

Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról¹

A jelen tájékoztatás semmilyen körülmények között nem minősül adótanácsadásnak.

Jelen tájékoztató a 158 és 168 jelű rendszeres díjas, a 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási, valamint a 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítási szerződések elválaszthatatlan részét képezi. Az NN Biztosító Zrt. jogosult jelen tájékoztatót bármikor az aktuális jogszabályoknak, valamint a Pénzügyminisztérium (PM), továbbá a Nemzeti Adó és Vámhivatal (NAV) (továbbiakban: adóhatóság) állásfoglalásainak, iránymutatásainak való megfelelés érdekében és a PM-, NAV-tájékoztatások alapján egyoldalúan megváltoztatni. A változásokkal kapcsolatban a www.nn.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális Adózási tájékoztató az irányadó.

A nyugdíjbiztosítási szerződések részletes szabályait az NN Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzata és a 158 jelű rendszeres díjas, 168 jelű rendszeres díjas, illetve a 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás, valamint a 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás Különös feltételei tartalmazzák (a továbbiakban együttesen Motiva nyugdíjbiztosítások). A nyugdíjbiztosítási szerződés megkötése előtt minden esetben figyelmesen olvassa el a jelen tájékoztatón túlmenően a nyugdíjbiztosítási szerződésre vonatkozó, előzőekben megjelölt Különös Feltételeket, és ezek ismeretében hozza meg az Ön számára megfelelő nyugdíjbiztosítási szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését. A 158 jelű rendszeres díjas, 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási, valamint a 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítási szerződések pénzneme forint, míg a 168 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás pénzneme euró.

1. Mit tekintünk nyugdíjbiztosításnak?

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 93. pontja szabályozza a nyugdíjbiztosítás fogalmát.

A jogszabály alapján nyugdíjbiztosításnak minősül az olyan életbiztosítás, ahol a 44/C. § (8) bekezdése szerinti visszafizetési kötelezettség összegével csökkentett biztosítói teljesítésre - a haláleseti szolgáltatást kivéve - a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt az a biztosított jogosult, akire a nyugdíjbiztosítási szerződést megkötötték, és a Biztosító szolgáltatását a biztosított

- a) halála,
- b) társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni),
- c) egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el (függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), vagy
- d) a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése váltja ki, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttétől (az ajánlat vagy a szerződésmódosítás ügyfél részéről történő aláírásának napjától) a Biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodását, valamint kivéve, ha a Biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év eltelik, azzal, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződésnek az a)-d) pontokban szereplő biztosítási eseményeket - a c) pont kivételével, ha a biztosított egészségkárosodása a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttkor a 40%-os mértéket már eléri - tartalmaznia kell, és az a)-d) pontokban szereplő biztosítási eseményeken kívül más biztosítási eseményt nem tartalmazhat. Amennyiben a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig tartó időszakra kalkulált járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege az ötezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás - a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt - egy összegben is teljesíthető.

Az 5 000 forintot el nem érő járadékszolgáltatásra vonatkozó előírást először a 2016. december 31-ét követően létrejött nyugdíjbiztosítási szerződésekre kell alkalmazni, ezt megelőzően kötött szerződések esetében az értékhatár 10 000 Ft.

A fentiekben részletezett, illetve a jelenleg érvényben lévő nyugdíjbiztosítási fogalom lehetőséget nyújt arra, hogy 40%-os vagy azt meghaladó egészségkárosodás esetén - biztosítási eseményként való kizárása mellett - is létrejöheszen a nyugdíjbiztosítási szerződés, de a Motiva nyugdíjbiztosítások Különös Feltételei erre nem adnak lehetőséget.

¹ A 2023. július 1-én hatályos adójogszabályok alapján. Az Adózási tájékoztatót a Biztosító a vonatkozó jogszabályok változása esetén, valamint a Pénzügyminisztérium (PM), továbbá a Nemzeti Adó- és Vám-hivatal (NAV) állásfoglalások, iránymutatások és tájékoztatások alapján jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni.

