

Tájékoztató az életbiztosítással kapcsolatos adózási szabályokról

Hatályos 2018. január 1-től

A biztosító által az adózással kapcsolatosan leírtak kizárólag tájékoztatási célt szolgálnak, azok nem minősülnek adótanácsadásnak, és nem tekinthetők a jogszabály szövegével egyenértékű, teljes körű, hivatalos jogszabály-értelmezésnek. Jelen tájékoztató a 2018.01.01-jén hatályos jogszabályi rendelkezéseken alapul, így a vonatkozó jogszabályok esetleges jövőbeni változásából adódó jogkövetkezményekért a biztosító nem vállal felelősséget. Az adójogszabályok tartalmának megismerése, és ezek alapján az üzleti döntés meghozatala kizárólag a Szerződő felelősségi körébe tartozik. A tényleges adókövetkezmények pontos meghatározása minden esetben csak egyedi vizsgálat alapján lehetséges. Kérjük, hogy a hivatkozott jogszabályok változását szíveskedjen figyelemmel kísérni a pontos tájékozódás érdekében! A hatályos és korábbi jogszabályokat megtalálja – többek között – a Nemzeti Jogszabálytár honlapján, a <http://njt.hu/> oldalon.

1. **Kamatjövedelemnek minősül** a biztosító által biztosítási szerződésre tekintettel kifizetett összegből – kivéve az adómentes, vagy a személyi jövedelemadó törvény egyéb rendelkezése alapján adóköteles juttatást – a befizetett díjat meghaladó összeg azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja.
A kockázati biztosítás olyan élet-, baleset- vagy betegségbiztosítás (személybiztosítás), amely esetében biztosítási esemény bekövetkezése nélkül vagyoni érték kivonására nincs lehetőség (tehát nincs pl. lejáratú szolgáltatása és visszavásárlási értéke).
2. **„Egyes meghatározott juttatásként”** adózik a kifizető (így a munkáltató) által magánszemély javára kötött személybiztosítási szerződés alapján kifizető által fizetett adóköteles biztosítási díj.
3. A **kamatjövedelem után a személyi jövedelemadó mértéke** 2016.01.01-től **15%**, melyet a kifizetéskor a biztosító a kifizetendő összegből levon. Az olyan biztosítás esetén, amelyet 2016.01.01. előtt kötöttek, a kamatjövedelem adómértéke a megszolgált kamatjövedelemre 2015.12.31-ig 16%, 2016.01.01-től 15%.
4. A biztosításból származó kamatjövedelem **csökkenthető**
 - a) **50%-kal**, amennyiben a kamatjövedelem megszerzése
 - i) az egyszeri díjas biztosítási szerződés létrejöttét követő 3. év elteltével, de az 5. év elteltét megelőzően következik be, továbbá
 - ii) a rendszeres díjas biztosítások esetén a szerződés létrejöttét követő 6. év elteltével, de a 10. év elteltét megelőzően következik be,
 - b) illetve **100%-kal**, amennyiben a kamatjövedelem megszerzése
 - i) az egyszeri díjas biztosítási szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével következik be, továbbá
 - ii) a rendszeres díjas biztosítási szerződés létrejöttét követő 10. év eltelté után következik be.
5. **Nem csökkenthető a kamatjövedelem**, ha
 - a) a biztosítási szerződésre a biztosítás teljes tartama alatt a szerződés szerint elvárt díjon felül díjfizetés (ideértve különösen az eseti, a rendkívüli, a soron kívüli díjat) történt, kivéve, ha a szerződés szerint elvárt díjon felüli díjfizetést a hozzá tartozó biztosítástechnikai tartalékkal vagy díjtartalékkal együtt elkülönítetten tartja nyilván a biztosító. Az így elkülönített összegeket – az elvárt díjon felüli díjfizetés időpontját tekintve a szerződés létrejötté időpontjának – az adókötelezettség megállapításakor úgy kell tekinteni, mint önálló biztosítási szerződés szerinti díjat, biztosítástechnikai tartalékok, díjtartalékok;
 - b) a rendszeres díjak növelésének (indexálás) mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét (fogyasztói árcsökkenés esetén a 30 százalékpontot).
6. **Átmeneti szabály** 2011.01.01-jétől: az adó mértéke 0%, ha a biztosítási szerződés megkötése 2006.09.01-je előtt történt. Kivételt képez a 2006.09.01-je előtt megkötött életbiztosítás, ha a szerződés szerinti elvárt díjon felüli díj (eseti, rendkívüli, soron kívüli díj) 2010.12.31-ét követő befizetése révén keletkezett díjtartalék és azzal arányos hozamának kivonására kerül sor. Ekkor a 2010.12.31-ét követő első, soron kívüli díjbefizetés napját – jövedelemadó szempontjából – úgy új szerződéskötés napjának kell tekinteni, és arra, illetve az ezt követő rendkívüli befizetések kivonására már az adóköteles kamatjövedelemre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.
7. A **nyugdíjbiztosítások** tárgyában befizetett díja után a magánszemély Szerződő rendelkezhet a személyi jövedelemadójáról az összevont adóalapot terhelő, kedvezményekkel csökkentett személyi jövedelemadó mértékéig (a továbbiakban: adójóváírás). Az adójóváírás feltétele, hogy a magánszemély kedvezményekkel csökkentett összevont adóalapja fedezetet nyújtson az igénybevitelre. Az adójóváírás mértéke **a tárgyában befizetett díj 20%-a**, de az adóévben legfeljebb 130 ezer forint. Több nyugdíjbiztosításra történő befizetés esetén az adójóváírást a befizetésekkel arányosan teljesíti az adóhatóság. Fontos, hogy a kedvezmény a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett díj után nem érvényesíthető. A 2015-ben és későbbi években fizetett díj után szerződőváltás esetén mindegyik Szerződő a saját befizetése után érvényesíthet adójóváírást (a 2014-es befizetések után csak az aktuális Szerződő érvényesíthette azt). Adójóváírásról rendelkezni a biztosító első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetéséig lehet, de legkésőbb addig, amíg a Biztosított a nyugdíjkorhatárt el nem éri.
Lényeges tudnivaló, hogy kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítás alatt a személyi jövedelemadóról szóló törvény főszabály szerint a 2013. december 31-ét követően kötött olyan életbiztosítást ért, amelynél a biztosító teljesítését az alábbiak közül legkorábban bekövetkező esemény váltja ki:
 - ▶ a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság Biztosított általi megszerzése (azaz a tényleges nyugdíjas állapot), vagy
 - ▶ az egészségi állapot legalább 40 százalékos mértéket elérő károsodása, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a Biztosított egészségkárosodása ezen mértéket nem éri el, vagy
 - ▶ a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár Biztosított általi betöltése, illetve
 - ▶ a Biztosított halála.
 Mindegyik esetben feltétel, hogy a szerződés létrejöttétől a biztosító teljesítéséig (kivéve a Biztosított halálát, a Biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodását, valamint, ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást legalább a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig, vagy a Biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év elteljen. Fontos továbbá, hogy kizárólag azon biztosítási szerződés tekinthető nyugdíjbiztosításnak, amelyek a felsorolt 4 pont bármelyikének bekövetkezésekor kiváltja a biztosító szolgáltatását, ezeken kívül pedig más biztosítási eseményt nem tartalmaz.
A kedvezmény igénybevétele a személyi jövedelemadóról szóló bevallásban, a biztosító által kiállított igazolás birtokában lehetséges.
Az így érvényesített kedvezményen kapcsolatban **visszafizetési kötelezettsége** keletkezik a magánszemélynek, ha nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására kerül sor (így visszavásárlásra, részvisszavásárlásra), függetlenül attól, hogy a szerződés ennek következtében megszűnik-e vagy sem, vagy a szerződés úgy módosul (vagy törvényi változás esetén nem módosul), hogy azt követően már nem felel meg a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítás feltételeinek. A visszafizetési kötelezettség a biztosítási szerződés teljes tartama alatt érvényesített adójóváírást (ideértve a korábbi Szerződők rendelkezése alapján átutalt összeget is) 20 százalékkal növelt összegének visszafizetését jelenti.
8. **Vonatkozó jogszabályok:** a 2017.01.01-jétől hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 90-99., 44/C. §-a, a 65. § (1) bekezdés d) pontja, (2) bekezdés a) pontja, (3) bekezdés ac) és ad) pontjai, (3a), (3b), (4), (6a) bekezdése, a 70. § (1) bekezdés c) pontja, valamint a 84/G. § (3) bekezdés b) pontja, (4) bekezdése, (6) bekezdése.

