

Összefoglaló tájékoztató

a kifizető (munkáltató) által magánszemély
biztosítottra kötött

**egész életre szóló befektetési
életbiztosításokra illetve az
egészségbiztosításokra**

vonatkozó, 2013-ban hatályos adózási
szabályokról

A 2013. évben jelentősen változik a biztosítások adózása. Jelen tájékoztató röviden összefoglalja az egész életre szóló befektetési életbiztosításokat illetve az egészségbiztosításokat érintő jelentősebb változásokat.

1. 2013. január 1-től továbbra is adómentes az egész életre szóló biztosítások rendszeres díja

Adómentes a

- kockázati biztosításnak nem minősülő,
- határozatlan idejű,
- kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás

- szerződként vagy a biztosítóhoz bejelentett díjfizetőként fizetett - rendszeres díja.

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 KSH által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.

2013. január 1-től a kifizetőnek adatszolgáltatási kötelezettsége keletkezik az állami adóhatóság felé az adómentesen fizetett összegről, magánszemélyenként elkülönítve.

A nem rendszeres (eseti) díjak a befizetés időpontjában válnak adóköteles biztosítási díjként adókötelessé.

2. Csak 14% az EHO 10 éven túli visszavásárlás esetén

Visszavásárlás esetén továbbra is egyéb jövedelemként adóköteles a teljes életre szóló életbiztosításokból származó, a biztosított saját befizetését meghaladó összegű biztosítói teljesítés. Azonban 2013. január 1-től visszavásárlás előtt már nem lesz lehetőség a korábban adómentesnek minősülő díjak utáni adó- és járulékterher megfizetésére.

Visszavásárlás esetén, a teljes életre szóló életre szóló befektetési biztosításokhoz kapcsolódó biztosítói teljesítés kamatjövedelemként való adóztatása 2013. január 1-től kikerül a szabályozásból.

Ugyancsak egyéb jövedelemként adózik a biztosításban található befektetések összege akkor is, ha a biztosítási szerződést oly módon alakítják át, hogy a biztosított személye megváltozik vagy a szerződés már nem minősül kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosításnak.

Sokkal kedvezőbb, csak 14% az EHO abban az esetben, ha a jövedelem megszerzésének időpontja a teljes életre szóló életbiztosítás megkötésétől – de legkorábban 2013. január 1-től – számított 10 évet követő időpontra esik. A korábbi szabályozásnak megfelelően 10 éven belüli visszavásárlás esetén az EHO mértéke 27%.

A szuperbruttósítás kivezetése sem elhanyagolható, mivel ez a változás is kedvezően érinti az egyéb jövedelemként adózó, biztosítói teljesítésből származó jövedelem adózását.

A teljes életre szóló életbiztosítás visszavásárlása esetén az egyéb jövedelmet érintő adó- és járulékteher az alábbiak szerint változik (10 éven túli visszavásárlást feltételezve):

Biztosító teljesítése	Adó és járulékteher 2012	Adó és járulékteher 2013
Egyéb jövedelem	37,3%	30,0%

3. Továbbra is adómentes az egészség-, a kockázati és a balesetbiztosítások díja

A kockázati biztosítások – ideértve a lejáratú szolgáltatással és visszavásárlási értékkel nem rendelkező egészségbiztosításokat és a balesetbiztosításokat - díja is adómentes juttatás havonta, a minimálbér 30%-át meg nem haladó összegben.

4. Változás az egyéni vállalkozó költségelszámolását érintően

Lényeges változásként értékelendő továbbá, hogy az egyéni vállalkozó – az adóköteles biztosítási díj esetében – abban az esetben számolhatja el költségként az alkalmazott javára kötött biztosítás díját, ha a biztosítói szolgáltatás kedvezményezettje nem az egyéni vállalkozó.