

A biztosításokat – mint a legtöbb gazdasági természetű jogviszonyt – az adózási szabályok is érintik. Törvényben előírt tájékoztatói kötelezettségünknek eleget téve, az alábbiakban összefoglaltuk az életbiztosításokra vonatkozó hatályos adózási szabályokat. A Tájékoztató elolvasása nem mentesíti a biztosítási jogviszony szereplőit az alól, hogy az adótörvények mindenkor hatályos rendelkezéseiről a tőlük elvárható módon maguk is tájékozódjanak.

1. ADÓMENTES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK

Adómentes:

- **a magánszemély által kötött** élet-, baleset- és betegségbiztosításból származó biztosítói kifizetés, ha az haláleseti, baleseti, betegségi szolgáltatás,
- nyugdíjbiztosítási szerződés esetében a tizedik év fordulónapját követően nyújtott szolgáltatás vagy nyugdíjbiztosítás alapján a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás, mely legalább 10 évig vagy a biztosított haláláig tart.

Kifizető*, gazdálkodó szervezet által szerződőként kötött élet- és nyugdíjbiztosításból származó biztosítói kifizetés adómentes:

- haláleseti szolgáltatás esetén,
- baleset- és betegségbiztosítás esetén, ha a biztosítói szolgáltatás nem jövedelempótló szolgáltatás (pl. adómentes az egészségügyi szolgáltatási kiadások megtérítése, kritikus betegségek, rokkantsági állapot bekövetkezésekor teljesített biztosítási összeg). Jövedelempótló szolgáltatások esetén napi térítésként vagy az eltelt napok száma alapján meghatározott biztosítási összeg akkor adómentes, ha a szolgáltatás nem haladja meg a napi 15 ezer forintot.

2. ADÓKÖTELES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK (EGYÉB JÖVEDELEM)

Kizárólag kifizető által kötött vagy fizetett szerződések esetében:

- a) Kifizető*, gazdálkodó szervezet által kötött baleset- és betegségbiztosításból származó biztosítói kifizetés adóköteles:
 - ha a jövedelempótló szolgáltatás összege meghaladja a napi 15 ezer forintot, a 15 ezer forint feletti rész a magánszemély adóköteles jövedelme, mely után a magánszemélyt 16%-os SZJA kötelezettség terheli. (A biztosítót 27%-os EHO fizetési kötelezettség terheli.)
- b) Egyéb jövedelme keletkezik a magánszemélynek akkor, ha szerződőként olyan kockázati** biztosításnak nem

minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítást vásárol vissza, amelynek díját – részben vagy egészben – korábbi szerződőként az Art* szerint kifizetőnek minősülő adóalany (pl. munkáltató) fizette, és a kifizető által fizetett díj részben vagy egészben adómentesnek minősült. Jövedelemnek minősül a biztosítói kifizetés, csökkentve a magánszemély által befizetett és/vagy a korábban leadózott biztosítási díjjal. A biztosító a hatályos rendelkezések szerint (a jövedelem 78%-a után) megállapítja és levonja a személyi jövedelemadó előleget és tájékoztatja a magánszemélyt a 27%-os (az éves bevallással egyidejűleg fizetendő) egészségügyi hozzájárulás összegéről. Ha a visszavásárlás az életbiztosítás megkötésétől – de legkorábban 2013. január 1-jétől – számított 10 évet követő időpontra esik, akkor az egészségügyi hozzájárulás mértéke 14%.

- c) Kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás tartamosítása esetén a tartamosítás időpontjában szintén jövedelme keletkezik a magánszemélynek. Egyéb jövedelem a biztosítás visszavásárlási értékéből a biztosított által megfizetett biztosítási díjak és az adóköteles biztosítási díjak együttes összegét meghaladó összeg. Kifizetés hiányában ilyen esetben a biztosító a hatályos rendelkezések szerint (a jövedelem 78%-a után) megállapítja a magánszemélyt terhelő személyi jövedelemadó (16%) és egészségügyi hozzájárulás összegét (27%), melyekről igazolást ad a magánszemélynek.

A biztosító az egyéb jövedelmekről, a levont személyi jövedelemadóról, illetve a személyi jövedelemadó kötelezettségről és az egészségügyi hozzájárulás összegéről magánszemélyenként adatot szolgáltat az adóhatóság számára. A magánszemélynek e jövedelmét egyéb jövedelem jogcímen szerepeltetnie kell az éves személyi jövedelemadó bevallásában.

