

Tisztelt Partnerek!

A Biztosítási törvény értelmében az életbiztosítási szerződések megkötésekor ügyfeleinket az adózással kapcsolatos fontosabb tudnivalókról is tájékoztatni kell. Ennek eddigi formái:

- szerződési feltételeink tartalmazzák a vonatkozó fontosabb jogszabályokat,
- honlapunkon a szélesebb ügyfélkört érintő tudnivalókat – a hatályos jogszabályok alapján – összefoglaltuk és közzétettük
- valamennyi értékesítési partnerünk számára elérhető a részletes, konkrét jogszabályhelyeket is tartalmazó körlevél.

A PSZÁF előírása alapján 2013. március 17-től az életbiztosítási szerződés megkötésekor átadandó dokumentumok körét az adózási tudnivalókat összefoglaló tájékoztatóval bővítjük.

Az internetről is letölthető tájékoztatót nyomtatott formában kell átadni (nyomtatványszám: H 8631)

Az ajánlati garnitúrában szereplő nyilatkozaton az átvett dokumentumok felsorolásánál a dokumentum átadását rögzíteni kell: „Adótájékoztató, 2013. január” megjelöléssel.

Amennyiben a nyilatkozatok között nem szerepel a tájékoztató átvétele, a nyomtatvány átadásának pótlásáig a jutalék kifizetése felfüggesztésre kerülhet.

Kérjük kollégáinkat, kísérvék figyelemmel kiadott körleveleinket, mert a jogszabályok megváltozása esetén a nyomtatvány haladéktalanul cserélésre kerül. Ügyfeleink figyelmét az interneten elérhető összefoglalóra hívhatják fel, melyet szükség esetén frissítünk.

Melléklet: a tájékoztató



Tájékoztató a személybiztosításokra vonatkozó, adózással kapcsolatos fontosabb tudnivalókról a 2013. januárjában hatályos jogszabályok alapján

A szerződés díjához és a szerződésre történő kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adókedvezményről és adókötelezettségről az 1995. évi CXVII. személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja. tv.) rendelkezik. Az adómentes szolgáltatások körét, továbbá az esetlegesen fellépő kamatadó-fizetési kötelezettséget ugyancsak az Szja tv. határozza meg. Nem magánszemély szerződő esetén a biztosítási díj, szolgáltatás és egyéb kifizetések elszámolhatóságáról az 1996. évi LXXXI. a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény (Tao. tv.) és a társadalombiztosításra vonatkozó jogszabályok (különösen az 1998. évi LXVI. tv. az egészségügyi hozzájárulásról) további előírásokat is tartalmaznak.

Jelen tájékoztató nem teljesszerű, csak az általános tudnivalók áttekintésére szorítkozik, az egyedi esetekre, részletekre vonatkozóan, kérjük, tanulmányozza az eredeti törvényi előírásokat, konzultáljon könyvelőjével vagy kérje adószakértő tanácsát. A kizárólag a jelen tájékoztatóra történő hagyatkozásból származó felelősségét az UNIQA Biztosító Zrt. kizárja.

I. A magánszemélyek által kötött személybiztosítások esetében a szerződésekre kifizetett haláleseti, baleseti, betegségbiztosítási szolgáltatások adómentesek.

A megtakarítási jellegű életbiztosításokra történő egyéb kifizetésekor, az bármilyen egyéb jogcímen (pl. lejárati, visszavásárlás, részleges visszavásárlás) történik, kamatjövedelem keletkezhet, mely után kamatadó fizetési kötelezettség léphet fel.

Kamatjövedelem a magánszemély bevételeinek az a része, amely meghaladja a magánszemély által fizetett biztosítási díj összegét. Új elem, hogy a 2013-tól befizetett díjak között a kockázati díjakat (díjrészeket) már nem lehet figyelembe venni.

A kamatjövedelem után az adó mértéke 16%, de az életbiztosításokból származó kamatjövedelem bizonyos esetekben kedvezményesen vehető figyelembe.