2. Melyek a jelenleg hatályban lévő öregségi nyugdíjkorhatárok?

Az öregségi nyugdíjkorhatárra vonatkozó jelenleg érvényes szabályozás (a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 18. §):

A társadalombiztosítási öregségi nyugdíjra jogosító öregségi nyugdíjkorhatára annak, aki

- a) 1952. január 1-je előtt született, a betöltött 62. életév,
- b) 1952-ben született, a 62. életév betöltését követő 183. nap,
- c) 1953-ban született, a betöltött 63. életév,
- d) 1954-ben született, a 63. életév betöltését követő 183. nap,
- e) 1955-ben született, a betöltött 64. életév,
- f) 1956-ban született, a 64. életév betöltését követő 183. nap,
- g) 1957-ben vagy azt követően született, a betöltött 65. életév.

3. Mit értünk nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzésén?

A saját jogon járó öregségi nyugdíjra való jogosultság megszerzését (nyugdíjba vonulást). Pl. öregségi teljes nyugdíjra jogosult nyugdíjkorhatár betöltésétől függetlenül az a nő, aki 40 év jogosultsági idővel rendelkezik.

4. Mit tekintünk a nyugdíjjogosultság megszerzése időpontjának?

Saját jogon járó nyugdíjak esetén azt az időpontot, amikor a biztosított a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságáról szóló döntést hozó Nyugdíjfolyósító szerv erről szóló határozata kelt.

5. Mire vonatkozik a Biztosító kockázatviselésének kezdetétől (a szerződés létrejöttétől) számított legalább 10 éves korlát?

Ha az 1. kérdés válaszában felsorolt biztosítási események közül a szerződéskötéstől számítva:

- a nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság, vagy
- a szerződéskötéskor érvényes nyugdíjkorhatár elérése

10 éven belül bekövetkezik, a Biztosító teljesítése csak nem csökkenő összegű járadék formájában történhet. Egyösszegű kifizetés ezekben az esetekben nem lehetséges – kivéve, ha a kifizetett járadék havi összege a 2016. december 31, vagy korábbi kockázatviselési kezdetű szerződések esetében a 10 000 Ft-ot, míg a 2017. január 1, vagy későbbi kockázatviselés kezdetű szerződések esetében az 5 000 Ft-ot nem éri el.

6. Milyen járadék formájában szolgált a Biztosító? Milyen szabályok vonatkoznak a járadék folyósítására?

A Biztosított (aki a járadékszolgáltatás Kedvezményezettje) a szolgáltatás esedékességekor a Biztosító aktuálisan elérhető járadék kínálatából a Motiva nyugdíjbiztosítások Különös Feltételeiben meghatározott járadékszolgáltatás helyett eltérő járadékot is választhat, amennyiben az megfelel az SZJA-törvény nyugdíjbiztosításokra vonatkozó rendelkezéseinek. A Biztosító kínálatában aktuálisan elérhető, az SZJA-törvény mindenkor aktuális előírásainak megfelelő járadékfajtákról a szolgáltatási igény bejelentésekor a Biztosító tájékoztatást ad.

Ha a járadék havi összege nem éri el a havonta 10 000 vagy 5 000 Ft-ot (ld: 5. pont), a Biztosító teljesítése egyösszegű kifizetésben is teljesíthető. 2016. december 31-ét követően létrejött nyugdíjbiztosítási szerződések esetében akkor van lehetőség az egyösszegű teljesítésre, ha a járadék havi összege az 5 000 forintot nem éri el.

Eurós díjfizetésű szerződések esetén, amennyiben az egyösszegű kifizetés feltételeként a jogszabályban forintösszeg kerül meghatározásra, abban az esetben a Biztosító az igénybejelentés Biztosító székhelyére történő beérkezését követő napon érvényes MNB hivatalos devizaárfolyam alkalmazásával határozza meg, hogy a jogszabályi feltételei fennállnak-e az egyösszegű kifizetésnek.