3. ADÓKÖTELES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK (KAMATJÖVEDELEM)

Nem keletkezik kamatjövedelem, ha a kifizetés az előbbi pontok alapján minősül adómentesnek vagy egyéb jövedelemnek.

Biztosításból adóköteles kamatjövedelem keletkezik, ha a biztosítási szerződést 2006. augusztus 31. után kötötték.

A 2006. szeptember 1. előtt kötött életbiztosításokra 2011. január 1. után befizetett rendkívüli és eseti díjak is kamatadó-kötelesek.

Kamatjövedelem életbiztosítás lejárat, ütemezett lejárat, rész(let-)kifizetési szolgáltatásából, visszavásárlásából, részleges visszavásárlásából vagy nyugdíjbiztosítás esetén a nyugdíjbiztosítási feltételeknek meg nem felelő biztosítói kifizetésből származhat.

Kamatjövedelemről csak akkor beszélhetünk, ha egy adott szerződés esetén a magánszemély által befizetett, valamint más személy által befizetett adókötelesnek minősülő díjak együttes összegét a biztosítói kifizetés meghaladja. Kamatjövedelemnek ez utóbbi pozitív különbözet minősül.

* A kifizető fogalmát az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) szabályozza.

** Kockázati biztosítás: az olyan személybiztosítás, amelynek nincs lejárat, szolgáltatása és visszavásárlási értéke. (Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 91.pont)

2013-tól nem lehet befizetett díjként figyelembe venni a kockázati biztosításra fizetett díjrészt. Ha a kockázati biztosítási díjrész az adott terméknel nem különíthető el, akkor a kamatjövedelem számításánál a rendszeres díjfizetésű biztosítási szerződés esetén a díj 10 százalékát, egyszeri díjas biztosítási szerződés esetén a díj 1 százalékát kell figyelmen kívül hagyni.

Részleges visszavásárlás esetén a befizetett díjakat a részleges visszavásárlási összeg és az összes visszavásárlási összeg (felhalmozott tartalék) arányában kell figyelembe venni. A kamatadó mértéke 16%, amelyet a biztosító a kifizetés időpontjában levon, és befizet az adóhatóságnak. A levont kamatadóról a biztosító igazolást ad a magánszemélynek. Abban az esetben, ha a kamatadó levonása megtörtént, vagy kamatadó nem terheli a jövedelmet, akkor a magánszemélynek ezt az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie.

4. KAMATJÖVEDELEM-KEDVEZMÉNY

A biztosításból származó kamatjövedelem (ezáltal a kapcsolódó adókötelezettség összege)

- 50 százalékkal csökkenthető
 - egyszeri díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő harmadik vagy ötödik év között történik
 - rendszeres díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő hatodik vagy tizedik év között történik
- 100 százalékkal csökkenthető (így nem adóköteles)
 - egyszeri díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő ötödik év után történik
 - rendszeres díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő tizedik év után történik

A biztosító a rendkívüli díjbefizetéseket a hozzá tartozó biztosítástechnikai tartalékkal, díjtartalékkal együtt jellemzően elkülönítve tartja nyilván. Az így elkülönített összegeket 2013. január 1. után úgy kell tekinteni, mint önálló biztosítás szerinti díjat, biztosítástechnikai tartalékot, díjtartalékot (ekkor a szerződés létrejötte időpontjának az elvárt díjon felüli díjfizetés minősül).

Ha a rendkívüli díjakat a szerződés szerint a Biztosító nem elkülönítetten tartja nyilván, (érdeklődjön Telefonos Ügyfélszolgálatunkon), akkor a 2013. január 1. után befizetett rendkívüli díjas szerződések esetében a kamatjövedelem kedvezménye nem érvényesíthető, amíg az utolsó rendkívüli díjbefizetéstől a fentiekben meghatározott idő el nem telt.

Nem alkalmazható a kamatjövedelem kedvezménye, ha a rendszeres díjak növelésének (indexálásnak) mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.

Jelen tájékoztatás a 2013. január 1-jétől érvényes szabályokat tartalmazza. A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért tisztelettel javasoljuk ügyfeleinknek, hogy saját érdekében kísérik figyelemmel az adózási szabályok jövőbeli változásait.

