

**Módosítva: 2023. augusztus 1. napján a cégnév változása miatt.  
Az adótájékoztató egyéb elemei változatlan tartalommal érvényesek.**

## BEVEZETÉS

A biztosításokat – mint a legtöbb gazdasági természetű jogviszonyt – az adózási szabályok is érintik. Törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségünknek eleget téve, az alábbiakban összefoglaltuk a 2023. július 1-jétől hatályos adózási szabályokat. Kérjük, olvassa el tájékoztatónkat, és kísérvé figyelemmel az adózási szabályok jövőbeni változásait.

## 1. ÉLET-, BALESET- ÉS BETEGSÉGBIZTOSÍTÁS

### 1.1. Adómentes biztosítói kifizetések

A magánszemély által kötött élet-, baleset- és betegségbiztosításból származó haláleseti, baleseti és betegségi kifizetés adómentes.

Kifizető<sup>1</sup> által kötött élet-, baleset- és betegségbiztosításból származó biztosítói kifizetés az alábbi esetekben adómentes:

- haláleseti szolgáltatás esetén,
- baleset- és betegségbiztosítás alapján történő biztosítói szolgáltatás.

### 1.2. Adóköteles biztosítói kifizetések (egyéb jövedelem)

Kizárólag kifizető<sup>1</sup> által kötött vagy fizetett szerződések esetében, szerződő váltást követően egyéb jövedelme keletkezik a magánszemélynek akkor, ha szerződőként olyan kockázati<sup>2</sup> biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítást vásárol vissza, amelynek díját – részben vagy egészben – korábbi szerződőként az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (továbbiakban: Art.) szerint kifizetőnek<sup>1</sup> minősülő adóalany (pl. munkáltató) fizette, és a kifizető által 2018.01.01 előtt fizetett díj részben vagy egészben adómentesnek minősült. Jövedelem a biztosítói kifizetés, csökkentve a magánszemély által befizetett és/vagy a korábban adózott biztosítási díjjal.

A biztosító a hatályos rendelkezések szerint (a jövedelem 89%-a után) megállapítja és levonja a személyi jövedelemadó előleget (15%) és tájékoztatja a magánszemélyt a 13%-os (az éves bevallással egyidejűleg fizetendő) szociális hozzájárulási adó<sup>3</sup> összegéről.

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

<sup>1</sup> **Kifizető:** fogalmát az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.) 7. § 31. pontja szabályozza.

<sup>2</sup> **Kockázati biztosítás:** az olyan személybiztosítás, amelynek nincs lejáratú szolgáltatása és visszavásárlási értéke. (Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 91.pont)

<sup>3</sup> A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény 3. § (3) bekezdés és 18. § (4) bekezdés e) pontja alapján.

### 1.3. Adóköteles biztosítói kifizetések (kamatjövedelem)

Nem keletkezik kamatjövedelem, ha a kifizetés az 1.1. pont alapján adómentesnek vagy az 1.2. pont alapján egyéb jövedelemnek minősül.

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

A 2006. szeptember 1. előtt kötött életbiztosításokra a 2011. január 1. után befizetett rendkívüli és eseti díjak vonatkozásában szintén keletkezik adóköteles kamatjövedelem.

Kamatjövedelem származhat az életbiztosítás lejáratú, ütemezett lejáratú, rész(let-) kifizetési szolgáltatásából, visszavásárlásából, részleges visszavásárlásából.

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. 2013-tól nem lehet befizetett díjként figyelembe venni a kockázati biztosításra fizetett díjrészt. Ha a kockázati biztosítási díjrész az adott terméknél nem különíthető el, akkor a kamatjövedelem számításánál a rendszeres díjfizetésű biztosítási szerződés esetén a díj 10%-át, egyszeri díjas biztosítási szerződés esetén a díj 1%-át 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.

### 1.4. Kamatjövedelem-kedvezmény

A biztosításból származó kamatjövedelem (ezáltal a kapcsolódó adókötelezettség összege)

a) 50 százalékkal csökkenthető

- egyszeri díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötését követő harmadik év és ötödik év között történik;
- rendszeres díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötését követő hatodik év és tizedik év között történik.

b) 100 százalékkal csökkenthető (így nem adóköteles)

- egyszeri díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötését követő ötödik év után történik;
- rendszeres díjas szerződés esetében, ha a kifizetés a szerződés megkötését követő tizedik év után történik.

A biztosító a rendkívüli díjbefizetéseket a hozzátartozó 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 létrejötté időpontjának az elvárt díjon felüli díjfizetés időpontja minősül).

Ha a rendkívüli díjakat a szerződés feltételei szerint a biztosító nem elkülönítetten tartja nyilván, 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 telik.

Nem alkalmazható a kamatjövedelem kedvezménye, ha a rendszeres díjak növekedésének (indexálásnak) mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét. Ha ezen díjnövekedéstől a rendszeres díjakra vonatkozó határidő (1.4. pont a) és b) bekezdése szerint) eltelt, úgy újra alkalmazható a kamatjövedelem kedvezménye.

#### 1.5. Kamatjövedelmet terhelő kamatadó

A kamatadó mértéke időarányosan a 2015.12.31-ig keletkezett jövedelmekre 16%, a 2016.01.01-től keletkezett jövedelmekre 15%.

#### 1.6. Kamatjövedelmet terhelő szocho<sup>4</sup>

A 2023. június 30-át követően kötött életbiztosítások esetén valamennyi díjfizetés, a 2023. július 1-ét megelőzően kötött életbiztosítások esetében a 2023. június 30-át követően fizetett eseti, rendkívüli díjak alapján az 1.3. és 1.4. pont rendelkezéseinek figyelembe vételével keletkezett kamatjövedelem (hozam) után a szociális hozzájárulási adó (szocho) 13%.

