

A személybiztosításokra vonatkozó adó- és járulékfizetési szabályok 2017.januárjától érvényes rendelkezései

Tartalom

1.	MAGÁNSZEMÉLY ÁLTAL KÖTÖTT BIZTOSÍTÁSOK.....	2
1.1.	Adómentes szolgáltatások.....	2
1.2.	Egyéb kifizetések, kamatjövedelem	2
1.3.	Kamatadó-kedvezmények	2
1.4.	Kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítások	3
2.	MUNKÁLTATÓ (KIFIZETŐ) ÁLTAL KÖTÖTT BIZTOSÍTÁSOK	5
2.1.	A biztosítási díj elszámolhatósága	5
2.2.	A díj és a kifizetések adózása a biztosítások típusa szerint.....	5
2.2.1.	Kockázati biztosítások	6
2.2.2.	Adóköteles díjú életbiztosítások	6
2.2.3.	Élethosszig szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások	7

A személybiztosításokra vonatkozó szabályok nem módosultak 2017. januárjától, ugyanakkor az egészségügyi hozzájárulás (eho) mértékének, illetve fizetési kötelezettségének változása mérsékli a megtakarítási jellegű biztosítások után fizetendő esetleges járulékkerheteket.

1. MAGÁNSZEMÉLY ÁLTAL KÖTÖTT BIZTOSÍTÁSOK

A magánszemélyek adózott jövedelmükből fizetik a személybiztosítások díját. Amennyiben a biztosító a szerződés alapján kifizetést teljesít, az lehet adómentes vagy adóköteles is.

1.1. Adómentes szolgáltatások

A személybiztosítási szerződésekre kifizetett **nyugdíjbiztosítási, haláleseti, baleseti, betegségbiztosítási és járadékbiztosítási szolgáltatások adómentesek**¹.

1.2. Egyéb kifizetések, kamatjövedelem

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

2017. január 1-jétől az életbiztosításokból származó **kamatjövedelem után** már csak a **kamatadót kell megfizetni**, a **6%-os mértékű egészségügyi hozzájárulást (ehot) nem**.²

Kamatjövedelem a magánszemély bevételeinek az a része, amely meghaladja a magánszemély által fizetett díj összegét (nyugdíjbiztosításnál befizetett díjként figyelembe vehető a szerződésen a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján jóváírt összeg is).

A 2013-tól befizetett díjak között a **kockázati díjakat már nem lehet figyelembe venni**.³ A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a kamatjövedelem számításánál a folyamatos díjas szerződésre **2013-tól befizetett díjból** levonjuk a kiegészítő biztosítások díját, az alapbiztosítás díjának pedig csak 90%-át vesszük figyelembe. Egyszeri díjas szerződéseinknél a befizetett díj 99%-a kerül figyelembe vételre.⁴

A rendkívüli befizetések a kamatadó szempontjából önálló szerződésnek tekintendők.⁵

Ha a szerződés nem szűnik meg a kifizetéssel (pl. részleges visszavásárlás esetén), a díjakat arányosítva kell figyelembe venni.⁶

A 2016. január 1-je után keletkező kamatjövedelem után az adó mértéke – az általános adómértékkel megegyezően – **15%**.⁷ A 2015. december 31-ig keletkező kamatjövedelem utáni adó a korábbi mértéknek megfelelően 16%. A kamatjövedelem után az adót a biztosítónak kell megállapítani, levonni, befizetni, bevallani,⁸ ügyfeleinknek tehát a bevallásával kapcsolatos teendőjük nincs.⁹

1.3. Kamatadó-kedvezmények

a) 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 kifizetésekre¹⁰.

b) 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

¹ Szja tv. 1. sz. melléklet 6.6.

² 2016. évi CXXV. tv. 150.§.2.

³ Szja tv. 65.§ (1) d

⁴ Szja tv. 65.§ (6a)

⁵ Szja tv. 65.§ (3a) a)

⁶ Szja tv. 65.§ (6a)

⁷ Szja tv. 8.§ (1)

⁸ Szja tv. 65.§ (2)

⁹ Szja tv. 11.§ (3) e)

¹⁰ Szja tv. 84/G § (3) b)

törvényben szabályozott feltételek teljesülése esetén – a kamatjövedelem 50, illetve 100%-kal csökkenthető, így a ténylegesen megfizetendő kamatadó a felére csökkenthető vagy akár meg is takarítható.

