

Tájékoztató



PANNÓNIA
ÉLETBIZTOSÍTÓ

a kifizető (munkáltató) által magánszemély
biztosítottra kötött

Pannónia befektetési életbiztosításokra
vonatkozó, 2011-ben hatályos adózási, költség-
elszámolási szabályokról

1. Jogi nyilatkozat

Jelen kiadvány kizárólag tájékoztató jelleggel készült. Mivel a biztosítás elszámolásának pontos szabályai csak az adott konkrét eset valamennyi lényeges körülményének együttes figyelembe vétele mellett határozhatók meg, a szerző illetve a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. nem vállal felelősséget a tájékoztatóban foglaltak felhasználásából származó károkért annak ellenére, hogy a szerző a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett készítette el a tájékoztatót. Jelen tájékoztató áttanulmányozása nem helyettesíti a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok ismeretét. Kérjük, hogy adott konkrét esetben a biztosítás elszámolásával kapcsolatban mindenképp egyeztessen könyvelőjével, pénzügyi szakértőjével.

2. A tájékoztató hatálya¹

Jelen tájékoztató azokra a magánszemély biztosítottokra megkötött egész életre szóló tartamú Pannónia befektetési életbiztosításokra vonatkozik, amelyek szerződője és/vagy díjfizetője a 2003. évi XCII. törvény az adózás rendjéről (továbbiakban: Art.) 178. § 18. pontja szerint kifizetőnek minősülő személy. Az Art. szerint:

„18. kifizető: az a belföldi illetőségű jogi személy, egyéb szervezet, egyéni vállalkozó, amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat, függetlenül attól, hogy a juttatást közvetlenül vagy megbízottja (posta, hitelintézet) útján teljesíti...”.

Jelen tájékoztató nem terjed ki az adóköteles biztosítási díjak elszámolásával kapcsolatos adózási és költség-elszámolási szabályokra. Jelen tájékoztató a 2011. január 1-jén hatályos jogszabályok alapján készült.

3. A biztosítási díj

Az 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (továbbiakban: Szja. tv.) 1. sz. mellékletének 6.3. pontja alapján adómentes:

„a kockázati (halál esetére szóló) életbiztosítás, a balesetbiztosítás, a teljes és végleges munkaképtelenségre szóló betegségbiztosítás díja, valamint a kizárólag a díjat fizető kártérítési felelősségi körébe tartozó kockázat elhárítására kötött biztosítás díja”.

Mivel az Szja. tv. nem szűkíti le az adómentesnek minősülő kockázati (halál esetére szóló) életbiztosítás fogalmát, ezért minden olyan típusú életbiztosítás adómentes, amely a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (továbbiakban: Ptk.) szerint haláleseti biztosításnak

¹ Jelen tájékoztató dr. József-Polonyi Gábor: Biztosítások adózási és elszámolási szabályai c. könyve alapján készült (Budapest, 2007), amely Karácsony Imréné, a Pénzügyminisztérium szakállamtitkárának lektorálása mellett jelent meg.

minősül. Ez alapján megállapítható, hogy amennyiben a biztosító kizárólag a biztosított halála esetén teljesít biztosítási szolgáltatást, akkor az adott biztosítást – rendeltetésszerű joggyakorlás mellett adójogi szempontból is – kockázati (halál esetére szóló) életbiztosításnak kell tekinteni függetlenül a biztosítási tartam hosszától és attól, hogy az adott biztosítás befektetési egységhez kötött-e vagy sem.

Az egész életre, a biztosított élete végéig szóló tartammal rendelkező Pannónia Befektetési Életbiztosítás, Pannónia Euró Alapú Befektetési Életbiztosítás, illetve Pannónia Klikk Életbiztosítás esetén a biztosítási esemény kizárólag a biztosított halála, így a biztosító kizárólag a biztosított halála esetén teljesít biztosítási szolgáltatást. A fentiek alapján **az egész életre szóló Pannónia befektetési életbiztosításokat – rendeltetésszerű joggyakorlás mellett adójogi szempontból is – kockázati (halál esetére szóló) életbiztosításoknak, azok díját pedig adómentes biztosítási díjnak kell tekinteni.**

4. Adózási, költség-elszámolási szabályok a díjfizetéssel kapcsolatban

Mivel az egész életre szóló Pannónia befektetési életbiztosítások díja az Sza. tv. értelmében adómentesnek minősül, ezért a díj megfizetésekor sem a szerződő kifizetőnek, sem a biztosított magánszemélynek nincs adó- illetve járulékfizetési kötelezettsége.

