

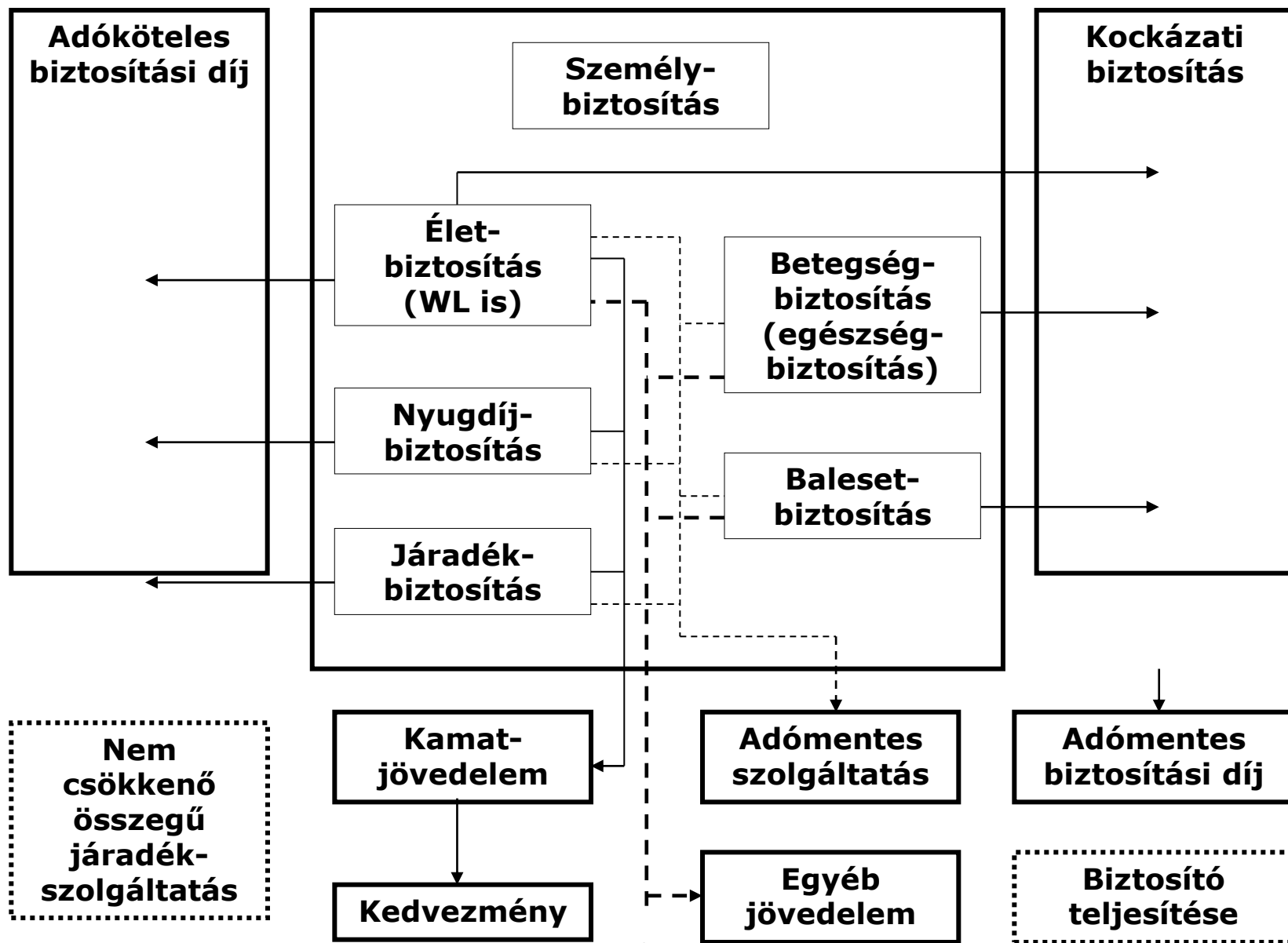


CONSULTING GROUP KFT.

Paradigmaváltás a személybiztosítások adózási szabályaiban - 2013

József Polonyi Gábor
Budapest, 2013. április 24.