A biztosításokat – mint a legtöbb gazdasági természetű jogviszonyt – az adózási szabályok is érintik. Törvényben előírt tájékoztatói kötelezettségünknek eleget téve, az alábbiakban összefoglaltuk az életbiztosításokra vonatkozó hatályos adózási szabályokat.

A Tájékoztató elolvasása nem mentesíti a biztosítási jogviszony szereplőit az alól, hogy az adótörvények mindenkor hatályos rendelkezéseiről a tőlük elvárható módon maguk is tájékozódjanak.

1. ADÓMENTES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK

Adómentes:

- **a magánszemély által kötött** élet-, baleset- és betegségbiztosításból származó biztosítói kifizetés, ha az haláleseti, baleseti, betegségi szolgáltatás,
- nyugdíjbiztosítási szerződés esetében a tizedik év fordulónapját követően nyújtott szolgáltatás vagy nyugdíjbiztosítás alapján a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás, mely legalább 10 évig vagy a biztosított haláláig tart.

Kifizető*, gazdálkodó szervezet által szerződőként kötött élet- és nyugdíjbiztosításból származó biztosítói kifizetés adómentes:

- haláleseti szolgáltatás esetén,
- baleset- és betegségbiztosítás esetén, ha a biztosítói szolgáltatás nem jövedelempótló szolgáltatás (pl. adómentes az egészségügyi szolgáltatási kiadások megtérítése, kritikus betegségek, rokkantsági állapot bekövetkezésekor teljesített biztosítási összeg). Jövedelempótló szolgáltatások esetén napi térítésként vagy az eltelt napok száma alapján meghatározott biztosítási összeg akkor adómentes, ha a szolgáltatás nem haladja meg a napi 15 ezer forintot.

2. ADÓKÖTELES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK (EGYÉB JÖVEDELEM)

Kizárólag kifizető által kötött vagy fizetett szerződések esetében:

- a) Kifizető*, gazdálkodó szervezet által kötött baleset- és betegségbiztosításból származó biztosítói kifizetés adóköteles:
 - ha a jövedelempótló szolgáltatás összege meghaladja a napi 15 ezer forintot, a 15 ezer forint feletti rész a magánszemély adóköteles jövedelme, mely után a magánszemélyt 16%-os SZJA kötelezettség terheli. (A biztosítót 27%-os EHO fizetési kötelezettség terheli.)
- b) Egyéb jövedelme keletkezik a magánszemélynek akkor, ha szerződőként olyan kockázati** biztosításnak nem

minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítást vásárol vissza, amelynek díját – részben vagy egészben – korábbi szerződőként az Art* szerint kifizetőnek minősülő adóalany (pl. munkáltató) fizette, és a kifizető által fizetett díj részben vagy egészben adómentesnek minősült. Jövedelemnek minősül a biztosítói kifizetés, csökkentve a magánszemély által befizetett és/vagy a korábban leadózott biztosítási díjjal. A biztosító a hatályos rendelkezések szerint (a jövedelem 78%-a után) megállapítja és levonja a személyi jövedelemadó előleget és tájékoztatja a magánszemélyt a 27%-os (az éves bevallással egyidejűleg fizetendő) egészségügyi hozzájárulás összegéről. Ha a visszavásárlás az életbiztosítás megkötésétől – de legkorábban 2013. január 1-jétől – számított 10 évet követő időpontra esik, akkor az egészségügyi hozzájárulás mértéke 14%.

- c) Kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás tartamosítása esetén a tartamosítás időpontjában szintén jövedelme keletkezik a magánszemélynek. Egyéb jövedelem a biztosítás visszavásárlási értékéből a biztosított által megfizetett biztosítási díjak és az adóköteles biztosítási díjak együttes összegét meghaladó összeg. Kifizetés hiányában ilyen esetben a biztosító a hatályos rendelkezések szerint (a jövedelem 78%-a után) megállapítja a magánszemélyt terhelő személyi jövedelemadó (16%) és egészségügyi hozzájárulás összegét (27%), melyekről igazolást ad a magánszemélynek.

A biztosító az egyéb jövedelmekről, a levont személyi jövedelemadóról, illetve a személyi jövedelemadó kötelezettségéről és az egészségügyi hozzájárulás összegéről magánszemélyenként adatot szolgáltat az adóhatóság számára. A magánszemélynek e jövedelmét egyéb jövedelem jogcímen szerepeltetnie kell az éves személyi jövedelemadó bevallásában.

