

AXA Biztosító Zrt.

Adózási összefoglaló

Egyéni – és csoportos biztosítások

2014.01.14.

Regős Ádám

„Céges” UL szerződések adózási szabályai 2014. január 1-től

Határozatlan tartamú, teljes életre szóló, whole life UL biztosítások Univerzum termékek és Linea

Költségként elszámolható

Szerződő: vállalkozás

Biztosított: alkalmazott

Kedvezményezett: magánszemély

Rendszeres díj: adó- és járulékmentesen fizethető

Eseti díj: 51,17% közteher

A szerződő vállalkozásnak havonta adatszolgáltatási kötelezettsége van az adómentes díjakról a NAV felé – Biztosítóra, szerződésre és biztosítottra vonatkozóan.

„Céges” UL szerződések adózási szabályai 2014. január 1-től

Határozatlan tartamú, teljes életre szóló, whole life UL biztosítások
Univerzum termékek és Linea

Visszavásárlás (szerződőváltás után)

Egyéb jövedelem a magánszemélynek
16% SZJA

27% EHO-10 éven belül
vv. érték 78%

14% EHO – 10 éven túl

Változás !!!



Nincs fizetési kötelezettség csak pénzkivonás esetén
- biztosított csere – Nem !!
- határozott tartam esetén – Nem !!
(további díjak adókötelesek).

Kockázati életbiztosítások adózási szabályai

Kockázati biztosítások NÍVÓ

Díjfizetés

Biztosítói kifizetés
Szolgáltatás

adómentes

adóköteles
(Szja, Eho)

adómentes

A fizetett díj max. a
minimál bér 30%-a
biztosítottanként.

A fizetett díjból a
minimál bér 30%-a feletti
rész biztosítottanként.

Mértéke: 51, 17%



Minimálbér változása: 98,000 Ft-ról 101,500 Ft-ra emelkedett = 30,450 Ft.

Kockázati biztosítások adózása szabályai

Kockázati biztosítások díja adómentesen elszámolható, ha

- a fizetett díj a minimálbér 30%-a (biztosítottanként),

Kiemelten az AXA Nívóra vonatkozóan:

- a bónusz max. 20% (20.évtől),
- a bónuszt a **szerződőnek** fizetjük - nem a **biztosítottnak**.

2014. január 1-től érvényes jogszabály szerint:

- nem javasolt a szerződői jogok átadása magánszemélynek



Csoportos biztosítások díjának adózása

Csoportos biztosítás díja adómentes, ha

- a fizetett díj havonta max. a minimálbér 30%-a (biztosítottanként)
- max. 30% engedményt ad a biztosító
(pl.: kármentességi bónusz, díjvisszatérítés),

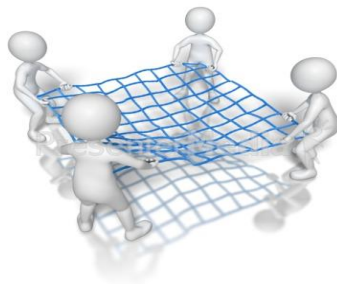
Változás : a 30% nem szerződésenként - **csoportonként**.

AXA csoportos termékek:

Hagyományos

2 kockázati
19 baleseti
8 egészségbiztosítási
szolgáltatás

Védőháló



Várólista



Nyugdíjbiztosítás: adójóváírás



2014. január 1-től

- 2013. december 31-ét követően kötött szerződésekre – visszamenőleg nem !!!
- magánszemély szerződő, aki a díjat maga fizette.

Adójóváírás mértéke

- az adott évben befizetett **díjak 20%-a, de maximum 130 000 Ft,**
- a befizetett díjba **nem tartozik bele a kiegészítő** biztosításokra fizetett díj,
- a befizetett díjba **beletartozik az eseti díj is,**
- ÖNYP+NYESZ+Nyugdíjbiztosításra összesen **max. 280 000 Ft** kedvezmény érvényesíthető.



Adójóváírás módja

- a Biztosító **adóigazolást állít ki** tárgyévét követő február 15-ig az adójóváírás alapjáról,
- az **Ügyfél adóigazolást nyújt be a NAV-hoz,** és megjelöli, melyik biztosító (csak egyet lehet jelölni) számlájára kéri utalni az adójóváírást.

Nyugdíjtermék - adójóváírás visszafizetése

A Szerződés nem biztosítási esemény miatt szűnik meg

- visszavásárlás,
- díjnemfizetés.

A szerződésből pénzkivonás történik

- rendszeres vagy eseti biztosítási díjból
- az ügyfél kérésére történő Díjpótlás esetén is!



Biztosítás idő előtt megszűnik, vagy már nem minősül nyugdíjbiztosításnak

- az igénybevett kedvezmény/adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni.
- a Biztosító a magánszemélynek kifizetésre kerülő összegből vonja le és vallja be az Adóhatóságnak.

Köszönöm a figyelmet!