A ténylegesen fizetendő kamatadó mértékét az határozza meg, hogy a díj befizetése és a biztosítói teljesítés között mennyi idő telt el:

- az **egyszeri díjas** biztosítások kifizetéseire már a szerződés létrejöttét követő **5 év** eltelte után, a **folyamatos díjas** szerződéseknél pedig a szerződés létrejöttét követő **10 év** elteltével nem kell kamatadót fizetni.
- feleződik a kamatjövedelem az **egyszeri díjas** biztosítások kifizetéseire a szerződés létrejöttét követő **3 év** eltelte után, a **folyamatos díjas** szerződéseknél pedig a szerződés létrejöttét követő **6 év** eltelte után.¹¹

A **rendkívüli (eseti) befizetéseket** társaságunk teljesen elkülönítetten tartja nyilván, így ezek a kamatadó kedvezmény megítélésénél **önálló, egyszeri díjas szerződésnek számítanak**.¹²

A kamatjövedelemre vonatkozó kedvezmények azt jelentik, hogy a szerződések megfelelő ideig történő megtartásával a kamatadó csökkenthető, illetve megtakarítható.

A kamatkedvezmény megállapításánál nincs jelentősége annak, hogy a szerződés megszűnik-e vagy sem, de amennyiben a szerződés nem szűnik meg, a kamatjövedelem megállapításánál csak a díjtartalék csökkenésével arányos díjrészt lehet figyelembe venni.

Nem jár kamatadó-kedvezmény a szerződésre, ha a törvényben meghatározott mértéknél nagyobb díjemelés történik.¹³

„a rendszeres díjak (díjelőírások) előző biztosítási évhez viszonyított növekedésének (ideérve az indexálást is) mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztóiár-emelkedés 30 százalékponttal növelt értékét (fogyasztóiár-csökkenés esetén a 30 százalékpontot), azzal, hogy a rendszeres díjak növekedése mértékének meghatározásakor a kockázati biztosítás díját figyelmen kívül kell hagyni...”

1.4. Kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítások

a) Nyugdíjbiztosítás

Adóból való jóváírásra csak az Szja tv. feltételeinek megfelelő nyugdíjbiztosítások jogosítanak.¹⁴

A nyugdíjbiztosításban a következő **biztosítási események** szerepelhetnek:

- a biztosított **halála**,
- társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerint a biztosított **saját jogú nyugellátásra** való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni),
- a **biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása**, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el, vagy
- a **szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése**, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől (az ajánlat aláírásának napjától) a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig **legalább 10 év eltelik**.

A 10 éven belül bekövetkező biztosítási eseményre vonatkozó megszorítás alól **kivétel**:

- a biztosított halála,
- a biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása,
- ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a (nyugdíjbiztosítási) szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják). Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege¹⁵ a 10 000 Ft-ot, a 2016. december 1-je után kötött¹⁶ nyugdíjbiztosítási szerződések esetében pedig az 5 000 forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt is – egy összegben is teljesíthető.
(Járadékszolgáltatásaink feltételeit a nyugdíjbiztosítások feltételeinek melléklete tartalmazza.)

¹¹ Szja tv. 65.§ (3) a) ac) és ad)

¹² Szja tv. 65.§ (3a) a)

¹³ Szja tv. 65.§ (3a) b)

¹⁴ Szja tv. 3.§ 93. pont

¹⁵ Szja tv. 3.§ 93. d)

¹⁶ Szja tv. 89.§ (8)

A **biztosító teljesítésére** - a haláleseti szolgáltatást kivéve - a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt **a biztosított jogosult**, azaz a kedvezményezett – a haláleseti szolgáltatást kivéve – csak a biztosított lehet, és a nyugdíjbiztosítás **viSSZAVÁSÁRLÁSI, RÉSZLEGES VISSZAVÁSÁRLÁSI ÖSSZEGE IS CSAK A BIZTOSÍTOTT RÉSZÉRE FIZETHETŐ KI**.