3. ADÓKÖTELES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK (KAMATJÖVEDELEM)

Nem keletkezik kamatjövedelem, ha a kifizetés az előbbi pontok alapján minősül adómentesnek vagy egyéb jövedelemnek.

Biztosításból adóköteles kamatjövedelem keletkezik, ha a biztosítási szerződést 2006. augusztus 31. után kötötték.

A 2006. szeptember 1. előtt kötött életbiztosításokra 2011. január 1. után befizetett rendkívüli és eseti díjak is kamatadó-kötelesek.

Kamatjövedelem életbiztosítás lejárat, ütemezett lejárat, rész(let-)kifizetési szolgáltatásából, visszavásárlásából, részleges visszavásárlásából vagy nyugdíjbiztosítás esetén a nyugdíjbiztosítási feltételeknek meg nem felelő biztosítói kifizetésből származhat.

Kamatjövedelemről csak akkor beszélhetünk, ha egy adott szerződés esetén a magánszemély által befizetett, valamint más személy által befizetett adókötelesnek minősülő díjak együttes összegét a biztosítói kifizetés meghaladja. Kamatjövedelemnek ez utóbbi pozitív különbség minősül.

* A kifizető fogalmát az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) szabályozza.

** Kockázati biztosítás: az olyan személybiztosítás, amelynek nincs lejárat, szolgáltatása és visszavásárlási értéke. (Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 91.pont)

2013-tól nem lehet befizetett díjként figyelembe venni a kockázati biztosításra fizetett díjrészt. Ha a kockázati biztosítási díjrész az adott terméknel nem különíthető el, akkor a kamatjövedelem számításánál a rendszeres díjfizetésű biztosítási szerződés esetén a díj 10 százalékát, egyszeri díjas biztosítási szerződés esetén a díj 1 százalékát kell figyelmen kívül hagyni.

Részleges visszavásárlás esetén a befizetett díjakat a részleges visszavásárlási összeg és az összes visszavásárlási összeg (felhalmozott tartalék) arányában kell figyelembe venni. A kamatadó mértéke 16%, amelyet a biztosító a kifizetés időpontjában levon, és befizet az adóhatóságnak. A levont kamatadóról a biztosító igazolást ad a magánszemélynek. Abban az esetben, ha a kamatadó levonása megtörtént, vagy kamatadó nem terheli a jövedelmet, akkor a magánszemélynek ezt az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie.

4. KAMATJÖVEDELEM-KEDVEZMÉNY

A biztosításból származó kamatjövedelem (ezáltal a kapcsolódó adókötelezettség összege)

- 50 százalékkal csökkenthető
 - egyszeri díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő harmadik vagy ötödik év között történik
 - rendszeres díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő hatodik vagy tizedik év között történik
- 100 százalékkal csökkenthető (így nem adóköteles)
 - egyszeri díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő ötödik év után történik
 - rendszeres díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő tizedik év után történik

A biztosító a rendkívüli díjbefizetéseket a hozzá tartozó biztosítástechnikai tartalékkal, díjtartalékkal együtt jellemzően elkülönítve tartja nyilván. Az így elkülönített összegeket 2013. január 1. után úgy kell tekinteni, mint önálló biztosítás szerinti díjat, biztosítástechnikai tartalékot, díjtartalékot (ekkor a szerződés létrejötte időpontjának az elvárt díjon felüli díjfizetés minősül).

Ha a rendkívüli díjakat a szerződés szerint a Biztosító nem elkülönítetten tartja nyilván, (érdeklődjön Telefonos Ügyfélszolgálatunkon), akkor a 2013. január 1. után befizetett rendkívüli díjas szerződések esetében a kamatjövedelem kedvezménye nem érvényesíthető, amíg az utolsó rendkívüli díjbefizetéstől a fentiekben meghatározott idő el nem telt.

Nem alkalmazható a kamatjövedelem kedvezménye, ha a rendszeres díjak növelésének (indexálásnak) mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.

Jelen tájékoztatás a 2013. január 1-jétől érvényes szabályokat tartalmazza. A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért tisztelettel javasoljuk ügyfeleinknek, hogy saját érdekében kísérik figyelemmel az adózási szabályok jövőbeli változásait.

AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.