A járadék folyósításának egyéb feltételeit a Motiva nyugdíjbiztosítások Különös Feltételeinek vonatkozó pontjai, vagy a választott egyéb járadék biztosítás Különös Feltételei szabályozzák.

7. Felmerülhet kamatadó- és szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség kötelezettség a nyugdíjbiztosításoknál?

A nyugdíjbiztosítási szerződés lejáratát és a biztosítási esemény miatti egyéb biztosítói szolgáltatása kamatadó és szociális hozzájárulási adómentesen. Amennyiben a Szerződő a szerződését a lejáratot, illetve az egyéb biztosítási esemény

bekövetkezését megelőzően megszünteti (felmondja, visszavásárolja vagy díjnemfizetéssel megszűnik a szerződés), akkor a 2023.07.01. előtt kötött szerződéseknél (amelyeknél a kockázatviselés 2023. június 30-án vagy az előtt kezdődik) kamatadó-fizetési, a 2023.07.01. napján vagy azt követően kötött szerződéseknél (amelyeknél a kockázatviselés 2023. július 1-jén vagy később kezdődik) kamatadó és szociális hozzájárulási adófizetési, illetve adójóváírás-visszatérítési kötelezettsége keletkezhet.

8. Ki jogosult nyugdíjbiztosítási kedvezmény (adójóváírás) igénybevételére?

A nyugdíjbiztosítás Szerződője a Biztosító igazolása alapján. A Biztosító az igazolást a Szerződő által befizetett díjakat figyelembe véve állítja ki. Ha a Biztosító a Szerződő által választott kiegészítő biztosítás szolgáltatásaként a Szerződő helyett a Motiva nyugdíjbiztosítás díjának fizetését átvállalja (és így a szerződés nem szűnik meg a biztosítási esemény bekövetkezésével), a Biztosító az átvállalt díjakat nem veszi figyelembe az igazolás kiállításakor. Amennyiben a nyugdíjbiztosításra eseti díjak is fizethetők és a Szerződő a díjátvállalás ideje alatt eseti díjat fizet a szerződésre, úgy a Biztosító erre a díjra kiállítja az igazolást.

9. Mekkora nyugdíjbiztosítási kedvezmény (adójóváírás) érvényesíthető?

A magánszemély (Szerződő) által az adott évben befizetett díjak 20%-a, maximum 130 ezer Ft adójóváírás vehető igénybe a Biztosító által kiállított igazolás alapján.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy amennyiben a 158 és 168 jelű rendszeres díjas, befektetési egységhez kötött nyugdíjbiztosítási szerződések esetében a Baleseti halál fedezet díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10 százalékát, akkor az alapbiztosítás Baleseti halál fedezet díjrésze nem képezi az adójóváírás alapját. Amennyiben a tartam során Szerződő rendelkezése szerint csökken oly mértékben a Befektetési díjrész, hogy a módosítással a Baleseti halál fedezet díjrésze már meghaladja az alapbiztosítás díjának 10 százalékát, akkor az alapbiztosítás Baleseti halál fedezet díjrésze már nem képezi az adójóváírás alapját.

10. Eurós díjfizetésű szerződések esetén, hogyan állapítja meg a Biztosító az adókedvezmény alapjául szolgáló összeget?

Az Sza törvény 44/C. § (2) bekezdésében foglaltak alapján a Biztosító az adókedvezmény alapjául szolgáló összeg meghatározásakor a Biztosító az **euróban fizetett alapbiztosítás díját** és az alapbiztosításra fizetett eseti díja(ka)t **az adóév utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon** számítja át forintra és veszi figyelembe.

11. Az eseti díjakra is jár adójóváírás?

Igen, a nyugdíjbiztosításra befizetett rendszeres díjakra, illetve az egyszeri díjra és az eseti díj(ak)ra (amennyiben erre a Motiva nyugdíjbiztosítások Különös Feltételei lehetőséget adnak) együttesen járhat a Biztosító igazolása alapján a 20%, maximum 130 ezer Ft adójóváírás.