b) Adójóváírás

A magánszemély szerződő által az adóévben nyugdíjbiztosításra fizetett díj – a folyamatos és rendkívüli befizetéseket is beleértve – a szerződő adóbevallásakor tett nyilatkozata alapján adójóváírásra jogosít: **befizetések 20%-a, de személyenként legfeljebb 130 ezer forint** – a szerződő személyi jövedelemadóról való rendelkezése alapján adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet, figyelemmel az Szja tv. 44/C és 44/D §-ában szereplő korlátozásokra is¹⁷.

A biztosító az **alap-nyugdíjbiztosításra befizetett rendszeres és rendkívüli díjakról** adhatja az adójóváírás feltételül szolgáló igazolást. **A (nem nyugdíj célú) kiegészítő rendkívüli díjfizetések és kiegészítő kockázati biztosítások díja nem jogosít adó visszaigénylésére.**

A biztosító az adóhatóság által a szerződésen történő jóváírás céljából utalt összeget – annak szerződésre történő azonosítását követően – elkülönítetten, a rendkívüli befizetésekkel azonos módon kezeli. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások (pl. Jövőkulcs Bonus) esetében a biztosító a beérkező jóváírás a folyamatos díjakra aktuálisan megadott eszközalapokba, a megadott arányban „adójóváírás extra” befektetési egységekké számítja át.

c) Az adójóváírás elvesztése

A nyugdíjbiztosítási szerződés díj nemfizetés miatti megszűnése, bizonyos módosításai vagy egyes maradékjogok – így a (részleges) visszavásárlás – alkalmazása olyan következménnyel járhatnak, hogy a biztosítás már nem minősül adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosításnak, és a már kiutalt adójóváírás növelt összegben történő visszafizetési kötelezettsége is felmerülhet.

Egyes termékek (pl. Jövőkulcs 2) biztosítási feltételei lehetővé teszik díjmentesítés, illetve 6 hónapot meghaladó szüneteltetés esetén is a garantált haláleseti, illetve díjarányos egészségkárosodási kockázat megtartását, de a törvény szerint ez az **adójóváírás visszafizetésével jár.**

Ez esetekben **a biztosító a kifizetésből** – a hatályos jogszabályok alapján – **közvetlenül az adóhatóság részére utalja a korábbi jóváírások 20%-kal növelt összegét.** Amennyiben a kifizetés nem fedezi az adóhatóság részére utalandó összeget, a biztosító a szerződő által teljesítendő további kötelezettségről a szerződő részére igazolást ad¹⁸. A szerződőnek éves adóbevallásakor kell szerepeltetnie a visszafizetési kötelezettséget, és a tartozást meg kell fizetnie.

Nem járnak a nyugdíjbiztosítási kedvezményre való jogosultság elvesztésével a kiegészítő rendkívüli díjakból származó, nem nyugdíjcélú kiegészítő extra befektetési egységek terhére történő kifizetések, de ezek esetében – a befizetéstől eltelt időtől és a megszerzett kamatjövedelemtől függően – kamatadó fizetési kötelezettség léphet fel.

¹⁷ Szja tv. 44/ C § (1)–(5) és 44/D §

¹⁸ Szja tv. 44/ C § (8)

2. MUNKÁLTATÓ (KIFIZETŐ) ÁLTAL KÖTÖTT BIZTOSÍTÁSOK

2.1. A biztosítási díj elszámolhatósága

Az elszámolás szabályait alapvetően az határozza meg, **ki a szerződés kedvezményezettje**, de a biztosítás típusának is jelentősége lehet.

a) A szerződő a kedvezményezett

Ha a szerződő (munkáltató) a biztosítói kifizetések kedvezményezettje, a biztosítási díj megfizetése nem minősül „végleges vagyonszétválásnak”, ezért a biztosítási díj nem számolható el költségként!

Az ilyen biztosítás díjának megfizetésével a biztosított nem szerez jövedelmet, ezért adófizetési kötelezettség sem lép fel.¹⁹ Amennyiben a szerződésben változás következik be, a módosításig befizetett díj (is) adókötelessé válik.