- Új fogalmak, csoportosítási ismérvek
- Kockázati biztosítás és kockázati biztosításnak nem minősülő biztosítás
- Az adóköteles biztosítások kifizetői adóztatása
- Kamatjövedelem meghatározása, új alapra helyezett kedvezményi szabályok
- Biztosítói teljesítések újrafogalmazott normarendszere
- Teljes életre szóló életbiztosítások különös szabályai



- Az új fogalmi rendszer két kitüntetett kategóriája (biztosításszakmai és közgazdasági tartalom szerinti megkülönböztetés):
 - Kockázati biztosítás (nincs lejáratú szolgáltatás, nincs visszavásárlási érték)
 - Kockázati biztosításnak nem minősülő biztosítás (megtakarítási elemmel is rendelkező biztosítások, a WL is!)
- Kockázati biztosítások
 - Kockázati (haláleseti) életbiztosítás (tartamos életbiztosítás)
 - Balesetbiztosítás: balesetből eredő megbetegedés
 - Betegségbiztosítás (egészségbiztosítás): bármilyen okból bekövetkező megbetegedés
- Kockázati biztosításnak nem minősülő biztosítások
 - Vegyes életbiztosítás (hagyományos és UL)
 - Nyugdíj- és járadékbiztosítás
 - Határozatlan idejű haláleseti életbiztosítás
- Az új fogalmi rendszer az új Ptk. fogalmi rendszerére épül!

Személybiztosítások adózási struktúrája

A díjat szerződként fizető személy	Biztosítási díj adókötelezettség	Biztosítási termék	Biztosítói kifizetés adókötelezettség
Magánszemély	-	Kockázati	Adómentes
	-	Nem kockázati	Kamatjövedelem vagy adómentes
Munkáltató (kifizető)	A minimálbér 30 %-áig mentes	Kockázati	Adómentes, a jövedelempótló napi 15 e Ft-ig adómentes
	Adóköteles	Nem kockázati (WL kivételével)	Kamatjövedelem vagy adómentes
	A rendszeres díj adómentes	Visszavásárolható WL	Egyéb jövedelem

A díjfizetések adókötelezettsége

- A magánszemély (jó esetben) adózott pénzéből fizeti a díjat (adókötelezettség nincs)
- A céges díjfizetés miatt a biztosított magánszemély jövedelmet szerez (adómentes és/vagy adóköteles jövedelmet)
 - A kockázati biztosítás díja a minimálbér 30 %-áig adómentes, a felett adóköteles
 - Díjvisszatérítések (nem több, mint 30 %, trükközések elleni óvintézkedések)
 - A kockázati biztosítás összeghatár feletti díja és a megtakarítási biztosítások díja, valamint a WL adómentességi feltételeknek meg nem felelő díja adóköteles
 - Az adófizetési kötelezettség (ez új) csak a céget terheli
 - Az adó mértéke 51,17 % (szja és eho a díj 119 %-a után)