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (továbbiakban: Számviteli tv.) 79. § (3) bekezdése és a 3. § (7) 3. pontja alapján **a kifizető szerződő által a magánszemély biztosítottra kötött Pannónia befektetési életbiztosítások kifizető által fizetett díja személyi jellegű ráfordításként, az egyéb személyi jellegű költségek között számolandó el, ha a szerződésben megnevezett haláleseti kedvezményezett a kifizető szerződőtől eltérő személy:**

„3. § (7) 3. személyi jellegű egyéb kifizetések: azok a természetes személyek részére teljesített kifizetések, elszámolt összegek, amelyeket a kifizető a természetes személy részére jogszabályi előírás vagy saját elhatározása alapján teljesít, és nem tartoznak a bérköltség, illetve a vállalkozási díj fogalmába. Ilyenek különösen: ...a munkavállaló részére kötött, de a munkáltató által fizetett baleset-, élet- és nyugdíjbiztosítás díja...”.

„79. § (3) A személyi jellegű egyéb kifizetések közé tartoznak a természetes személyek részére nem bérköltségként és nem vállalkozási díjként kifizetett, elszámolt összegek, beleértve ezen összegek le nem vonható általános forgalmi adóját, továbbá az ezen összegek után a vállalkozó által fizetendő (fizetett) személyi jövedelemadó összegét is.”.

Amennyiben a kedvezményezett a kifizető szerződő, úgy a biztosítás díját nem személyi jellegű ráfordításként, hanem egyéb, biztosítóval szembeni követelésként kell kimutatni a kifizető könyveiben, hiszen ebben az esetben a biztosítási díj nem jelent a kifizető számára végleges vagyonesztést.

Amennyiben a kifizető szerződő mérlegének fordulónapja nem esik egybe a biztosítási időszak végével (annak az időszaknak a végével, amelyre az adott rendszeres díj vonatkozik), úgy a költségként elszámolt rendszeres (éves, féléves, negyedéves vagy havi) biztosítási díjnak azt a részét, amely a tárgy üzleti évet követő évre vonatkozik, el kell határolni (aktív időbeli elhatárolás). Az egész életre szóló Pannónia befektetési életbiztosítások költségként elszámolt eseti biztosítási díja ugyanakkor teljes egészében a tárgy beszámolási időszak adózás előtti eredményét csökkenti.

A Társasági adóról szóló 1996. évi LXXXI törvény (továbbiakban: Tao. tv.) 3. sz. mellékletének B) 8., illetve 8. § (1) d) pontja alapján a költségként elszámolt biztosítási díj ténylegesen a vállalkozás érdekében felmerülő költségnek minősül, így az nem növeli a társasági adó alapját, ha a biztosított személye a szerződő kifizetővel munkaviszonyban² álló magánszemély, vagy a kifizető vezető tisztségviselője, vagy tevékenységében személyesen közreműködő tagja (pl. betéti társaság beltagja, közkereseti társaság üzletvezetője), vagy a kifizetőnél gyakorlati képzésen részt vevő szakképző iskolai tanuló, vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély³. Ha a biztosított személye eltér az előbb meghatározottaktól, akkor a költségként elszámolt biztosítási díjjal meg kell növelni a kifizető társasági adó alapját:

„8. § (1) Az adózás előtti eredményt növeli:

...

d) az a költségként, ráfordításként elszámolt, az adózás előtti eredmény csökkenéseként számításba vett összeg – ideértve az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását is –, amely nincs összefüggésben a vállalkozási, a bevételszerző tevékenységgel, különös tekintettel a 3. számú mellékletben foglaltakra.”

„3. számú melléklet az 1996. évi LXXXI. törvényhez:

A költségek és ráfordítások elszámolhatóságának egyes szabályai

...

B) A vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő egyes költségek, ráfordítások

A 8. § (1) bekezdés d) pontjának alkalmazásában a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek, ráfordításnak minősül különösen:

...

8. a biztosítás díja, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanuló szerződés alapján gyakorlati képzésben résztvevő szakképző iskolai tanuló;”

Az Szja. tv. II. sz. mellékletének I. 5. és I. 9. pontja alapján az egyéni vállalkozó, mint kifizető csak önmagára és az alkalmazottaira köthet személybiztosítást (és számolhatja el annak költségét). Így az egyéni vállalkozó által önmagára valamint alkalmazottaira, mint biztosítottakra, az egyéni vállalkozás tevékenységének érdekében megkötött Pannónia befektetési életbiztosítások díját költségként elszámolhatja.