*„Ha a biztosítási szerződés... utóbb olyan módon módosul, hogy a biztosító teljesítésére a biztosított vagy más magánszemély (nem a díjat fizető személy) válik jogosulttá (... ideértve azt az esetet is, ha a **biztosított a szerződő helyébe lép**), a biztosítás szerződésmódosítás időpontjáig megfizetett díja a szerződés módosításának időpontjában ... egy összegben minősül adóköteles biztosítási díjnak a biztosított magánszemélyénél...”²⁰*

b) Nem a szerződő a kedvezményezett

A biztosítás díja a társasági adó alanyaként szereplő szerződő által **költségként elszámolható**, ha „a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanuló-szerződés alapján gyakorlati képzésben részt vevő szakképző iskolai tanuló.”²¹

c) Egyéni vállalkozók

Egyéni vállalkozók esetében a bevétel, illetve az ehhez szükséges feltételek biztosítása érdekében kifizetett kockázati biztosítás díja számolható el költségként.²² **Az elszámolható kockázati biztosítások körébe a kockázati életbiztosítások mellett a balesetbiztosítások és a betegségbiztosítások tartoznak.**²³

Továbbra is elszámolható költségként az alkalmazottra kötött személybiztosítások díja.²⁴

Ha a biztosítási díjat költségként elszámolták, a kapott biztosítási szolgáltatás értékét a bevételek között kell elszámolni.²⁵

2.2. A díj és a kifizetések adózása a biztosítások típusa szerint

A munkáltató (kifizető) által magánszemély javára kötött biztosítások esetén a díj és a kifizetések adókötelezettségét a biztosítás típusa határozza meg. Az adózási szabályok szempontjából – a személybiztosításokon belül – 3 termékcsoporthatározható meg:

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

¹⁹ Szja tv. 7.§ (1a)

²⁰ Szja tv. 9.§ (3a)

²¹ Tao. tv. 3. sz. melléklet B) 8. pont (Tao: 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról)

²² Szja tv. 11. sz. melléklet I. 9.

²³ Szja tv. 3.§ 90., 91.

²⁴ Szja tv 11. sz. melléklet I. 5

²⁵ Szja tv. 10. sz. melléklet I.10.

2.2.1. Kockázati biztosítások

A törvény szerint „**kockázati biztosítás**: az olyan személybiztosítás, amely esetében biztosítási esemény bekövetkezése nélkül vagyoni érték kivonására nincs lehetőség (így különösen **nincs lejáratí szolgáltatója és visszavásárlási értéke**), azzal, hogy kockázati biztosításnak minősül a kockázati biztosítási elemeket is magában foglaló biztosítások esetében az igazoltan **elkülönített kockázati biztosítási rész is...**”²⁶

A kockázati biztosítások meghatározásának klasszikus haláleseti biztosításaink, baleset- és betegségbiztosításaink, a kockázati kiegészítő biztosítások továbbá a csoportos személybiztosításaink felelnek meg.

a) Díjfizetés

A kockázati biztosításra fizetett **díj adómentes, de csak a minimálbér (127 500 Ft) 30%-áig**, ami 2017-ben havi 38 250 Ft adómentesen fizethető díjat jelent.

*Adómentes "a kockázati biztosítás más személy által – az ugyanazon díjat fizető személy által ugyanazon biztosítottra tekintettel egy hónapra vonatkozóan a minimálbér 30 százalékát meg nem haladóan – fizetett díja (azonos szolgáltatási tartalommal rendelkező csoportos biztosítás esetében a fizetett díj egy biztosítottra jutó része.)..."*²⁷

b) Szolgáltatások

Adómentes szolgáltatások:

A kockázati biztosítások szolgáltatásai általában adómentesek²⁸, kivéve a baleset- és betegségbiztosítás alapján nyújtott jövedelempótló szolgáltatásokat, melyek csak egy felső határig adómentesek:

*„A baleset- és betegségbiztosítás alapján járó jövedelmet pótló szolgáltatás összegéből (ideértve a szerződéses feltételek szerint az eltelt napok száma alapján járó napi térítésként vagy az eltelt napok száma alapján meghatározott biztosítási összeget is) a jövedelemkiesés időszakára **napi 15 ezer forintot meg nem haladó rész**, azzal, hogy az **összeghatárt biztosítási szerződésenként (a hozzá tartozó kiegészítő biztosításokkal együtt) kell vizsgálni;**”*

Adóköteles szolgáltatások:

Az adómentes (vagy részben adómentes) díjú baleset- és betegségbiztosításra a fenti összeget meghaladóan kifizetett **jövedelempótló szolgáltatás adóköteles**, méghozzá olyan jogcímen, amilyen jövedelmet a szolgáltatás pótol. Ha ez nem állapítható meg, a kifizetés **egyéb jövedelemként** adózik.

*„a biztosító adóköteles szolgáltatása utáni adókötelezettséget az elmaradt jövedelemre irányadó rendelkezések szerint kell meghatározni”*²⁹

2.2.2. Adóköteles díjú életbiztosítások

a) Díjfizetés

A magánszemély biztosítottra kötött biztosítási szerződés alapján más személy által fizetett **biztosítási díj** – a 2.2.1. fejezetben említett adómentes kockázati díjak kivételével – adóköteles.³⁰

Ebbe a körbe a **határozott tartamú, megtakarítási jellegű életbiztosítások** tartoznak.

Adóköteles a korábbiakon túl

- a kockázati biztosítások előírt mértéket meghaladó díja,
- az élethosszig szóló biztosításokra fizetett rendkívüli (eseti) és az egyszeri díjak.

A biztosítási díj ún. „**egyes meghatározott juttatás**”³¹, mely után **az adó**³² **és az Eho**³³ (egészségügyi hozzájárulás) **a kifizetőt terheli!**

²⁶ Szja tv. 3.§ 91. pont

²⁷ Szja tv. 1. sz. melléklet 6.3. pont

²⁸ Szja tv. 1. sz. melléklet 6.6. és 6.7.c) pontok

²⁹ Szja tv. 1. sz. melléklet 6.6. b)

³⁰ Szja tv. 3.§ 89.

³¹ Szja tv. 70.§ (1) c)

³² Szja tv. 69.§ (1)

³³ Eho tv. 3.§ (1) ba)

Az adó alapja a juttatás 1,18-szorosa. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy **a biztosítási díj 1,18-szorosa**³⁴ után meg kell fizetni a **15%-os Szja**-t és a **22%-os Eho**-t, így a kifizetőnek a díj 143,66%-ába kerül a biztosítás (de a biztosított dolgozó a díj után már nem fizet jövedelmadó és Ehot).

A más kifizető (nem a munkáltató) által fizetett adóköteles biztosítási díj adókötelezettségének jogcímét a kifizető és a magánszemély közötti jogviszony, valamint a szerzés körülményeit figyelembe véve kell meghatározni.

b) A biztosító kifizetési

A megtakarítási jellegű, adóköteles díjú biztosításokra történő kifizetéseket lehetnek adómentesek vagy adókötelesek, aszerint, hogy milyen jogcímen történik a kifizetés.

Adómentes szolgáltatások³⁵

Adómentesek a **kockázati** biztosításoknál említett (haláleseti, baleseti, betegségi) szolgáltatások. Ugyancsak adómentesek a – törvény szerinti feltételeknek megfelelő – nyugdíjbiztosításokra kifizetett nyugdíjszolgáltatások és egészségkárosodási szolgáltatások is.

Kamatjövedelmet eredményező kifizetések

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 díj összegét is.** A 2013-tól befizetett kockázati díjakat munkáltatói szerződés esetén is figyelmen kívül kell hagyni.³⁶

2.2.3. Élethosszig szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások

a) Díjfizetés

Ezen termékekre (pl. élethosszig szóló tartamra kötött Life Planet) speciális szabályozás vonatkozik. Míg korábban ezen biztosítások díja adómentes volt és adózni csak magánszemély által történő esetleges visszavásárláskor kellett, a jelenlegi szabályok szerint már csak a **rendszeres díj adómentes, az eseti díjak adókötelesek.**