- A 2006. szeptember 1-je előtt kötött biztosításoknál továbbra is 0% a kamatadó a folyamatos és egyszeri díjakból és a 2010. december végéig teljesített rendkívüli (eseti) befizetésekből származó kifizetésekre.
- Kamatadót a 2006. szeptember 1-jétől kötött biztosításokból és a 2006. szeptember 1-je előtt kötött biztosításokra 2010. december 31-ét követően teljesített eseti (a kamatadó szempontjából új szerződésnek számító) befizetésekből származó kamatjövedelem után kell megfizetni. Ugyanakkor – a díj befizetése és a biztosító teljesítése között eltelt időtől függően – a kamatjövedelem 50, illetve 100%-kal csökkenthető, így a ténylegesen megfizetendő kamatadó csökkenthető vagy akár meg is takarítható.
- az egyszeri díjas biztosítások kifizetéseire már a szerződéskötés évét követő 5. naptári év eltelte után nem kell kamatadót fizetni, a folyamatos díjas szerződéseknél pedig szerződéskötés évét követő 10. naptári év eltelte után nem kell kamatadót fizetni.
- feleződik a kamatadó az egyszeri díjas biztosítások kifizetéseire a szerződéskötés évét követő 3. naptári év eltelte után, a folyamatos díjas szerződéseknél pedig a szerződéskötés évét követő 5. naptári év eltelte után.
- A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra teljesített rendkívüli (eseti) befizetéseket társaságunk teljesen elkülönítetten tartja nyilván, így ezek a kamatadó kedvezmény megítélésénél önálló, egyszeri díjas szerződésnek számítanak.

A kamatjövedelem után az adót továbbra is a biztosítónak kell megállapítani, levonni, befizetni, bevallani. Ügyfeleinknek tehát a kamatadó bevallásával kapcsolatos teendőjük nincs.

II. A munkáltató (kifizető) által kötött biztosítások esetében a biztosítási díj elszámolhatósága, a díj befizetésekor és a biztosító kifizetésekor keletkező adófizetési kötelezettség **több tényező** – szerződő, díjfizető, kedvezményezett személye, a termék típusa – **együttes figyelembe vételével** határozható meg.

Az Sza tv. az adózási szabályok szempontjából – a személybiztosításokon belül – 3 termékcsoportot különböztet meg:

- kockázati biztosítások
- élethosszig szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások
- adóköteles díjú biztosítások.

A törvény szerint „**kockázati biztosítás** az olyan személybiztosítás, amelynek **nincs lejáratú szolgáltatása és visszavásárlási értéke**, azzal, hogy kockázati biztosításnak minősül a kockázati biztosítási elemeket is magában foglaló biztosítások esetében az igazoltan **elkülönített kockázati biztosítási rész is.**”

A kockázati biztosításra fizetett **díj adómentes, de csak a minimálbér (98 000 Ft) 30%-áig**, ami 2013-ban személyenként havi 29 400 Ft adómentesen fizethető díjat jelent.

A más által fizetett kockázati biztosítások **szolgáltatásai is adómentesek, kivéve** az eltelt napok száma alapján meghatározott **jövedelemplótló szolgáltatásokat**, melyek adómentességére napi 15 ezer forintos felső határt szab a törvény (az ezen összeg feletti kifizetés általában egyéb jövedelemként adózik).

2013-tól speciális szabályozás vonatkozik az **élethosszig szóló**, csak haláleseti szolgáltatást tartalmazó, de visszavásárlási értékkel rendelkező (befektetési egységekhez kötött) életbiztosításokra. Az új szabályok szerint ezen biztosítások 2013-tól befizetett díjaiból már csak a **rendszeres díj adómentes, az eseti díjak adókötelessé váltak.**

Amennyiben az adómentes díjú szerződésekből (nem adómentes pl. haláleseti szolgáltatásként) magánszemély jut kifizetéshez, továbbra is **egyéb jövedelemként kell az összeg után adóznia** és a 27%-os EHO-t is meg kell megfizetnie.

(**Adókötelezettség** keletkezik a szerződések bizonyos **módosításakor is**, mint pl. tartamosítás vagy biztosított csere.)

A **határozott tartamú, megtakarítási jellegű életbiztosítások díja** továbbra is **adóköteles**, de 2013-tól adókötelesek a kockázati biztosítások előírt mértéket meghaladó díjai és az élethosszig szóló biztosításokra fizetett rendkívüli (eseti) és az egyszeri díjak is.

Amennyiben a szerződést a munkáltató köti, a biztosítási díj az ún. „**egyres meghatározott juttatások**” közé tartozik, melyek után **az adó és az EHO** (egészségügyi hozzájárulás) a **kifizetőt terheli.**

Az ebbe a csoportba tartozó biztosításokra történő kifizetések is lehetnek adómentesek vagy adókötelesek, aszerint, hogy milyen jogcímen történik a kifizetés.

Adómentesek a **kockázati** biztosításoknál említett (haláleseti, esetleges baleseti, betegségi) szolgáltatások.

A **megtakarításból származó kamatjövedelem** után kamatadókat kell fizetni. A kamatjövedelem megállapításakor a befizetett díjak között **nem csak az esetlegesen a magánszemély által befizetett díjat lehet figyelembe venni, hanem a munkáltató által fizetett adóköteles (adózott) biztosítási díjat is.**

Az adózással kapcsolatos jogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak, ami érintheti a már megkötött szerződéseket is!

Készült a 2013 januárjában érvényes szabályok alapján.