Kockázati biztosítások szolgáltatásai

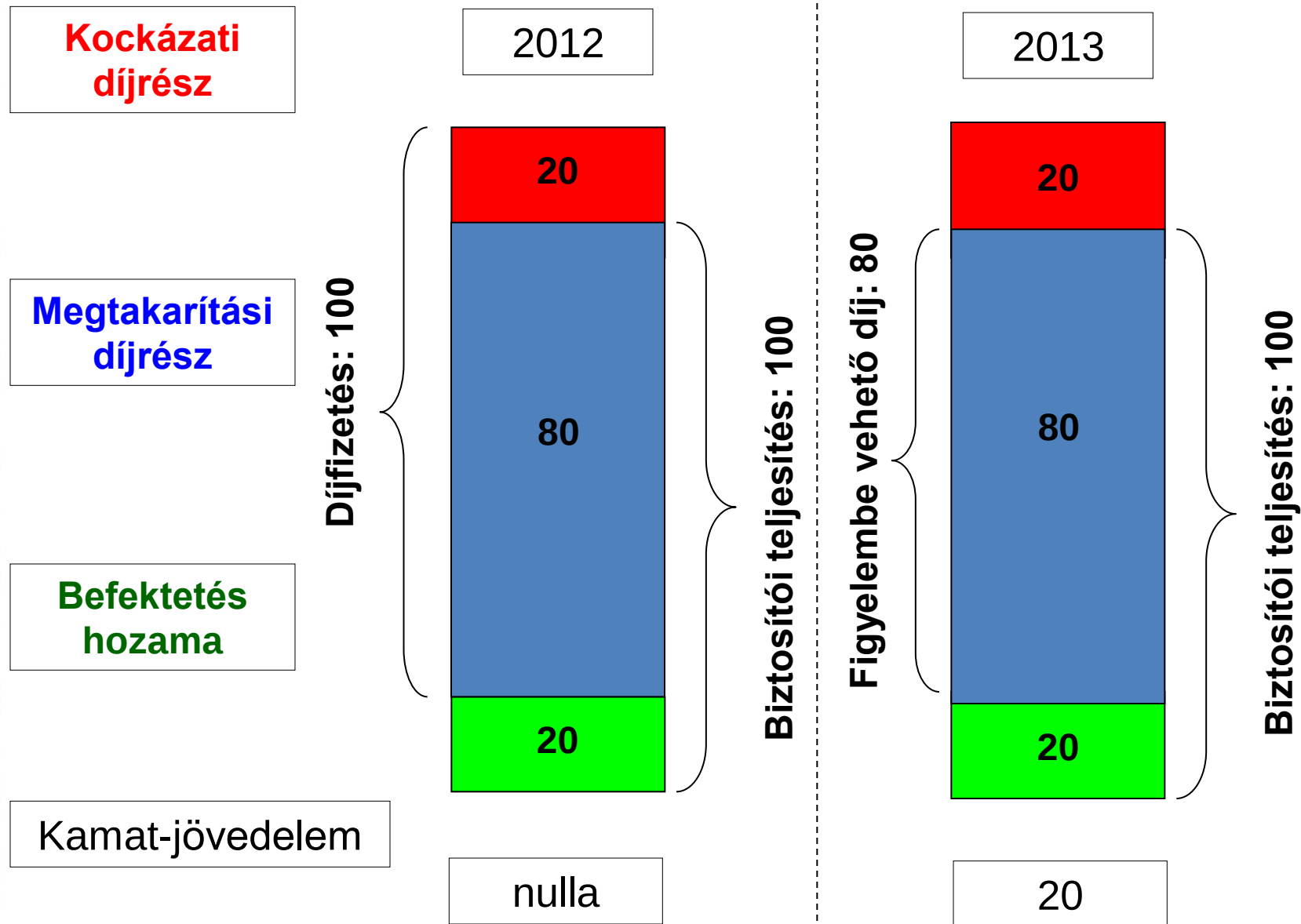
- Adómentes biztosítói kifizetések
 - Haláleseti szolgáltatás
 - Baleseti szolgáltatás (törvényi fogalomra tekintettel)
 - Betegségi szolgáltatások (törvényi fogalomra tekintettel)
- Adóköteles biztosítói kifizetések
 - A baleset- és betegségbiztosításból származó keresetpótló kifizetésből a napi 15 eFt-ot meghaladó rész, ha a biztosítás díját cég fizette, és a díjnak volt adómentes része
 - Ezt a szabályt kell alkalmazni, ha a jövedelempótlás egy adott időszakra vonatkozik, és akkor is, ha a biztosítási összeg nagysága a biztosítási feltételek szerint meghatározott napok számától függ (napi térítés)
 - Az adókötelezettséget a biztosító rendezi (szja, eho)

Megtakarítási (vegyes) biztosításokra történő kifizetések

- Adómentes biztosítói kifizetések
 - Haláleseti, baleseti, betegségi szolgáltatások
 - A törvényi feltételeknek megfelelő nyugdíjbiztosítás
 - A törvényi feltételeknek megfelelő járadékbiztosítás
- A biztosítói kifizetésekből kamatjövedelem keletkezik (kivéve a WL-t)
 - Nyugdíjbiztosítás alapján a törvényi feltételeknek meg nem felelő kifizetés
 - Járadékbiztosítás alapján a törvényi feltételeknek meg nem felelő kifizetés
 - Minden más megtakarítási biztosításból származó bevétel (kivéve a WL-t)

Kamatjövedelem

- A főszabály nem változott
 - Kamatjövedelem a biztosító által teljesítendő összeg csökkentve a befizetett díjjal (ideértve az adóköteles díjat is)
 - Többszöri pénzkivonás esetében a különböző tényezőket csak a pénzkivonás arányában lehet figyelembe venni
 - Az adó mértéke 16 %, az adót a biztosító levonja
- Új szabály
 - Az ügyfélnek hozamot nem termelő kockázati díjrész nem csökkenti a bevételt (a kamatjövedelmet)
 - Ha a kockázati díjrész számviteli szabályok szerint nem elkülönített (elkülöníthető), a kockázati díjrészt diktált kulccsal kell meghatározni (egyszeri díjas 1 %, rendszeres díjas 10 %)



Kamatjövedelem kedvezménye 2013-ban

- A kedvezmény mértéke (a sajátosságok miatti eltérésekkel) megegyezik a TBSZ kedvezményi rendszerével
- A kedvezmény eltelt időre vonatkozó feltételeit a szerződés létrejötte évének utolsó napjától kell számítani! (Ez komoly problémákat vet fel!)