Amennyiben a szerződéshez tartozik olyan kiegészítő biztosítás, amely esetén a Biztosító lehetővé teszi eseti díj befizetését, a kiegészítő biztosításra fizetett eseti díj(ak)ra nem vehető igénybe adójóváírás.

12. Van más korlátja is az igénybe vehető adójóváírásnak?

Igen, a magánszemély (Szerződő) az összevont adóalap adójának az adókedvezmények (pl. családi kedvezmény, személyi kedvezmény) levonása után megmaradt fizetendő adójával rendelkezhet. Ha ez a fennmaradó adó kisebb, mint a befizetett díjak 20%-a, illetve a maximum 130 ezer Ft, akkor csak az adó összegéig érvényesítheti a kedvezményt. (Pl.: a Szerződő az adott évben befizetett 650 ezer Ft-ot, mely után a maximum 130 ezer Ft adójóváírás érvényesíthetné, de a rendelkezésre jogosító adója csak 90 ezer Ft, akkor a nyugdíjbiztosításra csak 90 ezer Ft adójóváírás kérhető.) Ezen felül még feltétel, hogy a magánszemély (Szerződőnek) ne legyen 1000 Ft-ot meghaladó adó tartozása, az adóbevallása alapján a fizetendő adóját megfizette, és a nyilatkozattétel időpontjában nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik. (Az a magánszemély rendelkezik nyugdíjbiztosítási szerződéssel, aki az adott időpontban nyugdíjbiztosítási szerződés Szerződője).

Az alábbi három esetben is igénybe vehető az adójóváírás, még akkor is, ha a korábban díjat fizető magánszemély már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítással:

- 1) ha a biztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatással szűnt meg,
- 2) ha a nyugdíjbiztosítás szerződőjének személyében változás történt (szerződváltás), de a nyugdíjcélú felhalmozás változatlan, abból pénzkivonás nem történt,
- 3) ha a nyugdíjbiztosítási szerződés a magánszemélynek fel nem róható okból (így különösen a Biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.

13. Kiegészítő biztosításokra fizetett díj után is igénybe vehető az adójóváírás?

Nem, csak a nyugdíjbiztosítás mint alapbiztosítás díjára fizetett díj alapján lehet rendelkezni az adójóváírásról.

14. Hogyan lehet érvényesíteni az adójóváírást?

A magánszemély (Szerződő) az éves adóbevallása keretében tehet nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot, mely alapján az adóhatóság az adójóváírást a Biztosító részére elutalja, aki azon a nyugdíjbiztosítási számlán írja jóvá, amire tekintettel a Szerződő érvényesítette az adójóváírást.

A 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás esetében az adójóváírást a Biztosító díjként írja jóvá a Szerződő számláján, az abból képezett életbiztosítási díjtartalékra a Különös Feltételekben meghatározott technikai kamatot érvényesíti. A díjként jóváírt adójóváírás azonban nem szünteti meg a Szerződő rendszeres díjra vonatkozó díjfizetési kötelezettségét.

A 158, 168 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás esetében az adójóváírást a Biztosító a Különös Feltételek mindenkor aktuális Mellékletében meghatározott eszközalapban Plusz befektetési egységekben írja jóvá a Szerződő számláján, melyet az eszközalapban lévő ügyfél által fizetett díjakból képzett befektetésektől elkülönülten tart nyilván. Az adójóváírásból származott befektetési egységekre a Szerződő átváltást nem kérhet.

15. Ha a magánszemély szerződő rendelkezik nyugdíj-előtakarékossági számlával (NYESZ-R) vagy önkéntes kölcsönös biztosítópénztár tagja, és teljesített mindkettőre adott évben befizetést, az ezekre vonatkozó adójóváírás befolyásolja-e a nyugdíjbiztosítás után igénybe vehető adójóváírás mértékét?