Kamatjövedelem utáni eho fizetési kötelezettség

A 2017. január 1-jétől keletkező kamatjövodelemek után már nem kell egészségügyi hozzájárulást fizetni.

Tájékoztató a biztosító adatszolgáltatási kötelezettségeiről

A biztosítási szerződésekre vonatkozó adatszolgáltatásokat a következő jogszabályok tartalmazzák:

- ▶ Az adó és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) 43/B–43/C. § valamint 43/H. §;
- ▶ 2014. évi XIX. törvény (FATCA);
- ▶ A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.).

USA adóilletőség: Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok (USA) Kormánya között létrejött, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és az ehhez kapcsolódó szabályozás (FATCA) végrehajtásáról szóló megállapodás alapján az USA adóhatósága és a magyar adóhatóság (Nemzeti Adó- és Vámhivatal) automatikus módon információt cserélnek a Magyarországon bejegyzett pénz- és tőkepiaci szereplők-nél vezetett, az USA-ban belföldi illetőséggel bíró Ügyfelek számlái vonatkozásában 2014. július 1-től.

- ▶ A FATCA törvényben meghatározott esetekben a biztosító köteles illetőség vizsgálatra, melynek célja megállapítani a számlatulajdonos (Szerződő vagy Kedvezményezett) által megadott adatok vagy illetőségi nyilatkozat alapján a számlatulajdonos esetleges USA-beli adóilletőségét.
- ▶ A FATCA törvényben meghatározott készpénz érték limitet meghaladó szerződésekről – USA-beli adóilletőség esetén vagy az illetőségi nyilatkozat megtagadása esetén – a biztosítónak jelentéstételi kötelezettsége van.
- ▶ Jelentéstételi kötelezettség esetén az Aktv. 43/B–43/C. §-a szerint a biztosítónak az adóhatóság felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn. Az adatszolgáltatásban elküldött adatok automatikusan továbbküldésre kerülnek az USA adóhatósága felé. Az adatszolgáltatással kapcsolatban a biztosító az Ügyfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

A Bit. 138. § (3) bekezdése az alábbiakat tartalmazza: „Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B–43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.”

A Bit. 145. § (2) bekezdése az alábbiakat tartalmazza: „Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B–43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítéséhez.”

Európai Unió és OECD adóilletőség: az Adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 50. § (2) 28. pontjának rendelkezése, illetve a 2014/107/EU irányelvnek való megfelelés alapján a biztosítónak adatszolgáltatási kötelezettsége van az adóhatóság felé az Európai Unió más tagállamában, illetve meghatározott országokban adóilletőséggel rendelkező személlyel kapcsolatban.

Nyomtatványszám: S 230611 50 1801