	Egyszeri díjas	Rendszeres díja
50 %-os kedvezmény	3-5 év között	6-10 év között
100 %-os kedvezmény	5 év után	10 év után

- Nem érvényesíthető a kedvezmény
 - Ha volt eseti díjfizetés, kivéve, ha külön tartják nyilván, vagy az utolsó eseti díj fizetéstől megfelelő idő eltelt
 - Ha az infláció+30 százaléknál nagyobb indexálás történik
 - Átmeneti rendelkezések

A WL adókönyvezete 2013-ban

- Magánszemély szerződő
 - Nincs változás, kivéve a kamatjövedelem megállapítása és annak kedvezménye
- Céges szerződő
 - Díjfizetés:
 - Rendszeres díj: adómentes (díjfizetési gyakoriság, indexálás)
 - Rendszeres díj fogalma: legalább évente egyszer fizetik, az éves növekmény legfeljebb infláció plusz 30 %
 - Egyszeri díj és a feltételeknek meg nem felelő díj: adóköteles
 - Az adót a cég fizeti, a biztosítottnak adókötelezettsége nincs!
 - Az adó mértéke 51,17 % (16 %-os szja és 27 %-os eho a díj 119 %-a után)

- Magánszemély visszavásárlása/részvisszavásárlása: egyéb jövedelem keletkezik
 - Egyéb jövedelem kiszámítása: VV-érték mínusz magánszemély befizetése mínusz adóköteles befizetések
 - Szja-előleg: (egyéb jövedelem szorozva 0,78-cal) és ez szorozva 0,16-tal
 - A 27/14 %-os Eho-kötelezettség a magánszemélyt terheli! (10 év után 14 %)
 - A biztosító által kifizethető összeg: VV-érték mínusz Szja-előleg
 - Magánszemély 27 vagy 14 %-os Eho-ja: (egyéb jövedelem szorozva 0,78-cal) és ez szorozva 0,27 vagy 0,14-tel
 - A magánszemély mindezekről igazolást kap

- Biztosítottcsere: szintén egyéb jövedelem keletkezik
 - Egyéb jövedelem miatti adókötelezettség lényegében megegyezik a visszavásárlással Az Szja-t és az Eho-t is a magánszemélynek kell rendeznie a biztosító igazolása alapján
- Tartammódosítás: ki a szerződő a tartammódosításkor?
 - Ha a kifizető: adókötelessé válik az összes díj (visszavásárláskor, lejáratkor: egyéb jövedelem)
 - Ha már a magánszemély: egyéb jövedelem (visszavásárláskor, lejáratkor: szintén egyéb jövedelem)
- Az egyéni vállalkozó, az őstermelő, önálló tevékenységet végző magánszemély magára nem köthet WL-t!
(korábban kötött szerződések kezelése)

Szabályozási pontatlanságok

- Differenciálatlan számítási algoritmus: negatív jövedelem keletkezhet több esetben is (mivel a korábbi egyéb jövedelemmel csökkenthető a későbbi bevétel)
- A biztosítottcserénél a jövedelemszerző személy az eredeti biztosított (aki e jogviszonyból már biztosan nem szerez jövedelmet)
- Biztosítottcserénél és tartammódosításkor is a biztosítóhoz rendelik az adókötelezettséget (mivel nincs kifizetés, szja-levonás sincs)
- A 27 és 14 %-os ehót minden esetben a magánszemélynek kell megfizetnie (akkor is, amikor van tényleges kifizetés)
- Nem mentesíti a jogszabály az adókötelezettség alól a csoportos biztosításban megvalósuló biztosítottcserét

2012 és 2013 összehasonlítása - számokban

	2012	2013	eltérés-1 2012/2013	2013	eltérés-2 2013/2013	2013	eltérés-3 2013/2013	bér 2013
cégek által befizetett adómentes díj	1000	1000	0	500	-500		-1000	
cégek által befizetett adóköteles díj			0	331	331	662	662	
cégek által fizetendő 51,17 %-os adó			0	169	169	338	338	
visszavásárlási érték	1000	1000	0	831	-169	662	-169	
magánszemély egyéb jövedelelme	787	780	-7	390	-390	0	-780	
Szja-előleg	-160	-125	35	-62	62	0	125	
27 %-os eho	-213	-211	2	-105	105	0	211	
nettó jövedelem	627	665	37	663	-2	662	-3	
összes céggköltség	1000	1000	0	1000	0	1000	0	
Nettó jövedelem/összes költség	0,63	0,66		0,66		0,66		0,52
Összes költség/Nettó jövedelem	1,59	1,50		1,51		1,51		1,93

Átmeneti rendelkezések:

- nem csak a 2013-tól kötött biztosításokra kell alkalmazni az új szabályokat
- a 2013 előtt fizetett díjra választhatók a 2012-es szabályok (nyilatkozat?)

Köszönöm a figyelmet,
várom a kérdéseket!