² Az Art. 178. § 22. pontja alapján.

³ A közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. tv. alapján munkát végző magánszemélyek.

„I I. számú melléklet az 1995. évi CXVII. törvényhez
A vállalkozói költségek elszámolásáról

...

I. Jellemzően előforduló költségek

Költségként elszámolható kiadások különösen a következők:

...

5. az olyan biztosítás díja, amelynek biztosítottja az alkalmazott, továbbá az egyéni vállalkozó által az alkalmazott javára az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba történő munkáltatói hozzájárulás és annak közterhei;

...

9. a bevétel, illetve az ehhez szükséges feltételek biztosítása érdekében kifizetett vagyoni-, felelősség-, kockázati élet-, balesetbiztosítás díja”.

A szerződő és a biztosító közötti megállapodás – az ajánlati csomag Megállapodás a CIG Csoportos Életbiztosítási Szerződésről című nyomtatványának kitöltése – alapján, ha a biztosítottnak a szerződővel fennálló munkaviszonya, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonya megszűnik, akkor a biztosítási szerződés felmondás nélkül automatikusan megszűnik az adott biztosított vonatkozásában és az adott Pannónia befektetési életbiztosításban megnevezett biztosított helyébe a szerződő másik biztosítottat nevezhet meg. A szerződő és a biztosított erre vonatkozó megállapodása esetén a biztosított személyének módosítása nélkül a biztosított beléphet a szerződő helyébe.

A jelen fejezetben ismertetett szabályok abban az esetben is érvényesek, ha a kifizető nem válik szerződővé a biztosítási jogviszonyban, hanem csupán a díjfizetést vállalja, miközben a szerződő szerepét a biztosított magánszemély tölti be. A Nemzetgazdasági Minisztérium 16311/2010. és 308./2011. számú Határozatának VII. fejezete szerint:

”....

A típusszerződés alá tartozó Életbiztosítás díjának kifizető (munkáltató) általi megfizetése abban az esetben is a Biztosított magánszemély adómentes jövedelme – feltéve, hogy az Életbiztosítás mindvégig az Sza törvény I. számú mellékletének 6.3. alpontjában nevesített adómentes kockázatokra terjed ki -, ha a kifizető (munkáltató) nem válik a biztosításban Szerződővé, vagyis nem lép az eredeti Szerződő magánszemély helyébe.

...

Amennyiben a kifizető/munkáltató (vállalkozás, társas vállalkozás) fizeti a magánszemély által kötött Életbiztosítás díját (a kifizető a magánszemély fizetési kötelezettségét átvállalja), azt – nyilvánvaló és feltételezhető, hogy Kedvezményezett nem a vállalkozás – a vállalkozásnak személyi jellegű egyéb kifizetesként kell elszámolnia.

A Tao törvény 3. számú melléklete B) fejezetének 8. pontja alapján a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő költségnek, ráfordításnak minősül „a biztosítás díja, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanuló-szerződés alapján gyakorlati képzésben részt vevő szakképző iskolai tanuló.” Előző pont alapján – a 8. pontban nevesített személyi kör esetében – az adózó (vállalkozás) által fizetett biztosítási díj vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek minősül,

függetlenül attól, hogy a biztosítási díjat a vállalkozás nem szerződőként fizeti. Ilyen esetben a magánszemélyt tájékoztatási kötelezettség terheli a Biztosító felé annak érdekében, hogy a Biztosító a magánszemélyt megillető kifizetéskor – az adómentes díjra tekintettel – a megfelelő adózási szabályokat alkalmazhassa.”

Mindez azt jelenti, hogy – a fent részletezett feltételek teljesülése esetén – **a kifizető akkor is jogosult költségként elszámolni a biztosítási díjat, ha a biztosításban szerződői szerep helyett csupán díjfizetőként van jelen.**

5. Adózási, költség-elszámolási szabályok a biztosító szolgáltatásával kapcsolatban

Az Szja. tv. 3. § 64. pontja szerint:

„64. Biztosító szolgáltatása: a biztosítási esemény bekövetkezése miatt a biztosítót a biztosítási szerződés alapján terhelő kötelezettség keretében a biztosító által juttatott vagyoni érték.”