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztári (egészség – és öngégyező pénztár, illetve nyugdíjpénztár) saját tagi befizetések, illetve támogatói adományok után lehet adójóváírást érvényesíteni, ennek mértéke a befizetés 20%-a, maximum 150 ezer Ft. A nyugdíj-előtakarékossági számlára (NYESZ-R) teljesített befizetések után szintén 20% adójóváírás, legfeljebb 100 ezer Ft, annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1-je előtt tölti be a jogszabályok alapján a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, maximum 130 ezer Ft adójóváírás érvényesíthető.

A három adóról való rendelkezés összege (önkéntes kölcsönös biztosítópénztár, NYESZ-R, nyugdíjbiztosítás) nem lehet több mint 280 ezer Ft.

16. Egy Biztosítónál több, vagy több Biztosítónál lévő nyugdíjbiztosítás esetén hogyan lehet rendelkezni az adójóváírásról?

Több nyugdíjbiztosítási szerződés esetén legyen az egy vagy több Biztosítónál az adott évben az összes nyugdíjbiztosításra befizetett díj 20%-áról (maximum 130 ezer Ft) lehet adójóváírásként rendelkezni. Az adójóváírást az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti, vagyis a rendelkezést az összes olyan Biztosító illetve nyugdíjbiztosítási szerződés felé teljesíti, amelynél lévő nyugdíjbiztosításra történt rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés.

17. Ha a nyugdíjbiztosítás nyugdíjszolgáltatással szűnik meg (1. kérdésben részletezett események következtében), de történt abban az évben még adójóváírásra jogosító befizetés, akkor hogyan lehet ezt igénybe venni?

Jogosult nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot tenni az a magánszemély is az adóbevallása keretében, aki már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítással – nyugdíjszolgáltatás bekövetkezése miatt –, ebben az esetben az adóhatóság az adójóváírás összegét a Biztosító részére utalja, majd a Biztosító fogja teljesíteni a magánszemély által megjelölt bankszámlaszámra vagy lakcímre.

18. Van olyan eset, hogy a nyugdíjbiztosítás után igénybe vett adójóváírást vissza kell fizetni?

Igen, ha a szerződés nem nyugdíjbiztosítási szolgáltatás (1. kérdésnél részletezett események következtében) esedékessé válása miatt szűnik meg, akkor az igénybe vett összes adókedvezményt 20%-kal növelten kell visszafizetni

az adóhatóság részére. A visszafizetési kötelezettséggel megszűnések esetei különösen, de nem kizárólagosan: felmondás, visszavásárlás és a díjnyemfizetés miatti megszűnés.

Részleges visszavásárlásra, rendszeres pénzkivonásra nincs lehetőség a nyugdíjbiztosítások esetében, még a befizetett eseti díjak tekintetében sem.

19. Hogyan kell az adóhatóság részére az adójóváírás 20%-kal növelt összegének visszafizetését teljesíteni?

19.1. Forintos díjfizetésű szerződések esetén

A Biztosító a felmondáskor, visszavásárláskor vagy a díjnyemfizetési megszűnéskor, ha van a szerződésnek visszavásárlási értéke, a kamatadó és szociális hozzájárulási adó levonása után a kifizetésből érvényesíti és elutalja az adóhatóság részére. Ha a visszavásárlási érték nem nyújt fedezetet az igénybe vett adójóváírás 20%-kal növelt összegének a visszafizetésére, akkor a magánszemély (Szerződő) részére a le nem vont adójóváírásról igazolást állít ki, mely alapján ezt a kötelezettséget a magánszemélynek az éves adóbevallás keretében kell teljesítenie.

