

BEVEZETÉS

A biztosításokat – mint a legtöbb gazdasági természetű jogviszonyt – az adózási szabályok is érintik. Törvényben előírt tájékoztatói kötelezettségünknek eleget téve, az alábbiakban összefoglaltuk a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó 2017. január 1-jétől hatályos adózási szabályokat, amelynek elolvasása nem mentesíti a biztosítási jogviszony szereplőit az alól, hogy az adótörvények mindenkori hatályos rendelkezéseiről maguk is tájékozódjanak.

NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS* SPECIÁLIS SZABÁLYAI

1. RENDELKEZÉS AZ ADÓRÓL (ADÓ-VISSZATÉRÍTÉS)

Nyugdíjbiztosításba magánszemély szerződő által befizetett biztosítási (rendszeres, rendkívüli) díjak 20%-át a magánszemély az összevont adóalapja után megfizetett személyi jövedelemadója terhére – a biztosító díjigazolása alapján – visszakérheti, maximum 130 000.- Ft (százharmincezer forint) összegig. Amennyiben a nyugdíjbiztosítás kockázati díjrésze az alapbiztosítás díjának 10%-át meghaladja akkor, csak az alapbiztosítás kockázati díjrészt meghaladó díjak után érvényesíthető az adó-visszatérítés. A NAV által visszautalt adó a magánszemély személyi jövedelemadó bevallásában megjelölt biztosító(k)nál lévő nyugdíjbiztosításá(i)ra kerül kiutalásra.

A nyugdíjbiztosítások mellé kiegészítő kockázati biztosítások** is köthetők, azonban a **kiegészítő biztosításra fizetett díjak nem jogosítanak az adó-visszatérítés igénybe vételére.**

2. ADÓMENTES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK

Magánszemély vagy kifizető* által kötött nyugdíjbiztosítás esetén:**

- ha a biztosító szolgáltatása haláleseti 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 szolgáltatás nyújtására a biztosítás tizedik év fordulónapját követően kerül sor vagy a nyújtott szolgáltatás nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás, mely legalább a biztosítási szerződés megkötésétől számított 10. év végéig tart. Ha a járadékszolgáltatás minimális összege a havi ötezer forintot nem éri el, akkor a kifizetés egyösszegű járadékszolgáltatásként is teljesíthető.

* **Nyugdíjbiztosítás:** fogalmát a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 93. pontja szabályozza.

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

*** **Kifizető:** fogalmát az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) 178. § 18. pontja szabályozza.

Magánszemély által kötött kiegészítő kockázati biztosítás esetén:

- a biztosító kockázati biztosítás alapján történő szolgáltatása adómentes.

3. ADÓKÖTELES BIZTOSÍTÓI KIFIZETÉSEK (KAMATJÖVEDELEM)

Minden olyan biztosítói kifizetés esetén, amely nem minősül az előző pontban foglaltak szerint adómentesnek:

- ha a **biztosító szolgáltatása** a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság, vagy a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor következik be és a nyugdíjszolgáltatás **10 éven belül egy összegben megtörténik**, vagy olyan járadékszolgáltatásra kerül sor mely csökkenő összegű, vagy a járadékszolgáltatás a nyugdíjbiztosítási szerződés megkötésétől számított 10 évnél rövidebb ideig tart,
- **rész-visszavásárlás:** kizárólag a nem nyugdíjcélú kiegészítő rendkívüli díjakat tartalmazó alpból történhet,
- **visszavásárlás.**

Kamatjövdelemről 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 NAV által jóváírt összeg együttes összegét a biztosítói kifizetés meghaladja. Kamatjövdelemnek ez utóbbi pozitív különbözet minősül. Nem lehet befizetett díjként figyelembe venni a kockázati biztosításra fizetett díjrészt. A kockázati biztosítási díjrészt a nyugdíjbiztosítási termék aktuális függeléke tartalmazza.

A biztosító a rendkívüli díjbefizetéseket a hozzátartozó biztosítástechnikai tartalékkal, díjtartalékkal együtt elkülönítve tartja nyilván. Az így elkülönített összegeket úgy kell tekinteni, mint önálló biztosítás szerinti díjat, biztosítástechnikai tartalékot, díjtartalékot (ekkor a szerződés létrejötté időpontjának az elvárt díjon felüli díjfizetés minősül).

4. KAMATJÖVEDELEM-KEDVEZMÉNY

A biztosításból származó kamatjövdelem (ezáltal a kapcsolódó adókötelezettség összege)

- a) 50 százalékkal csökkenthető
 - rendkívüli díjbefizetés esetében, ha a kifizetés a díjbefizetést követő harmadik és ötödik év között történik;
 - rendszeres díjak vonatkozásában, ha a kifizetés a szerződés megkötését követő hatodik és tizedik év között történik.
- b) 100 százalékkal csökkenthető (így **nem adóköteles**)
 - rendkívüli díjbefizetés esetében, ha a kifizetés a díjbefizetést követő ötödik év után történik;
 - rendszeres díjak vonatkozásában, ha a kifizetés a szerződés megkötését követő tizedik év után történik.

5. KAMATJÖVEDELMEK TERHELŐ (KAMAT)ADÓ

A fentiek alapján kiszámított kamatjövedelmet – a kifizetéskor hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény meghatározott mértékű, – a 2017. január 1-jétől hatályos törvény szerint – 15% kamatadó fizetési kötelezettség terhel, amelyet a biztosító a kifizetés időpontjában levon, és befizet a NAV-nak.

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.

Jelen tájékoztatás a 2017. január 1-jétől érvényes adózási szabályokat tartalmazza.

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

6. NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ADÓ-VISSZATÉRÍTÉS (ADÓJÓVÁÍRÁS) VISSZAFIZETÉSE

A magánszemélynek a biztosítási szerződésén a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban: NAV) által korábban jóváírt adó-visszatérítését **20%-kal növelt összegben vissza kell fizetnie:**

- ha a nyugdíjbiztosítás nyugdíjszolgáltatás nélkül megszűnik (pl. díjnemfizetés miatt törölt szerződés; visszavásárlás), vagy

- ha a nyugdíjbiztosításra az adómentesség feltételének meg nem felelő kifizetés történik (pl.: részvisszavásárlás; lásd még 4.pont), vagy
- ha a nyugdíjbiztosítási szerződés úgy módosul, hogy többé már nem minősül nyugdíjbiztosításnak, valamint
- ha a díjfizetéssel részben vagy egészben nem fedezett időszakban a nyugdíjcélú megtakarítással szemben több mint hat havi kockázati biztosítási díjrész elszámolására kerül sor.

Nem jár a nyugdíjbiztosítási kedvezményre való jogosultság elvesztésével, ha nyugdíjbiztosítási kedvezményre nem jogosító díjú kiegészítő biztosítás alapján történik a biztosító szolgáltatása.

A magánszemély visszafizetési kötelezettségét a biztosító köteles megállapítani és a kifizetendő összegből levonni. Ha a levonandó összegre nincs fedezet, akkor a fennmaradó részt a 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 teljes egészében levonni, akkor a szerződő magánszemélynek a jövedelemigazolás alapján az adó-visszatérítés visszafizetési kötelezettségét szerepeltetnie kell az éves személyi jövedelemadó bevallásában és a különbözetet a bevallás benyújtására előírt határidőben kell megfizetnie.**

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