

Ügyfél-tájékoztató az élet- és személybiztosítások legfontosabb adózási szabályairól

Tisztelt Ügyfelünk!

Az alábbiakban tájékoztatjuk azokról az adózási szabályokról, amelyek a leendő életbiztosítási szerződésére vonatkoznak.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen tájékoztató nem tér ki minden, az életbiztosítások adózásával kapcsolatos kérdésre. Bármilyen elszámolás és eljárás alapját a vonatkozó jogszabályok hatályos rendelkezései jelentik.

Kérjük, hogy kísérje figyelemmel a hivatkozott jogszabályokat, mert azok változása befolyásolhatja az alábbiakban közzétett megállapításokat.

Jelen tájékoztató a 2014. január 1-jén hatályos jogszabályok alapján készült.

I. Adózási szabályok, ha a biztosítási szerződést magánszemély köti

- A magánszemélyek adókötelezettségeiről a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv) rendelkezik.

A fizetett biztosítási díjra vonatkozó szabályok

A magánszemély által kötött biztosítás díja adómentes.

A biztosító szolgáltatása

Biztosító szolgáltatása: a biztosítási esemény bekövetkezése miatt a biztosítót a biztosítási szerződés alapján terhelő kötelezettség keretében, a biztosító által juttatott vagyoni érték.

A biztosító haláleseti, baleset- és betegségbiztosítási szolgáltatásai adómentesek.

A visszavásárlásra és pénzkivonásra vonatkozó legfontosabb szabályok

(kamatjövedelmet képezhet a rész- vagy teljes visszavásárlás, valamint a rendszeres és eseti pénzkivonás)

Kamatjövedelem akkor keletkezhet, ha a befizetett biztosítási díjat meghaladja a biztosítói kifizetés.

A kamatjövedelem után az adó mértéke 16%, az egészségügyi hozzájárulás (eho) mértéke 6%.

A fizetendő adó alapját befolyásolja az, hogy mennyi idő telt el a szerződéskötés óta.

A hatályos szabályok szerint, meghatározott időtartam eltelte után már csak a hozam bizonyos százaléka után kell az adót megfizetni.

Nyugdíjbiztosítási adókedvezményre vonatkozó legfontosabb szabályok

Amennyiben a szerződéshez Nyugdíjbiztosítási záradék kapcsolódik, úgy a szerződő adókedvezményre lehet jogosult. Az adókedvezmény igénybevételének feltételeiről, annak mértékéről az Szja. tv. rendelkezik. Bizonyos esetekben a szerződőnek visszatérítési kötelezettsége keletkezik, melynek szabályait szintén az Szja. tv. tartalmazza.

II. Adózási szabályok abban az esetben, ha a biztosítási szerződéskötést nem magánszemély köti

A nem magánszemélyek adózási kötelezettségeiről az alábbi jogszabályok rendelkeznek:

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv) az egyéni vállalkozók esetében.
- A társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény, a hatálya alá tartozó szervezetek esetében (Tao. tv). A Tao. tv hatálya alá tartozó szervezetek elszámolásra a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szabályai az irányadóak.
- A magánszemély javára, de nem magánszemély által kötött biztosítási szerződés, magánszemélyre vonatkozó adózási szabályait a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv) tartalmazza.
- A biztosításokkal kapcsolatos további közteherviselési szabályok:
- A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. tv, az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény, és 2011. évi CLVI. tv IX. fejezete a szociális hozzájárulási adóról.

A fizetett biztosítási díjra vonatkozó szabályok

Az, hogy magánszemélynek, nem magánszemély által fizetett biztosítás díja után keletkezik-e, és ha igen, milyen jogcímen adófizetési kötelezettsége, az az alábbi tényezőktől függ:

- a szerződő és a biztosított között fennálló jogviszony (munkavégzésre irányuló, vagy egyéb jogviszony),
- a biztosítási fedezetek Szja. törvény szerinti besorolása,
- ki a biztosítási szerződés kedvezményezettje (kedvezményezett lehet a nem magánszemély szerződő; vagy a biztosított magánszemély, illetve rá tekintettel más magánszemély)

Adókötelesnek minősülnek azon biztosítások díjai, amelyeket nem sorol fel az Szja. tv az adómentes díjú biztosítások között.

A biztosító szolgáltatása

- Amennyiben a biztosító szolgáltatására magánszemély a jogosult, és az nem minősül baleset- és betegségbiztosítás alapján nyújtott jövedelmet pótló szolgáltatásnak, úgy a szolgáltatás után nem keletkezik adófizetési kötelezettség.
- Baleset- vagy betegségbiztosítás jövedelempótló szolgáltatása után adót kell fizetni, amennyiben a biztosító által kifizetett szolgáltatás mértéke meghaladja az Szja. tv. által meghatározott szintet.
- Amennyiben a kedvezményezett nem magánszemély, úgy az Szja. tv. vagy a Tao tv. alapján kell a biztosító szolgáltatását adózási szempontból minősíteni.

A visszavásárlásra és pénzkivonásra vonatkozó legfontosabb szabályok

Az alábbi tényezőktől függ, hogy milyen adófizetési kötelezettség keletkezhet:

- történt-e szerződőváltás a szerződés tartama alatt (a nem magánszemély szerződő átadta-e a szerződői jogokat a magánszemélynek)?
- a szerződésen adómentes, vagy adóköteles díjú fedezetek is szerepelnek?
- a szerződéskötés óta mennyi idő telt el?

A fenti szempontok alapján lehet megítélni azt is, hogy a visszavásárlás milyen más járulékfizetési kötelezettséggel jár.

Tekintettel arra, hogy jelen tájékoztató csak a legfontosabb információkat tartalmazza, kérjük, hogy szerződéskötés során fokozott figyelmet fordítson az adózásra vonatkozó szabályok bővebb megismerésére, ezzel kapcsolatban vegye igénybe adószakértő segítségét.

Budapest, 2014. január 1.

Allianz Hungária Zrt.

AHE-21365/3