Az Szja. tv. 1. sz. mellékletének 6.6. és 6.8. pontja alapján főszabályként a biztosító szolgáltatása (biztosítási esemény miatti kifizetése) – néhány kivétel mellett – adómentes:

„6. A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:

...

6.6. a 6.8. alpontban meghatározott biztosító

b) haláleseti, baleseti, betegségbiztosítási szolgáltatása”

A fentiek alapján látható, hogy a kifizető szerződő által a magánszemély biztosítottakra kötött Pannónia befektetési életbiztosítások esetében a biztosító magánszemély haláleseti kedvezményezett részére teljesített haláleseti szolgáltatása adómentes.

Amennyiben a kifizető szerződő a biztosítás díját követelésként számolta el, úgy a számára kifizetett haláleseti szolgáltatás összegét a kifizetés alapjául szolgáló életbiztosítási szerződés követelésként kimutatott biztosítási díjainak összegével szemben kell elszámolni és a különbséget pénzügyi műveletek egyéb bevételeként, illetve egyéb ráfordításaként könyvelni (ld. Számviteli tv. 84. § (7), illetve 85. § (3)).

Az Szja. tv. 10. sz. mellékletének I. 9-10. pontja alapján a biztosító által egyéni vállalkozó részére teljesített haláleseti szolgáltatás összegét az egyéni vállalkozó köteles kimutatni egyéni vállalkozói bevételei között amennyiben a biztosítás díját korábban költségként elszámolta. Az ilyen biztosítói szolgáltatás, a kifizetés időpontjában – az egyéni vállalkozó bevétel-elszámolási kötelezettségét kivéve – adókötelezettséget nem keletkeztet. A biztosító a kifizetéskor a kifizetés összegéből adóelőleget nem von le.

„10. számú melléklet az 1995. évi CXVII. törvényhez

Az egyéni vállalkozó bevételeinek elszámolásáról

...

I. Jellemzően előforduló bevételek

...

9. a káreseménnyel összefüggésben kapott kártérítés, ideértve a felelősségbiztosítás alapján felvett összeget;

10. azon biztosítási szolgáltatás értéke, amely esetében az arra jogosító biztosítási díjat az egyéni vállalkozó költségként elszámolta;”.

6. Adózási, költség-elszámolási szabályok a visszavásárlási összeg kifizetésével kapcsolatban

A **kifizető szerződő által visszavásárolt** Pannónia befektetési életbiztosítások alapján a biztosító által a szerződő részére kifizetett visszavásárlási összeget:

- a kifizetés alapjául szolgáló életbiztosítási szerződés követelésként kimutatott biztosítási díjainak összegével szemben kell elszámolni és a különbséget pénzügyi műveletek egyéb bevételeként, illetve egyéb ráfordításaként könyvelni, amennyiben a biztosítás díját a szerződő követelésként számolta el.
- teljes egészében a szerződő pénzügyi bevételeként kell lekönyvelni, amennyiben a kifizetés alapjául szolgáló életbiztosítási szerződés biztosítási díjait a szerződő nem követelésként számolta el, hanem költségként.

A kifizető szerződő helyére új szerződőként belépett magánszemély szerződő által visszavásárolt egész életre szóló Pannónia befektetési életbiztosítások alapján a magánszemély részére kifizetett visszavásárlási összeg a magánszemély egyéb jövedelmének minősül az Sza. tv. 28. § (1) alapján:

„28. § (1) Egyéb jövedelem minden olyan bevétel, amelynek adókötelezettségére e törvény eltérő rendelkezést nem tartalmaz, azzal, hogy ... a bevételnek nem része a megszerzése érdekében a magánszemély által viselt szabályszerűen igazolt kiadás.”

Pannónia befektetési életbiztosítások visszavásárlásából származó egyéb jövedelem juttatásakor a biztosítóra a kifizetőkre vonatkozó általános szabályok vonatkoznak. Ennek értelmében az Sza. tv. 49. § (1) bekezdése alapján **a biztosító a kifizethető összeg (bruttó jövedelem) adóalap-növelő összeggel (2011-ben a bruttó jövedelem 27%-a, 2012-ben a bruttó jövedelem 13,5%-a, 2012 után 0%) növelt értéke után köteles személyi jövedelemadó-előleget levonni (mértéke 2011-ben 16%).**

„49. § (1) Az adóelőleg a 47. § szerint megállapított adóelőleg-alap ... összege után az adó mértékével számított összeg.