Telefonos Ügyfélszolgálat: 06-40/204-204
Honlap: www.aegon.hu

A biztosításokat – mint a legtöbb gazdasági természetű jogviszonyt – az adózási szabályok is érintik. Törvényben előírt tájékoztatói kötelezettségünknek eleget téve, az alábbiakban összefoglaltuk az életbiztosításokra vonatkozó hatályos adózási szabályokat. A Tájékoztató elolvasása nem mentesíti a biztosítási jogviszony szereplőit az alól, hogy az adótörvények mindenkor hatályos rendelkezéseiről a tőlük elvárható módon maguk is tájékozódjanak.

1. ADÓMENTES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK

Adómentes:

- **a magánszemély által kötött** élet-, baleset- és betegségbiztosításból származó biztosítói kifizetés, ha az haláleseti, baleseti, betegségi szolgáltatás,
- nyugdíjbiztosítási szerződés esetében a tizedik év fordulónapját követően nyújtott szolgáltatás vagy nyugdíjbiztosítás alapján a nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás, mely legalább 10 évig vagy a biztosított haláláig tart.

Kifizető*, gazdálkodó szervezet által szerződőként kötött élet- és nyugdíjbiztosításból származó biztosítói kifizetés adómentes:

- haláleseti szolgáltatás esetén,
- baleset- és betegségbiztosítás esetén, ha a biztosítói szolgáltatás nem jövedelempótló szolgáltatás (pl. adómentes az egészségügyi szolgáltatási kiadások megtérítése, kritikus betegségek, rokkantsági állapot bekövetkezésekor teljesített biztosítási összeg). Jövedelempótló szolgáltatások esetén napi térítésként vagy az eltelt napok száma alapján meghatározott biztosítási összeg akkor adómentes, ha a szolgáltatás nem haladja meg a napi 15 ezer forintot.

2. ADÓKÖTELES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK (EGYÉB JÖVEDELEM)

Kizárólag kifizető által kötött vagy fizetett szerződések esetében:

- a) Kifizető*, gazdálkodó szervezet által kötött baleset- és betegségbiztosításból származó biztosítói kifizetés adóköteles:
 - ha a jövedelempótló szolgáltatás összege meghaladja a napi 15 ezer forintot, a 15 ezer forint feletti rész a magánszemély adóköteles jövedelme, mely után a magánszemélyt 16%-os SZJA kötelezettség terheli. (A biztosítót 27%-os EHO fizetési kötelezettség terheli.)
- b) Egyéb jövedelme keletkezik a magánszemélynek akkor, ha szerződőként olyan kockázati** biztosításnak nem

minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítást vásárol vissza, amelynek díját – részben vagy egészben – korábbi szerződőként az Art* szerint kifizetőnek minősülő adóalany (pl. munkáltató) fizette, és a kifizető által fizetett díj részben vagy egészben adómentesnek minősült. Jövedelemnek minősül a biztosítói kifizetés, csökkentve a magánszemély által befizetett és/vagy a korábban leadózott biztosítási díjjal. A biztosító a hatályos rendelkezések szerint (a jövedelem 78%-a után) megállapítja és levonja a személyi jövedelemadó előleget és tájékoztatja a magánszemélyt a 27%-os (az éves bevallással egyidejűleg fizetendő) egészségügyi hozzájárulás összegéről. Ha a visszavásárlás az életbiztosítás megkötésétől – de legkorábban 2013. január 1-jétől – számított 10 évet követő időpontra esik, akkor az egészségügyi hozzájárulás mértéke 14%.

- c) Kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás tartamosítása esetén a tartamosítás időpontjában szintén jövedelme keletkezik a magánszemélynek. Egyéb jövedelem a biztosítás visszavásárlási értékéből a biztosított által megfizetett biztosítási díjak és az adóköteles biztosítási díjak együttes összegét meghaladó összeg. Kifizetés hiányában ilyen esetben a biztosító a hatályos rendelkezések szerint (a jövedelem 78%-a után) megállapítja a magánszemélyt terhelő személyi jövedelemadó (16%) és egészségügyi hozzájárulás összegét (27%), melyekről igazolást ad a magánszemélynek.

A biztosító az egyéb jövedelmekről, a levont személyi jövedelemadóról, illetve a személyi jövedelemadó kötelezettségéről és az egészségügyi hozzájárulás összegéről magánszemélyenként adatot szolgáltat az adóhatóság számára. A magánszemélynek e jövedelmét egyéb jövedelem jogcímen szerepeltetnie kell az éves személyi jövedelemadó bevallásában.

