

A kamatjövedelem adóterhe

a) Személyi jövedelemadó

Az életbiztosítási szerződésének lejáratá/visszavásárlása kapcsán az alábbi esetben kamatadó fizetési kötelezettsége keletkezik, amelyet a Biztosító, mint kifizető állapít meg, von le, vall be és fizet meg az állami adóhatóság felé:

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban SZJA tv.) 65. § (1) bekezdés d) pontja alapján a biztosítói teljesítésből - kivéve, ha a biztosító teljesítése az 1. számú melléklet 6. pont 6.6. alpontja szerint adómentes vagy e törvény más rendelkezése alapján minősül adóköteles jövedelemnek - a befizetett díjat (ideértve a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt összeget is) meghaladó összeg minősül kamatjövedelemnek, azzal, hogy nem minősül befizetett díjnak a kockázati biztosítás díja.

Nem kell figyelembe venni kamatjövedelemként (SZJA tv. 65. § (3), (3a), (3b) bekezdések):

- 1) az egyszeri díjas biztosításokból származó kamatjövedelmet, ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével vagy az után következik be, továbbá a rendszeres díjas biztosításokból származó kamatjövedelmet, ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 10. év elteltével vagy az után következik be,
- 2) az egyszeri díjas biztosításokból származó kamatjövedelem 50 %-át, ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 3. év elteltével vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően következik be, továbbá a rendszeres díjas biztosításokból származó kamatjövedelem 50 %-át, ha a biztosítói teljesítés a szerződés létrejöttét követő 6. év elteltével vagy az után, de a 10. év elteltét megelőzően következik be.
- 3) a fenti kedvezmények nem vehetők figyelembe, ha a rendszeres, kockázati biztosítási díjak nélküli díjelőírások előző biztosítási évhez viszonyított növekedésének mértéke meghaladja a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét (fogyasztói árcsökkenés esetén a 30 százalékpontot), kivéve, ha az utolsó, a törvényi követelményeket ki nem elégítő díjnövekedés időpontjától az 1. és 2. pontban meghatározott idő már eltelt.

A kamatjövedelem megadóztatása csak azon biztosítási szerződésekre vonatkozik, amelyeket 2006. augusztus 31-ét követően magánszemélyek kötöttek.

Kamatadó mértéke a 2016. január 1-ét követően megszolgált kamatjövedelemre 15%, a 2015. december 31-ig megszolgált kamatjövedelemre 16%.

A magánszemély nem köteles személyi jövedelemadó (továbbiakban SZJA) bevallásában szerepeltetni a kamatjövedelem összegét, ha abból a kifizető az adót levonta (SZJA tv. 11. §. (3) bekezdés e) pontja). A levont kamatadóról a Biztosító minden esetben igazolást állít ki az Ügyfél részére.

b) Szociális hozzájárulási adó

A 2023. július 1-jén vagy azt követően megkötött biztosítási szerződések teljesítése kapcsán keletkező, az a) pontban bemutatott kamatjövedelemre a természetes személyt 13%-os szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség is terheli az a) pontban részletezett személyi jövedelemadón felül, amelyet a Biztosító, mint kifizető állapít meg, von le, vall be és fizet meg az állami adóhatóság felé (205/2023. kormányrendelet).

Nem kell az adót a természetes személynek bevallania, ha a kifizető az adót levonta, és a természetes személy az SZJA tv. alapján az adó alapjaként figyelembe vett jövedelmet nem köteles bevallani (a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény 29. § (4) bekezdés). A levont szociális hozzájárulási adóról a Biztosító minden esetben igazolást állít ki az Ügyfél részére (a levont kamatadóval együtt).