Az adó mértéke

8. § (1) Az e törvény hatálya alá tartozó jövedelem után az adó mértéke ... az adóalap 16 százaléka.

47. § (1) Az adóelőleg alapját az adóalap meghatározására irányadó rendelkezések szerint kell megállapítani, a (2)-(3) bekezdés szerinti eltérésekkel...

(2) Az adóelőleg alapja

...

aa) - ha a bevétel adóelőleg-megállapításra kötelezett kifizetőtől származik - ... a bevétel teljes összege;

...

Az összevont adóalap megállapítása

29. § (1) Az összevont adóalap az adóévben adókötelezettség alá eső valamennyi önálló, nem önálló tevékenységből származó, valamint egyéb bevételből megállapított jövedelem... és a (3)-(4) bekezdés szerinti adóalap-növelő összeg.

...

(3) Az (1) bekezdésben említett adóalap-növelő összeg az (1) bekezdés szerinti jövedelem után ... biztosítási kötelezettség hiányában az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény szerinti, az összevont adóalapba tartozó jövedelmet terhelő egészségügyi hozzájárulás mértékével megállapított összeg.

...

(5) Az (1) bekezdésben említett adóalap-növelő összeg

a) a 2012. évben a (3)-(5) bekezdés szerint megállapított adóalap-kiegészítés 50 százaléka;

b) a 2012. évet követően nulla.”

Ezen kívül az 1998. évi LXVI. törvény (továbbiakban Eho. tv.) 2. § és 3. § alapján 27 százalékos egészségügyi hozzájárulás is terheli az egyéb jövedelmet, amelyet a biztosító von le a visszavásárlási összeg kifizetésekor.

„2. § Százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség terheli a ... kifizetőt ... a belföldi magánszemélynek juttatott, a 3. § (1) bekezdésében ... meghatározott jövedelem után.

3. § (1) A kifizető ... 27 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet az adóévben kifizetett, juttatott, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerinti

a) összevont adóalapba tartozó jövedelemnél

aa) az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelem,

...

után.”

Mivel a fentiek alapján a Pannónia befektetési életbiztosítások biztosítási díja adómentes, az Szja. tv. 65. § (1) d) pontjára tekintettel a **Pannónia befektetési életbiztosítások egyéb jövedelemnek minősülő visszavásárlási összegét kamatadó nem terheli**, hiszen a kifizetés nem minősül kamatjövedelemnek:

„65. § (1) Kamatjövedelemnek minősülnek ... a következők:

...

d) a magánszemély

da) biztosítási szerződéshez fűződő maradékjogból,

...

megszerzett – egyébként nem adómentes – bevételének az a része, amely meghaladja

1. a magánszemély vagy javára más magánszemély által fizetett díj(ak) – kivéve, ha azt a magánszemély, vagy a más magánszemély költségként elszámolta –,
2. az adóköteles (adózott) biztosítási díj(ak)

összegéből a kivont díjtartaléknak (ideértve e törvény alkalmazásában a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások biztosítástechnikai tartalékát is) a kivonás előtti díjtartalékhoz viszonyított arányos részét azzal, hogy *nem alkalmazható e rendelkezés azon bevételre..., amelyre jogosító életbiztosítási szerződés más – nem magánszemély – által fizetett díja vagy díjának egy része adómentesnek minősült, és a magánszemély – a szerződés átalakításával lehetővé vált díjtartalék-kivonásig – a díj mint egyéb jövedelem után az adót nem fizette meg...*

Az Szja. tv. 10. sz. mellékletének I. 9-10. pontja alapján a biztosító által egyéni vállalkozó részére teljesített visszavásárlási összeget az egyéni vállalkozó köteles kimutatni egyéni vállalkozói bevételei között, amennyiben a biztosítás díját korábban költségként elszámolta. A biztosító a kifizetéskor a kifizetés összegéből adóelőleget nem von le.

A biztosító – haláleset, visszavásárlás vagy bármely okból történő – kifizetéséből származó jövedelem megszerzésének időpontja a biztosító által történő kifizetés – átutalás esetén a jóváírás – napja.

A Nemzetgazdasági Minisztérium 16311/2010. és 308./2011. számú Határozatának V.2.1.2.1. pontja szerint:

„V.2.1.2.1. Személyi jövedelemadó-kötelezettség

...

