

Életbiztosítások új szabályozása -2013

Az szja-módosítások újrakodifikálják a biztosítások adókötelezettségét. Ennek lényege, hogy az adómentes és adóköteles biztosítási díj elkülönül. A kockázati biztosítás más személy által fizetett díja továbbra is adómentes havonta a minimálbér 30%-áig.

A teljes életre szóló életbiztosítások adószabályozása főbb vonalaiban megmarad: a biztosítás kifizető/munkáltató által fizetett díja adómentes marad, **de csak a rendszeres díj lesz adómentes.** Adómentes díj után a biztosító által kifizetett összeg egyéb jövedelemnek minősül, amelyet 27%-os eho, 10 év után 14%-os eho terhel.

- Kockázati biztosítás az, amelynek **sem lejárati szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs** **(kivétel: whole life)**

A teljes életre szóló (whole life) életbiztosítások szabályozása :

- Főbb vonalaiban megmarad az eddigi szabályozás
- Új szabályok kerülnek azonban bevezetésre: bár a bemeneti (munkáltatói általi befizetés) oldalon marad az adómentesség, a biztosításból kijövő pénz (nem haláleset!) pl. visszavásárlás esetén egyéb jövedelmet kell megállapítani a teljes kifizetett összegre (nem transzformálódik kamatjövedelemmé). A bemeneti oldalon csak a rendszeres díjakra vonatkozik az adómentesség az eddigi gyakorlattal ellentétben.
- Az említett egyéb jövedelem után főszabály szerint 27%-os eho-t kell fizetni, 10 év után viszont ez 14% lesz (vagyis mintha béren kívüli juttatásként adták volna a magánszemély részére ezt).
- Halál esetén továbbra is adómentes marad a kifizetés.

Módosul még többek között a kamatjövedelem fogalma is:

- A biztosító teljesítésből a befizetett biztosítási díjat meghaladó összeg minősül ennek.
- Nem lehet figyelembe venni befizetett díjként (költségeként) a kockázati biztosítás díját.
- Amennyiben a biztosító a kockázati biztosítás díját nem mutatja ki, akkor a kamatjövedelem kiszámításakor a kockázati biztosítás díja az összes díj 10 vagy 1 százaléka (attól függően, rendszeres vagy egyszeri díjas a biztosítás).

Átmeneti rendelkezések:

- Amennyiben 2013. január 1-jei díjakról, díjrészekről van szó, utólagosan nem kell megtenni a fent említett elkülönítéseket. Ami 2012 végéig befizetésre került, arra az eddigi szabályok vonatkoznak.
- Ha a teljes életre szóló életbiztosításoknak volt adómentes (2012-es, illetve ez előtti) díja, a **2013 előtt felhalmozott összegekre a 2012. évi szabályokat lehet alkalmazni.**

A tartós befektetési szerződésekhez (TBSZ) történő harmonizáció érdekében változnak további szabályok is:

- **Nem kell kamatadót fizetni** a rendszeres díjas biztosítások esetében 10. év elteltével (mivel a befizetés így tölti átlagosan öt évet a befektetésben - összehasonlítás pl. a bankbetétekkel)..
- Nem kell megfizetni a **kamatjövedelem fele** után a kamatjövedelem adóját a rendszeres díjas biztosítások esetében 6. év elteltével.

UNIQA Biztosító Zrt.
Hantos Ferenc
biztosítási tanácsadó
8000 Székesfehérvár, Horváth I. u. 14.
Tel.: 70/3311-268
Adószám: 46419589-1-27
Céus-kód: 1844969