

# ÉLET- ÉS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁSOK LEGFONTOSABB ADÓZÁSI SZABÁLYAI

## Ügyfél-tájékoztató

2020

### 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 adózáásával 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 2020. 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 betegség-biztosítási szolgáltatásai adómentesek.

#### A visszavásárlásra és pénzkivonásra vonatkozó legfontosabb szabályok

Kamatjövedelem akkor keletkezhet, ha a befizetett biztosítási díjat meghaladja a biztosítói kifizetés. A kamatjövedelem után az adó mértéke 15%.

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. Kamatjövedelmet képezhet a rész- vagy teljes visszavásárlás, valamint a rendszeres és eseti pénzkivonás.

#### Nyugdíjbiztosítási adókedvezményre vonatkozó legfontosabb szabályok

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

### II. ADÓZÁSI SZABÁLYOK ABBAN AZ ESETBEN, HA A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉST 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 közteljesítési szabályok:

– A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény és a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény.

### **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. tv. 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. törvény 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. törvény által meghatározott szintet.

Amennyiben a kedvezményezett nem magánszemély, úgy az Szja. törvény vagy a Tao. törvény alapján kell a biztosító szolgáltatását adózási szempontból minősíteni.

### **A visszavásárlásra és pénzkivonásra vonatkozó legfontosabb szabályok**

Az alábbi tényezőktől függ, hogy milyen adófizetési kötelezettség keletkezik:

- 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, 2020. január 1.

Allianz Hungária Zrt.