**Kedves Partnereim!**

**2013. augusztus 1-jét követően** új egészségügyi hozzájárulási (Eho) fizetési kötelezettség keletkezik minden olyan biztosítói teljesítés után melyet kamatadó fizetési kötelezettség terhel.

**Az adó alanya a biztosító magánszemély ügyfele.** A fizetendő adó levonására a biztosító kötelezett.

A kamatadó jelenlegi mértéke 16%, a 2013. augusztus 1-jétől hatályba lépő **új Eho kötelezettség mértéke 6%,** tehát az **összes levonás a 2013. augusztus 1-jét követően keletkezett adóköteles kamatjövedelem kifizetése esetén – alapesetben - 22%.**

Nem terheli Eho kötelezettség az olyan kifizetéseket, amelyek után nem kell kamatadót fizetni.

A 2013. augusztus 1-je előtt létrejött szerződés esetén a 2013. augusztus 1-jét megelőző időszakban keletkezett adóköteles kamatjövedelmet továbbra is kizárólag 16% kamatadó terheli. Ilyen szerződés esetén, ha 2013. augusztus 1 után kamatjövedelem kifizetés történik, akkor az adóköteles kamatjövedelem megosztásra kerül 2013. augusztus 1-je előtti és utáni időszakra, az időszakban eltelt naptári napok arányában, és a megfelelő időszakra vonatkozó adóteher kerül megállapításra és levonásra.

A kamatadót és Ehot az adóköteles kamatjövedelem összege után kell fizetni. Adóköteles kamatjövedelem a befizetett díjjal csökkentett biztosító által teljesítendő összeg. A kamatjövedelem nem csökkenthető a kockázati díjrésszel, de csökkenthető 50, illetve 100 százalékkal, annak függvényében, hogy a biztosítói teljesítésre mikor kerül sor.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kamatjövedelem kedvezménye**  | **Egyszeri díjas szerződés teljesítése** | **Rendszeres díjas szerződés teljesítése** |
| A kamatjövedelem 50 %-a után kell megfizetni a kamatadót és az Eho-t  | 3-5 év között | 6-10 év között |
| Nulla a kamatjövedelem, így nincs kamatadó és Eho kötelezettség  | 5 év után |  |

»         A kedvezmény meghatározásánál figyelembe vett éveket a szerződés megkötését követő év első napjától kezdve kell figyelembe venni.

»         Az eseti díj külön egyszeri díjas szerződésnek minősül (a biztosító így tartja nyilván).

»         Nem érvényesíthető a kedvezmény, ha két évvel korábbi infláció+30 %-nál nagyobb díjnövelés történt a vizsgált biztosítási évben (értékkövetés, díjnövelés).

**Az ügyfelek a levont kamatadó és Eho összegéről igazolást kapnak kézhez, a kifizetéshez kapcsolódó tájékoztatással egyidejűleg**. A magánszemélynek - a kamatadóhoz hasonlóan - **nem kell a biztosítói kifizetés során levont Eho-t szerepeltetnie a bevallásában**.

**Példa**

Egyszeri díjas szerződés visszavásárlásának időpontja: 2014. augusztus 1.

Visszavásárlási érték: 1 200 000 Ft;

Befizetett díjként figyelembe vehető: 900 000 Ft;

Kamatjövedelem: 1 200 000 – 900 000  = 300 000 Ft

A)        Szerződéskötés időpontja 2013. augusztus 1. után

Levonások: 16 % kamatadó : 48 000 Ft  és  6% Eho: 18 000 Ft

Visszavásárlási értékből kifizetésre kerül az adólevonás után: 1 134 000 Ft

B)       Szerződéskötés időpontja 2012.08.01.

2013. 08.01-ig időarányos kamatjövedelem: 150.000 Ft,

Levonás: 16% kamatadó: 24 000 Ft

2013.08.01-től időarányos kamatjövedelem 150.000 Ft

Levonás: 16% kamatadó: 24 000 Ft és  6 % Eho: 9 000 Ft

Visszavásárlási értékből kifizetésre kerül az adólevonás után: 1 143 000 Ft

Ha az eltelt évek alapján kamatjövedelem kedvezmény érvényesíthető, akkor értelemszerűen a kamatadó és az Eho összege is felére, vagy nullára csökken.