



## Tájékoztató a személybiztosításokra vonatkozó, adózással kapcsolatos fontosabb tudnivalókról (a 2017. január 1-jétől 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 teljeskörű, 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 felelősséget 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. lejárat, visszavásárlás, részleges visszavásárlás) történik, kamatjövedelem keletkezhet, mely után kamatadó fizetési kötelezettség léphet fel. **A 2017. január 1-jétől a kamatjövedelem után már nem kell a 6%-os egészségügyi hozzájárulást (EHO-t) megfizetni.**

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

A kamatjövedelem után a kamatadó mértéke 2015. december 31-ig 16% volt, a 2016. január 1-je után szerzett kamatjövedelmekre pedig 15%. 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 szerződéskötést követő **5 év eltelte után**, a **folyamatos díjas** szerződéseknél pedig szerződéskötést követő **10 év** elteltével nem kell kamatadót fizetni.
- Feleződik a kamatjövedelem az **egyszeri díjas** biztosítások kifizetéseire a szerződéskötést követő **3 év eltelte után**, a **folyamatos díjas** szerződéseknél pedig a szerződéskötést követő **6 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 a biztosítónak kell megállapítani, levonni, befizetni, bevallani. Ügyfeleinknek tehát a bevallással 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 termékcsoporthat különböztet meg:

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

■ A törvény szerint „**kockázati biztosítás** az olyan személybiztosítás, amelynek **nincs lejárat** **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 (127 500 Ft) 30%-áig**, ami 2017-ben személyenként havi 38 250 Ft adómentesen fizethető díjat jelent.

A más által fizetett kockázati biztosítások **szolgáltatásai is adómentesek, kivéve** az eltelt napok száma alapján meghatározott **jövedelem pótló szolgáltatásokat**, melyek adómentességére szerződésenként napi 15 ezer forintot 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 22%-os EHO-t (egészségügyi hozzájárulást) is meg kell fizetnie.

Az ezen típusú biztosításokra **2017. december 31-e után a nem magánszemély által befizetett díj** – az egyéb megtakarítási típusú szerződésekhez hasonlóan – **adókötelessé válik.**

■ 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 **a 15%-is Sza és a 22%-os EHO a kifizetőt terheli.** Az adó alapja a díj 1,18-szorosa, így a megfizetendő közteher a díj 43,66%-a.

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, baleseti, betegségi) szolgáltatások.

A **megtakarításból származó kamatjövdelem** után kamatadót kell fizetni. A kamatjövdelem megállapításakor a befizetett díjak között **nem csak 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!**