19.2. Eurós díjfizetésű szerződések esetén

A szerződés tartama alatt az adóhatóság által forintban utalt adójóváírások összegét kell visszafizetni 20%-kal növelten. Amennyiben a szerződésnek van visszavásárlási értéke a Biztosító a felmondáskor, visszavásárláskor vagy a díjnyemfizetési megszűnéskor, a kamatadó és szociális hozzájárulási adó levonása után a kifizetésből érvényesíti a visszafizetendő forint összeget és utalja el az adóhatóság részére. A Biztosító az adóhatóság részére visszafizetendő forint összeget a szerződés megszűnése napján érvényes hivatalos MNB árfolyamon számolja át euróra és vonja le a szolgáltatási összegből.

Amennyiben a visszavásárlási érték nem nyújt fedezetet az igénybe vett adójóváírás 20%-kal növelt összegének a visszafizetésére, akkor a magánszemély (Szerződő) részére a le nem vont adójóváírásról igazolást állít ki, mely alapján ezt a kötelezettséget a magánszemélynek az éves adóbevallás keretében kell teljesítenie.

20. A rendszeres díjas szerződés díjmentes leszállítása, illetve díjmentesítése is az adójóváírás visszafizetésével jár?

Nem, ebben az esetben a szerződés tovább él a nyugdíjszolgáltatásig.

21. Lehet következménye az adójóváírás szempontjából, ha nem jelentem be a biztosítási esemény bekövetkezését?

Ha az 1. kérdés válaszában a), b), c), d) pontjaiban felsorolt biztosítási események bekövetkeznek, a biztosítási szerződés megszűnik.

Ha Ön ezt nem jelzi a Biztosítónak, és továbbra is igénybe vesz adókedvezményt, az nem feltétlenül felel meg az aktuális SZJA-törvény előírásainak, és az ezzel kapcsolatos minden felelősség kizárólag Önt terheli.

22. A szerződés idő előtti megszüntetése esetén kinek jár a kifizetés?

Nyugdíjbiztosítási szerződéseknél a szerződés idő előtti megszüntetése vagy megszűnése esetén (visszavásárlás), amennyiben a megszűnés visszavásárlási összeg kifizetésével jár, az életbiztosítási szerződésektől eltérően a kifizetést a Biztosító nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottak teljesíti.

Bármelynemű kifizetés, ami nem biztosítási esemény miatt történik, azaz a szerződésre a Biztosító visszavásárlási értéket/díjtartalékokat fizet, a kifizetésre kerülő összeg nem a Szerződőt, hanem a Biztosítottat illeti meg.

23. A biztosítási esemény bekövetkezésével minden esetben megszűnik a szerződésem?

Nem szűnik meg a biztosítási szerződés a legalább 40%-os egészségkárosodás biztosítási esemény bekövetkezésekor, ha a szerződéshez kapcsolódik egészségkárosodási kiegészítő biztosítás, melyre tekintettel a Biztosító szolgáltatást teljesít. A Biztosító egyik szolgáltatása a nyugdíjbiztosítási szerződés díjának átvállalása. A díjátvállalással a szerződés fennmarad valamely további biztosítási esemény bekövetkeztéig (Biztosított halála, öregségi nyugdíjkorhatár elérése, saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzése), vagy a szerződés egyéb okból (pl: visszavásárlás) történő megszűnéséig.

Ezúton hívjuk fel ügyfeleink figyelmét arra, hogy a termék célja a nyugdíjcélú megtakarítás. A termék ehhez kapcsolódó egyik előnye az adójóváírás, mely csak abban az esetben érvényesíthető véglegesen, ha a szerződés nyugdíjszolgáltatással szűnik meg, ellenkező esetben az igénybe vett kedvezményt 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóság részére.

A biztosítási szerződéssel összefüggő adózási és számviteli elszámolási szabályok helytelen alkalmazásából eredő kockázatért a Szerződő, a Biztosított, illetve a Kedvezményezett a felelős.

Tájékoztatásunk az alábbi ismertetőnk kiadásának napján hatályos adójogszabályok, tájékoztatók rendelkezéseire épül:

- A személyi jövedelemadóról szóló 2017. évi CL. törvény (SZJA-törvény)
- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art)
- A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény
- a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény
- 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról

Budapest, 2023. július 1