

Feladó: Tóth Vilmos [vilmos.toth@partner.general.hu]
Küldve: csütörtök 2017. szeptember 7 10:33
Címzett: Partnerünk
Tárgy: Élethosszig tartó unit-linked adózása 2018
Melléletek: eh_ul_adozas2018.pdf

Nem jelenik meg a hírlevél? [Kattints ide!](#)



2017.09.07.



Élethosszig tartó unit-linked adózása 2018

Kedves Partnerünk !

Ezúton szeretnék tájékoztatni, hogy 2018.01.01-jétől **a kifizető által fizetett élethosszig tartó unit-linked életbiztosítások rendszeres díjának adómentessége megszűnik** (szja tv. 1. számú melléklet 6.9. pontja 2018. január 1-i hatállyal a 2014. évi LXXIV. törvény 29 § 3. pontja alapján került törlésre).

Mi jelent ez pontosan?

2018.01.01-jétől a **céges élethosszig tartó (Whole Life – WL) életbiztosítási szerződések** esetén **megszűnik a szerződésre fizetett rendszeres díj adómentessége**, azaz a

beérkezett díjak adókötelesek lesznek.

A fentiek értelmében, ha például 2017-ben befizetésre kerül a 2018.01.01-jére, vagy az azutánra esedékes díj, akkor az már adóköteles lesz, mivel az adókötelezettségét a **gyakoriság szerinti esedékesség időpontjában** kell vizsgálni.

Viszont a 2017. esedékes rendszeres díj - amennyiben azt az esedékességkor (tehát még 2017-ben) megfizetik – még adómentes, függetlenül attól, hogy az esedékes díjjal lefedett időszak 2018-ra áthúzódik. Abban nincs változás, hogy az adókötelezettség keletkezésének időpontja (a díjfizetés napja) független a biztosítási díj költségelszámolási szabályaitól, miszerint ha a díj költségként elszámolható a cég könyveiben, és a biztosítási időszak két üzleti (naptári) évet is érint, akkor azt a két időszak között az időszakok hosszával arányosan meg kell osztani, a következő évre jutó díjrészt el kell határolni.

Felhívjuk a figyelmeteket arra, hogy a 2018. évi adóváltozás kizárólag a céges WL -eket érinti, csak ennek a módozattípusnak és ezeknek is csak a céges kötése vagy díjának céges fizetése esetében lesz változás 2018-tól.

Ebből az is következik, hogy **minden más módozat adókötelezettsége nem változik 2018-tól**, tehát:

- **továbbra is adómentes marad** a minimálbér 30 %-áig a céges kockázati biztosítás díja, ideértve a szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítást is,
- **továbbra is munkáltatói (kifizetői) adó terheli** a céges megtakarítási biztosítás megtakarítási díjrészt,
- **nem változnak** a biztosításból származó kamatjövedelem adózási szabályai, és nem változnak a kamatjövedelem kedvezményi szabályai,
- **nem változnak** a magánszemély szerződő által kötött és díjfizetésű bármely szerződésekkel kapcsolatos szabályok,
- és a nyugdíjbiztosításokkal kapcsolatos szabályok is **változatlanok maradnak**.



A változásról további részletek a csatolásban szereplő dia sorban olvashatóak. Egyes diákhoz magyarázat is tartozik, amely a diák mellett olvasható!

Társaságunk a céges WL szerződéssel rendelkező ügyfelek részére **2017. szeptember végén** írásos tájékoztatót küld a törvényi változásról. (Kivéve azon ügyfeleket, akiknek szerződése több, mint 1 éve díjmentes állapotban van.)

A levél kiküldése előtt (várhatóan szeptember utolsó hetében) megküldjük részletekre is a

anyagot, (Kisokost) is készítünk, amely - többek között - tartalmazni fogja, hogy a meglévő céges szerződőnek milyen lehetőségei vannak a meglévő szerződése módosítására, illetve, hogy ehhez pontosan milyen lépéseket kell tenni. Továbbá az ügyfelek részére egy általános tájékoztatót is készítünk, amely összefoglalja a lényeges információkat a változásról.



Futó akcióink

Ne feledd további, korábban meghirdetett akcióinkat sem!



[Fundamenta értékesítési verseny - 2017. december 31.](#)



[Házörző otthon- és életmód-biztosítási akció - Visszavonásig](#)



[Kötelező építési felelősségbiztosítás akció - Visszavonásig](#)



[Ötezres ajánlat - Visszavonásig](#)

Generali Partnerpont - Mobil alkalmazás

Casco szemlefoto készítés és feltöltés gyorsan, egyszerűen mobilról a Partnerpont segítségével.



Indítsuk el telefonunkon a Play Áruházat, és a keresőbe írjuk be: **Generali Partnerpont**.



Indítsuk el a telefonon vagy a tableten az App Store-t, és a keresésnél írjuk be: **Generali Partnerpont**.



Kérdésed van, támogatásra van szükséged?



Tóth Vilmos

partner értékesítési kapcsolattartó

M: +36203196364

vilmos.toth@partner.general.hu

Generali Biztosító Zrt - Alkusz- és Dealer Értékesítési Igazgatóság

Cím: 1038 Budapest, Váci út 36-38.

E-mail: ertekesitestamogatas.hu@general.com, alkusztamogatas.hu@general.com

Telefon: +36 1 452 3500, +36 1 452 3333

Amennyiben le szeretnél iratkozni a hírlevélről, [kattints ide](#).