Adómentes: „a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás - szerződőként vagy a biztosítóhoz bejelentett díjfizetőként más személy által fizetett – rendszeres díja (díjelőírása) azzal, hogy rendszeres díjnak minősül az a díj, amelyet a biztosítási szerződés alapján legalább évente egy alkalommal kell fizetni, és amelynek összege az adott biztosítási évben nem haladja meg az előző biztosítási évben fizetett rendszeres díjak együttes összegének a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztóiár-emelkedés 30 százalékponttal növelt értékét (fogyasztóiár-csökkenés esetén a 30 százalékpontot)...”³⁷

Ezen biztosítások díját a **kifizetőnek** (azaz a díjat fizető munkáltatónak) **jelentenie** kell.

*„A kifizető az adózás rendjéről szóló törvény 31. § (2) bekezdése szerinti rendben, magánszemélyenkénti elkülönítésben **adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás díjaként adómentesen fizetett összegről, a biztosító nevééről és székhelyéről.**”³⁸*

b) Kifizetések adózása

A biztosítási eseményre, azaz haláleset miatti kifizetés adómentesen történhet a kedvezményezett részére.

Amennyiben az adómentes díjú szerződésekből egyéb (visszavásárlás, részleges visszavásárlás) címén magánszemély jut kifizetéshez, **egyéb jövedelemként kell az összeg után adózni.**³⁹ Jövedelemnek a visszavásárlási összeg 82%-a számít.⁴⁰ A 22%-os Eho-t nem a biztosító vonja le, hanem azt a

³⁴ Szja tv. 69.§ (2)

³⁵ Szja tv. 1. sz. melléklet 6.6.

³⁶ Szja tv. 65. § (1) d)

³⁷ Szja tv. 1. sz. melléklet 6.9. pont

³⁸ Szja tv. 1. sz. melléklet 9.6. pont

³⁹ Szja tv. 28.§ (2)

⁴⁰ Szja tv. 29.§

magánszemélynek kell megfizetnie.⁴¹ Az Eho mértéke a szerződéskötéstől, de legkorábban 2013. január 1-jétől számított 10 év elteltével már csak 14%.⁴²

„Ha a biztosítás más személy által fizetett díja ... részben vagy egészben adómentes volt, akkor – függetlenül a biztosítási szerződés esetleges módosításától – a biztosító teljesítéséből ...a kifizetőnek nem minősülő magánszemély által fizetett biztosítási díj, valamint az adóköteles biztosítási díj együttes összegét meghaladó rész egyéb jövedelemnek minősül”.⁴³

Példa a kifizetés adózására:

visszavásárlási összeg	500 000 Ft
Szja és Eho köteles jövedelem (82%)	410 000 Ft
a biztosító által levont Szja (15%)	61 500 Ft
biztosító kifizetése	438 500 Ft
a biztosított által fizetendő Eho (22%)	90 200 Ft

Fontos változás, hogy 2018. január elsejétől az ilyen típusú biztosításokra fizetett rendszeres díjak sem adómentesek!⁴⁴ A módosítás a már megkötött szerződésekre is vonatkozik.

A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a biztosításokra 2018-tól befizetett díj után – az egyéb megtakarítási jellegű életbiztosításokhoz hasonlóan – **már a befizetéskor** meg kell fizetni a díj összesen 43,66%-át jelentő **Szja-t és Ehot** (2.2.2. fejezet).

A már megkötött szerződések oly módon tarthatók meg, hogy vagy a munkáltató vállalja az adó és járulék megfizetését, vagy átadja a szerződői jogokat a biztosított részére, aki folytathatja a díjfizetést.

Ha a szerződés ezt követően nem haláleseti szolgáltatással szűnik meg, a visszavásárlási összegből a munkáltató (kifizető) által leadózott, vagy a biztosított befizetett díjrészek levonhatóak, így csak csökkentett összeg után kell majd az Szja-t és Ehot megfizetni.

⁴¹ Eho tv. 11.§ (11) e)

⁴² Eho tv. 3.§ (7)

⁴³ Szja tv. 28.§ (2)

⁴⁴ Hatályát veszti az Szja tv. 1. sz. melléklet 6.9. pontja