

2015-ös Szja. tv. biztosítót érintő változásai

A kedden elfogadott Szja tv. az alábbi biztosítót érintő módosításokat tartalmazza. Ellenkező megjegyzés hiányában a szabály csak a 2015-ös befizetésekre, illetve az az alapján 2016-ban igénybe vett adókedvezmény szempontjából érvényesek.

- Pontosításra kerül a **nyugdíjbiztosítási definíció:**
 - A nyugdíjjogosultság megszerzése, mint biztosítási esemény a **saját jogú** nyugdíjjogosultság megszerzésére korlátozódik
 - **A kedvezményezettnek** a biztosított életben léte mellett nyújtott szolgáltatások esetén **a biztosítottnak kell lennie**
 - Egészségkárosodási szolgáltatást csak akkor kell nyújtani, ha szerződéskötéskor még nem éri el a biztosított egészségkárosodásának foka a 40%-ot
 - **Rokkantsági szolgáltatást minden esetben lehet egyösszegben** teljesíteni
 - 10 éven belüli szolgáltatás esetén a legalább 10 évig tartó járadék fizetésének tartamát nem a **járadékfizetés megkezdésétől**, hanem a szerződéskötéstől kell számítani
 - Ha a nyújtható járadék összege **nem éri el a havi 10 000 Ft-ot**, akkor a biztosítási esemény időpontjától függetlenül lehet **egyösszegben** teljesíteni
- Meghatározásra kerül, hogy a **nyugdíjbiztosítási adókedvezmény szempontjából mi minősül kiegészítő biztosításnak** (aminek a díja után adókedvezmény nem vehető igénybe)
 - Független a kockázat típusától, hogy kiegészítőnek minősül-e, nincs kivétel egyes kockázati elemekre
 - A feltételek:
 - Külön szerződési feltétele van
 - Díja a nyugdíjbiztosítási díjtól elkülönített, ideértve a levonással érvényesített díjat is
- **Módosul a nyugdíjbiztosítási adókedvezmény rendszere:**
 - Az adókedvezmény számításánál csak az adóévben a szerződésen **jóváírt** befizetések vehetőek figyelembe (nem az utalás időpontja, hanem a jóváírás dátuma számít)

- Ha a kockázati díjrész magasabb, mint a nyugdíjbiztosítás díjának **10%-a**, akkor **a kockázati díjrészre nem vehető igénybe** adókedvezmény.
- Nem forint alapú szerződések esetén az **adóév utolsó napján érvényes MNB árfolyamon** kell értékelni az adókedvezményre jogosító befizetéseket. Ezt a szabály már a 2014-es befizetésekre is alkalmazni kell.
- Adókedvezményt az **első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő (rész)teljesítésig** lehet igénybe venni, de legfeljebb az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig. Ez alól kivétel a legalább 40%-os egészségkárosodás miatti részteljesítés, ezt követően is igénybe vehető az adókedvezmény.
- Több nyugdíjbiztosítási szerződés esetén az adókedvezményt az állam az adókedvezményre jogosító **befizetésekkel arányosan** utalja a szerződésekre, **akár több biztosítóhoz is**.
- Pontosításra kerültek annak szabályai, hogy mi az eljárás, ha a szerződő már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítással, mely alapján adókedvezményre jogosult:
 - Ha szerződőváltás miatt nem rendelkezik már a szerződéssel, akkor a szerződésen változatlan módon jóváíródik az adókedvezmény
 - Nyugdíjszolgáltatással való megszűnés esetén a biztosított számlájára kiutalják, halál esetén pedig az örökösnek.
 - Egyéb megszűnés esetén vissza kell utalnia a biztosítónak az államhoz az összeget, kivéve, ha a szerződő igazolni tudja, hogy a szerződés rajta kívül álló okok (pl.: biztosító felszámolása) miatt szűnt meg.
- Pontosításra kerültek a **visszafizetési kötelezettséget kiváltó események** is:
 - Minden **nem nyugdíjszolgáltatásnak minősülő vagyoni érték kivonás**, különösen
 - visszavásárlás,
 - részleges visszavásárlás,
 - kötvénykölcsön törlesztő részletének rendezése,
 - **díjnemfizetés időszaka alatt érvényesített több, mint 6 havi kockázati díj érvényesítése (kivéve, ha az elvont kockázati díj a nyugdíjbiztosításhoz elérhető legkisebb kockázati díj),**

- törvényi előírásnak nem megfelelő járadékszolgáltatás,
 - szerződés olyan módosítása, hogy már nem minősül nyugdíjbiztosításnak.
- Azonban ez eseti számláról rendszeres díj rendezése nem keletkeztet visszafizetési kötelezettséget.
- Azon szerződésekre, melyekre visszafizetési kötelezettség keletkezett, a visszafizetési kötelezettség évében nem lehet adókedvezményt igénybe venni.
 - **A visszafizetési kötelezettség évét követő években azonban lehetőség van újra adókedvezményt igénybe venni, tehát tiszta lappal indul az ügyfél ilyenkor.**
- **Változik a cafeteria-rendszer is:**
 - 200 000 Ft-os értékhatárig nincs változás
 - 200 000 Ft és 450 000 Ft közt kizárólag SZÉP kártyán adható kedvezményes 35,7%-os közteher mellett béren kívüli juttatás
 - Az egyedi limitek felett egyes meghatározott juttatások szerint 51,17%-os közterhet kell fizetni
 - A törvény szövege az egyéb jövedelemre vonatkozó pontoknál is átveszi a kamatjövedelemnél már alkalmazott szabályt, miszerint a díjfizetés szüneteltetésének időszakára **figyelembe vehető az utolsó megfizetett rendszeres díj díjfizetés szüneteltetésének időszakával arányos része**, így a díjfizetés szüneteltetése nem teszi adókötelessé a szüneteltetés után fizetett díjakat.
 - **2018.01.01-től megszűnik a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítások adómentessége.**
 - Azon szerződések, melyekre 2018. 01. 01. előtt cég fizetett adómentes díjat, a szerződés tartama alatt továbbra is egyéb jövedelemként fognak adózni.
 - 2018.01.01 után kötött szerződések, melyekre cég teljesít díjat, kamatjövedelem szabályai szerint fognak adózni, azonban a cégek számára egyes meghatározott juttatások szerint 51,17%-os adóterhet jelentenek majd a biztosítás díjai.