3. ADÓKÖTELES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK (KAMATJÖVEDELEM)

Nem keletkezik kamatjövedelem, ha a kifizetés az előbbi pontok alapján minősül adómentesnek vagy egyéb jövedelemnek.

Biztosításból adóköteles kamatjövedelem keletkezik, ha a biztosítási szerződést 2006. augusztus 31. után kötötték.

A 2006. szeptember 1. előtt kötött életbiztosításokra 2011. január 1. után befizetett rendkívüli és eseti díjak is kamatadó-kötelesek.

Kamatjövedelem életbiztosítás lejárat, ütemezett lejárat, rész(let-)kifizetési szolgáltatásából, visszavásárlásából, részleges visszavásárlásából vagy nyugdíjbiztosítás esetén a nyugdíjbiztosítási feltételeknek meg nem felelő biztosítói kifizetésből származhat.

Kamatjövedelemről csak akkor beszélhetünk, ha egy adott szerződés esetén a magánszemély által befizetett, valamint más személy által befizetett adókötelesnek minősülő díjak együttes összegét a biztosítói kifizetés meghaladja. Kamatjövedelemnek ez utóbbi pozitív különbözet minősül.

* A kifizető fogalmát az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) szabályozza.

** Kockázati biztosítás: az olyan személybiztosítás, amelynek nincs lejárat, szolgáltatása és visszavásárlási értéke. (Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 91.pont)

2013-tól nem lehet befizetett díjként figyelembe venni a kockázati biztosításra fizetett díjrészt. Ha a kockázati biztosítási díjrész az adott terméknel nem különíthető el, akkor a kamatjövedelem számításánál a rendszeres díjfizetésű biztosítási szerződés esetén a díj 10 százalékát, egyszeri díjas biztosítási szerződés esetén a díj 1 százalékát kell figyelmen kívül hagyni.

Részleges visszavásárlás esetén a befizetett díjakat a részleges visszavásárlási összeg és az összes visszavásárlási összeg (felhalmozott tartalék) arányában kell figyelembe venni. A kamatadó mértéke 16%, amelyet a biztosító a kifizetés időpontjában levon, és befizet az adóhatóságnak. A levont kamatadóról a biztosító igazolást ad a magánszemélynek. Abban az esetben, ha a kamatadó levonása megtörtént, vagy kamatadó nem terheli a jövedelmet, akkor a magánszemélynek ezt az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie.

4. KAMATJÖVEDELEM-KEDVEZMÉNY

A biztosításból származó kamatjövedelem (ezáltal a kapcsolódó adókötelezettség összege)

- 50 százalékkal csökkenthető
 - egyszeri díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő harmadik vagy ötödik év között történik
 - rendszeres díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő hatodik vagy tizedik év között történik
- 100 százalékkal csökkenthető (így nem adóköteles)
 - egyszeri díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő ötödik év után történik
 - rendszeres díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötésének évét követő tizedik év után történik

A biztosító a rendkívüli díjbefizetéseket a hozzá tartozó biztosítástechnikai tartalékkal, díjtartalékkal együtt jellemzően elkülönítve tartja nyilván. Az így elkülönített összegeket 2013. január 1. után úgy kell tekinteni, mint önálló biztosítás szerinti díjat, biztosítástechnikai tartalékot, díjtartalékot (ekkor a szerződés létrejötte időpontjának az elvárt díjon felüli díjfizetés minősül).

Ha a rendkívüli díjakat a szerződés szerint a Biztosító nem elkülönítetten tartja nyilván, (érdeklődjön Telefonos Ügyfélszolgálatunkon), akkor a 2013. január 1. után befizetett rendkívüli díjas szerződések esetében a kamatjövedelem kedvezménye nem érvényesíthető, amíg az utolsó rendkívüli díjbefizetéstől a fentiekben meghatározott idő el nem telt.

Nem alkalmazható a kamatjövedelem kedvezménye, ha a rendszeres díjak növelésének (indexálásnak) mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.

Jelen tájékoztatás a 2013. január 1-jétől érvényes szabályokat tartalmazza. A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért tisztelettel javasoljuk ügyfeleinknek, hogy saját érdekében kísérik figyelemmel az adózási szabályok jövőbeli változásait.