#### 1.7. Kamatjövedelmet terhelő kamatadó, szocho elszámolása, adatszolgáltatás

A Biztosító a kamatadó és szocho kötelezettséget a kifizetés időpontjában megállapítja, levonja, a bevallásában szerepelteti és megfizeti az adóhatóságnak.

A levont kamatadó és szocho összegéről igazolást állít ki a magánszemély részére, mellyel kapcsolatosan a magánszemélynek bevallási kötelezettsége nincs.

## 2. NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS SPECIÁLIS SZABÁLYAI<sup>5</sup>

### 2.1. Rendelkezés az adóról (adó-visszatérítés)

A magánszemély szerződő a nyugdíjbiztosítására befizetett díjak 20%-át – az összevont adóalapba tartozó jövedelmek megfizetett adójának terhére – a biztosító díjigazolása alapján visszakérheti, évente legfeljebb 130 ezer Ft-ig. Amennyiben a nyugdíjbiztosítás kockázati díjrésze az alapbiztosítás díjának 10%-át meghaladja, ez esetben az alapbiztosítás kockázati díjrészt meghaladó díjak után érvényesíthető az adó-visszatérítés. Az adóhatóság által visszautalt adó a magánszemély biztosítási szerződéseire a magánszemély bevallásában tett rendelkezése alapján kerül kiutalásra.

A nyugdíjbiztosításokhoz köthető kiegészítő biztosítások díja után nem jár adó-visszatérítés.

### 2.2. Adómentes biztosítói kifizetések

Felhívjuk a figyelmet, hogy haláleseti kifizetést kivéve a biztosító nyugdíjbiztosítás alapján történő teljesítése (kifizetése) kizárólag a biztosított részére történhet.

Magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítás esetén a kifizetés adómentes:

- ha a biztosító szolgáltatása haláleset vagy az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása (ideértve a rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra való jogosultság bekövetkezését) miatt következik be, vagy

- ha a biztosító szolgáltatása a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság, vagy a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor következik be, akkor, ha a kifizetésre a biztosítás tizedik év fordulónapját követően kerül sor vagy a nyújtott szolgáltatás nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás, mely a szerződés aláírásától legalább 10 évig tart. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a 10.000,- Ft-ot, 2016.12.31-e után kötött nyugdíjbiztosítási szerződések esetében a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig kalkulált járadékszolgáltatás egy hónapra várható összege az 5.000,- Ft-ot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető.

### 2.3. Adóköteles biztosítói kifizetések (kamatjövedelem)

Felhívjuk a figyelmet, hogy a biztosító nyugdíjbiztosítás alapján történő teljesítése (kifizetése) kizárólag a biztosított részére történhet.

Nem keletkezik kamatjövedelem, ha a kifizetés a 2.2. pont alapján minősül adómentesnek.

Kamatjövedelem származhat nyugdíjbiztosítás esetén a nyugdíjbiztosítási feltételeknek meg nem felelő biztosítói kifizetésből (pl. visszavásárlás esetén).

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

A kamatjövedelem-számítással kapcsolatos szabályokat a jelen tájékoztató 1.3., 1.4., 1.5., 1.6. és 1.7. pontja tartalmazza.

### 2.4. Nyugdíjbiztosítás adójóváírásának visszafizetése

Ha a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás nélkül megszűnik (pl. díjnemfizetés miatt, visszavásárlás) vagy úgy módosul, hogy többé már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, vagy a nyugdíjbiztosításra az adómentesség feltételének meg nem felelő kifizetés történik, (pl.:részvisszavásárlás), valamint, ha díjfizetéssel részben vagy egészben nem fedezett időszakban a nyugdíjcélt megtakarítással szemben több mint hat havi kockázati biztosítási díjrész – kivéve az alapbiztosítás legalacsonyabb kockázati díjrészt – elszámolására kerül sor, akkor a biztosított magánszemélynek a korábban érvényesített adójóváírást 20%-kal növelt összegben vissza kell fizetnie. A biztosított magánszemély visszafizetési kötelezettségét a biztosító köteles megállapítani és a kifizetendő összegből levonni. Ha a levonandó összegre nincs fedezet, akkor a fennmaradó részt a szerződő magánszemélynek kell megfizetnie. A magánszemély visszafizetési kötelezettségéről a biztosító jövedelemigazolást állít ki, mely tartalmazza az esetlegesen le nem vont adó összegét is. Ha az adójóváírás 20%-kal növelt összegét a biztosító nem tudja levonni, akkor a magánszemélynek a jövedelemigazolás alapján az adó-visszatérítési kötelezettségét szerepeltetnie kell az éves személyi jövedelemadó bevallásában, és a le nem vont különbözetet a bevallás benyújtására előírt határidőig meg kell fizetnie.

A biztosítónak a magánszemély visszafizetési kötelezettségéről havonta adatszolgáltatási kötelezettsége is van az adóhatóság felé.

*A tájékoztatóban szereplő adózási szabályok a jövőben megváltozhatnak, ezért javasoljuk ügyfeleinknek, hogy kísérik figyelemmel az adózási szabályok jövőbeli változásait.*

*Felhívjuk szíves figyelmét, hogy tájékoztatónk szakmai vélemény, amely kötelező erővel nem bír, arra bíróság vagy más hatóság előtti megalapozottan hivatkozni nem lehet.*

<sup>4</sup> 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LIII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról.

<sup>5</sup> **Nyugdíjbiztosítás:** fogalmát a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 93. pontja szabályozza.