

Hatályos 2014. január 1-jétől

Jelen adózási tájékoztató összefoglalja az életbiztosításokra vonatkozó hatályos adózási szabályokat. Ezen tájékoztató ismerete nem mentesíti a biztosítási jogviszony szereplőit az alól, hogy az adótörvények mindenkor hatályos rendelkezéseiről a tőlük elvárható módon maguk is tájékozódjanak.

Nyugdíjbiztosítás

Az SZJA. tv. 3. § 93. pontja értelmében: a nyugdíjbiztosítás olyan életbiztosítás, ahol a biztosítói teljesítést

- a biztosított halála, vagy
- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése, vagy
- az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása váltja ki, vagy
- ha a biztosító elérési szolgáltatása a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé,

feltéve, hogy a szerződés létrejöttétől a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a rokkantsági, a rehabilitációs ellátásra való jogosultság bekövetkezését, valamint ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év eltelik.

Nyugdíjbiztosítás szerződője

A nyugdíjbiztosítás szerződője magánszemély.

A nyugdíjbiztosítás kedvezménye

A nyugdíjbiztosítási kedvezmény adóról való rendelkezési jogosultságot jelent. A nyugdíjbiztosítás szerződője, az általa fizetett díj maximum 20%-ával megegyező összegről tehet nyilatkozatot (nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot), adóévenként legfeljebb 130 ezer forintig. Ha a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági számlán való vagy önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítása vagy nyugdíjbiztosítása alapján is jogosult rendelkezési jogát gyakorolni, akkor a három jogcímen együtt véve maximálisan 280 ezer forintnyi adójáról rendelkezhet. Ha a magánszemélynek több biztosítónál van nyugdíjbiztosítása, és azokra díjat fizetett, akkor mindegyik esetben élhet a rendelkezési jogával. Az adóhatóság az adott összeget 30 napon belül átutalja a nyugdíjbiztosítási nyilatkozaton megjelölt biztosítónak (SZJA. tv. 44/C. §).

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozat megtételének feltételei:

- a rendelkezés időpontjában a rendelkező 2013. december 31-ét követően kötött nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik,
- a rendelkezés időpontjában a rendelkezőnek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása,
- a biztosító által kiadott igazolás, amely tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget, valamint a biztosító nevét, pénzforgalmi számlaszámát és a nyugdíjbiztosítási szerződés szerződésszámát,
- az egyéb adókedvezményekkel csökkentett adó összege erre fedezetet nyújt.

A nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető.

A rendelkezési jogosultság alapján a biztosítónak visszautalt összeg az SZJA. tv. 7. § 1) bek. e) pontja alapján nem minősül a magánszemély jövedelmének.

Amennyiben a biztosító teljesítése nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak, vagy a szerződést úgy módosítják, hogy a szerződésmódosítást követően a biztosítás már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, akkor az adóhatóság által korábban kiutalt összeget 20%-kal növelten kell a magánszemélynek visszafizetnie, úgy, hogy a számított összeget a biztosító köteles levonni a magánszemélyt megillető összegből. A biztosító minden ilyen esetben igazolást állít ki a magánszemély részére, akinek az adóbevallásában szerepeltetnie kell ezt a jövedelmet.

Kamatjövdelem

A nyugdíjbiztosításból személyi jövedelemadó (kamatadó), illetve egészségügyi hozzájárulás (EHO) köteles kamatjövdelem keletkezhet. Kamatjövdelem nyugdíjbiztosítás visszavásárlásából, részleges visszavásárlásából származhat, amennyiben a magánszemély által befizetett, valamint más magánszemély által befizetett díjak kockázati díjrészekkel és a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat

alapján a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt összeggel csökkentett együttes összegét a biztosító kifizetés meghaladja. Kamatjövdelemnek ez utóbbi pozitív különbözet minősül. Részleges visszavásárlás esetén a befizetett díjrész meghatározása arányosítással történik ((biztosítói teljesítés összege/a szerződés megszűnése esetén járó biztosítói teljesítés összege)* (kockázati díjrészekkel csökkentett befizetett díjak)). A kamatadó mértéke 16%, amelyet a biztosító a kifizetés időpontjában levon, és megfizet az adóhatóságnak.

A 2013. évi CXIII. törvény (Egyes költegherviselési kötelezettséget előíró törvények módosításáról szóló törvény) értelmében a megszerzett kamatjövdelem 6%-os EHO is terheli, melyet a biztosító annak kifizetésekor, a kamatadóhoz hasonlóan levon, és megfizet az adóhatóságnak.

A biztosításból származó kamatjövdelem (ezáltal a kapcsolódó adókötelezettségek és egészségügyi hozzájárulás összege),

50 százalékkal csökkenthető:

- egyszeri díjas szerződések esetében: lejárat és (rész) visszavásárlás esetén, ha a kifizetés a szerződés létrejöttét követő 3. év után, de az 5. év előtt történik,
- rendszeres díjas szerződések esetében: lejárat és (rész) visszavásárlás esetén, ha a kifizetés a szerződés létrejöttét követő 6. év után, de a 10. év előtt történik.

100 százalékkal csökkenthető (így nem adóköteles és nem EHO köteles):

- egyszeri díjas szerződések esetében: lejárat és (rész) visszavásárlás esetén, ha a kifizetés a szerződés létrejöttét követő 5. év után történik,
- rendszeres díjas szerződések esetében: lejárat és (rész) visszavásárlás esetén, ha a kifizetés a szerződés létrejöttét követő 10. év után történik.

A levont kamatadóról, illetve EHO-ról a biztosító igazolást ad a magánszemélynek. Abban az esetben, ha a kamatadó, illetve az EHO levonása megtörtént, vagy kamatadó, illetve EHO nem terheli a jövedelmet, akkor a magánszemélynek az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie ezt a jövedelmet. Ha a magánszemély által fizetendő EHO-nál a kifizető többet vont le, a túlfizetést a magánszemély az adóévre benyújtott bevallásában visszaigényelheti. Ha az adóévből fizetendő EHO meghaladja a kifizető által levont összeget, a különbözetet a magánszemély az adóévre vonatkozó bevallásában vallja be, és a bevallás benyújtására előírt határidő lejártáig fizeti meg.

Bármely, 10 éven belül történő visszavásárlás esetén a szerződés a továbbiakban nem tekinthető nyugdíjbiztosításnak, adózási szempontból.

Adómentes biztosítási kifizetések

Az SZJA. tv. 1.sz.melléklet 6.6.c pont alapján a nyugdíjbiztosítási és járadékbiztosítási szerződés esetében nyújtott szolgáltatás, kivéve az olyan biztosítási szerződés alapján nyújtott szolgáltatás, amelynek díját vagy díjának egy részét a magánszemély költségként elszámolta.

Jelen tájékoztatás a 2014. január 1-jétől érvényes szabályokat tartalmazza, ezért kérjük, kísérelje figyelemmel a jövőben bekövetkező változásokat.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.