Ha a szerződőváltásig az Életbiztosítás – eredeti Szerződő kifizető általi – határozott tartamúvá alakítása még nem történt meg, de a szerződőváltást követően a visszavásárlás időpontjáig az eredeti Szerződő helyébe lépő Biztosított magánszemély az eredeti Szerződő által a szerződőváltásig fizetett – a díjfizetés időpontjában adómentesnek minősülő – biztosítási díjak (mint egyéb jövedelem) teljes összege után az adót (személyi jövedelemadót és százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást) megfizeti (és erről a tényről a visszavásárlási szándékának bejelentésével egyidejűleg írásban tett teljes bizonyító erejű nyilatkozatában a Biztosítót tájékoztatja), a visszavásárlási összeg alapján megállapított jövedelem szintén kamatjövedelemnek minősül.”

Amennyiben a szerződés visszavásárlása a szerződéskötést követő 10. évforduló után történik, úgy a kamatjövedelmet terhelő adó mértéke 0%. Amennyiben az 5. évfordulót követően, de még a 10. évforduló előtt történik a szerződés visszavásárlása, az így keletkezett kamatjövedelemen 10% mértékű, míg a szerződés 5. évforduló előtti visszavásárlása esetén 20% mértékű kamatadó fizetési kötelezettsége keletkezik a kifizető szerződő helyére lépett biztosítottnak.

A fentiek alapján látható, hogy a Pannónia befektetési életbiztosításokból szerzett jövedelem után a munkabéternél jóval kedvezőbb mértékű közterheket kell fizetni. A Pannónia befektetési életbiztosításokból megszerezhető jövedelmet tovább növelik a Pannóniához választható befektetési lehetőségekkel elérhető befektetési hozamok is.

Tulajdonos biztosított esetében felmerülhet az osztalék formájában történő jövedelemszerzés lehetősége is. Az ezzel kapcsolatos közterhek típusát, mértékét csak az adott konkrét eset valamennyi lényeges körülményét ismerve lehet meghatározni (pl. attól függően, hogy kft-ről, bt-ről, más gazdasági társaságról, esetleg „eva”-s cégről, vagy egyéni vállalkozásról van-e szó stb.).

Mivel a biztosító az Art. szerint kifizetőnek minősülő szervezet, ezért a Pannónia befektetési életbiztosítások vásárlása költséghatékonyabb és egyszerűbb, tervezhetőbb megoldást jelent a vállalati ügyfelek számára az egyéb alternatívákhoz képest.

Budapest, 2011. február 17.

Kiegészítés a "Tájékoztató a kifizető (munkáltató) által magánszemély biztosítottra kötött Pannónia befektetési életbiztosításokra vonatkozó adózási, költség-elszámolási szabályokról 2010" című dokumentumhoz

Jelen kiegészítő dokumentum azt tartalmazza, hogy a 2010-ben használt tájékoztatóban lévő jogszabályi hivatkozások hogyan módosultak (amennyiben módosultak) a 2011. évi jogszabályváltozások következtében, továbbá ezek a változások milyen hatással vannak a tájékoztatóban leírtakra.

A tájékoztató mely pontját érinti a változás?	Alátámasztás		Milyen adóvonzata van a jogszabályváltozásoknak a Pannóniából származó kifizetésre vonatkozóan?
	2010. december 31-én hatályos jogszabály	2011. január 1-én hatályos jogszabály	
A Pannónia befektetési életbiztosítások visszavásárlásából származó egyéb jövedelem juttatásakor a biztosítóra mint kifizetőre vonatkozó szabályokkal kapcsolatosan	1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról 46-49. §	1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról 8. § (1) bekezdés, 29. § (1) és (3) bekezdések, 47. § (1) bekezdés és (2) aa) pont, valamint 49. § (1) bekezdés	Pannónia befektetési életbiztosítások visszavásárlásából származó egyéb jövedelem juttatásakor a biztosítóra a kifizetőkre vonatkozó általános szabályok vonatkoznak. Ennek értelmében a biztosító a kifizethető összeg (bruttó jövedelem) adóalap-növelő összeggel (2011-ben a bruttó jövedelem 27%-a, 2012-ben a bruttó jövedelem 13,5%-a, 2012 után 0%) növelt értéke után köteles személyi jövedelemadó-előleget levonni (mértéke 2011-ben 16%).