



Ügyfélszám: 

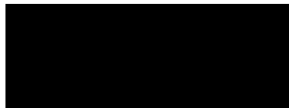
Dátum: 2018. december 13.

Tárgy: Tájékoztatás a tőkegyűjtéses, befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra fizetett díjak adóváltozásáról

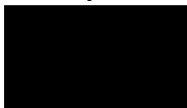
Tisztelt 

Tájékoztatjuk a **tőkegyűjtéses, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások biztosítási díja után felmerülő adókötelezettség változásáról**. A 2019. január 1-jétől hatályos jogszabályi változások az Ön szerződését is érintik. Javasoljuk, hogy tájékoztatásunkat juttassa el a könyvelésért felelős munkatársa részére.

Szerződés

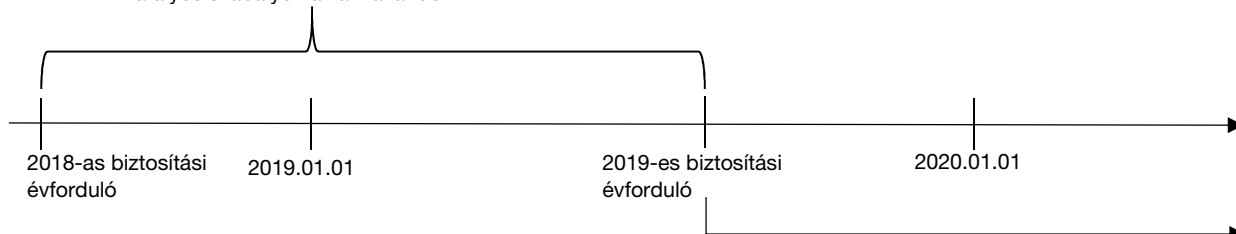


Kötvényszám



A törvény rendelkezései alapján azoknál a **tőkegyűjtéses, befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknál**, ahol a szerződő gazdálkodó, vagy egyéb szervezet (kifizető vagy munkáltató) és valamely kedvezményezett magánszemély, a **2019-es biztosítási évfordulótól esedékes befizetésekre vonatkozóan a biztosított magánszemélynek is adókötelezettsége keletkezik**.

Ha a biztosítási év 2019. január 1. előtt kezdődik, akkor a befizetésekre a 2018. évben hatályos szabályok alkalmazandók.



A 2019. január 1-jén, vagy később kezdődő biztosítási évben már a 2019. évtől hatályos szabályokat kell alkalmazni.

A 2019-es biztosítási évfordulótól esedékes, a szerződésre fizetett rendszeres és eseti díjak a biztosított magánszemély egyéni (összevonandó) jövedelmeként adókötelesek a biztosított magánszemély és díjfizető közötti szerződéses kapcsolat (jogviszony) alapján. Ezt az adózási formát nevezik **jogviszony szerinti adózásnak** (pl. munkavállaló esetén a biztosítási díj bérként adózó jövedelemként kerülhet elszámolásra).



AJÁNLJUK FIGYELMÉBE!

Az adózással kapcsolatos jogszabályváltozásokról további részletes tájékoztatásunkat megtalálja honlapunkon a www.general.hu/jogszabalyok oldalon.



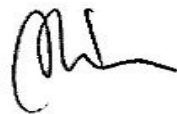
KÉRDÉSE VAN?

Kérdés esetén forduljon bizalommal ügyfélszolgálatunkhoz a general.hu@general.com email címen vagy a **+36 1 452 3333**-as telefonszámon **munkanapokon 8:00 és 20:00** óra között, vagy keresse fel **tanácsadóját**. A gyorsabb ügyintézés érdekében kérjük, hogy megkeresésében hivatkozzon a levelünkben is megtalálható ügyfélszámára.

Tisztelettel:



Erdős Mihály
elnök-vezérigazgató



Ilics László
vezérigazgató-helyettes

Generali Biztosító Zrt.