az évet, amelyben a visszafizetési kötelezettség keletkezett. Vagyis ilyenkor egy év kihagyással folytatható az adójóváírás érvényesítése.
9. Szerződőváltás esetén a biztosítónak minden szerződő számára külön adóigazolást kell kiállítania az általa befizetett díjak után. ***A Vienna Life Biztosítónál ennek nincs értelme, hiszen itt nincs mód a szerződő/biztosított cseréjére.***
10. Pontosították azt is, hogy mikor jár még az adójóváírás, annak ellenére, hogy a szerződőnek már nincs érvényes nyugdíjbiztosítása:
  - i. szerződőváltás esetén a nyugdíjbiztosításon jóváírják az adójóváírást,
  - ii. ha nyugdíj szolgáltatás miatt szűnt meg közben a biztosítás (ilyenkor a biztosított számlájára utalják az összeget),
  - iii. ha a biztosító felszámolása miatt szűnik meg a biztosítás (ilyenkor is a biztosított számlájára utalják az összeget),
  - iv. minden más esetben, ha már időközben megszűnt a nyugdíjbiztosítás, akkor az adójóváírást az államnak kell visszautalni.
11. Pontosították az adójóváírás büntetőkamatos visszafizetésének eseteit is:
  - i. Nem nyugdíj szolgáltatásnak számító vagyoni érték kivonás (visszavásárlás, részleges visszavásárlás, kötvénykölcsön törlesztésének elszámolása).
  - ii. Bármely okú díjnemfizetés alatt, amennyiben 6 hónapnál tovább érvényesítene kockázati díjelvonást a biztosító. ***Ez a Vienna Life Biztosító nyugdíjbiztosításait nem érinti, hiszen az alapbiztosításban nincs kockázati díj, a kiegészítő biztosítások***

***pedig szüneteltetés, díjmentesítés esetén a 95. napon automatikusan törölődnek a szerződésről.***

iii. Díjmentesítés vagy szüneteltetés miatt nem kell az adójóváírást visszafizetni, csak 6 hónap után az előző pont szerinti esetben.

**12. A nyugdíjcélú eseti számláról történő rendszeres díjpótlás nem minősül vagyoni érték kivonásnak, így nem jár az adójóváírás büntetőkamatos visszafizetési kötelezettségével.** Ugyanakkor az így pótolta rendszeres díj után nem lehet az adójóváírást még egyszer igénybe venni. Az eseti díjon keletkezett hozamból történő díjpótlás viszont a szerződő befizetésének számít, így újabb adójóváírásra jogosít.

**D. 2018. január 1-étől megszűnik a kockázati biztosításnak nem minősülő, egész életre szóló életbiztosítások adómentessége.**

1. **A 2018. január 1-étől kötött szerződések rendszeres díja**, amelyeket kifizetőnek minősülő szerződő (cég) fizet, már nem egyéb személyi jellegű kifizetésként számolható el, hanem egyes meghatározott juttatások szerint. Így a díj fizetésekor 51,17%-os adóteher terheli a rendszeres és eseti díjat egyaránt. Ugyanakkor ez azt is jelenti, hogy az így a kifizető által fizetett biztosítás díja szerződőváltást követő visszavásárlás esetén a kamatjövedelem szabályai szerint adózik, vagyis a befizetett biztosítási díjon keletkezett hozam után kell kamatadót és EHO-t megfizetni attól függően, hogy 10 éven belül vagy 10 éven túli visszavásárlásról van-e szó.

2. **A 2018. január 1-e előtt létrejött szerződések 2017. december 31-éig befizetett rendszeres díja** a későbbiekben is szerződőváltást követő visszavásárlás esetén egyéb jövedelemként adózik. Az ilyen szerződéseknél egyéb jövedelemként fog adózni, amit a szerződő cég 2017. december 31-éig rendszeres díjként befizetett; ugyanakkor a 2017. december 31-e előtt befizetett eseti díj, és a 2018. január 1-e után fizetett rendszeres és eseti díj egy meghatározott juttatásként a kifizetésekor, ugyanígy a magánszemély dolgozó által befizetett biztosítási díj. Ezek után csak a kamatjövedelem szabályai szerint kell kamatadót és EHO-t fizetni.

**E. Kockázati biztosításokat érintő módosítás.**

1. Ha a biztosítás díját más, kifizetőnek számító személy fizette, majd szerződőváltás követően a biztosítási esemény bekövetkezte nélküli kifizetésekre (kárintesség díjvisszatérítés, ügyfélbónusz) magánszemély lesz jogosult, akkor a módosítás napjától a magánszemély szerződő számára adókötelessé válik a korábban a kifizető által befizetett teljes biztosítási díj.

**F. A cafeteria-rendszert érintő változások.**

1. 450.000 Ft-ban maximalizálták a juttatás nagyságát.
2. 200.000 Ft-os értékhatárig nem változott semmi. Az adóteher 35,7%
3. 200.000 Ft és 450.000 Ft közt a SZÉP kártyán adható juttatás kivételével megnőtt az adóterhe a juttatásoknak, az egyes meghatározott juttatások 51,17%-os adóterhét kell megfizetni.
4. 200.000 Ft és 450.000 Ft közt egyedül a SZÉP kártya maradt a korábbi kedvezményes, 35,7%-os adóteher melletti juttatás.