

GRAWE Nyugdíjbiztosítás Adójóváírással vegyes életbiztosításhoz kapcsolódó Adózási Tájékoztató 2018. január 1-től hatályos jogszabályok alapján

A magánszemély által a GRAWE Életbiztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) GRAWE Nyugdíjbiztosítás Adójóváírással vegyes életbiztosítás díjaként fizetett összeg 20%-át a magánszemély adókedvezmények levonása után fennmaradó adójának terhére az állami adó- és vámhatóság (továbbiakban: adóhatóság) átutalja a Biztosítóhoz.

Az adójóváírás alapja: a magánszemély által az adóévben a nyugdíjbiztosítási szerződésre szerződként befizetett összeg. *Amennyiben Ön nyugdíjbiztosítási szerződését EUR pénznemben kötötte, az adóról való rendelkezés alapjául szolgáló összeget az adóév utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.*

Az adójóváírás mértéke: az adójóváírás alapjának 20 %-a, de adóévenként legfeljebb 130 000 forint. Ha a magánszemély az adója meghatározott részének átutalásáról önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban, nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatban és nyugdíj-biztosítási nyilatkozatban is rendelkezik, az adóhatóság által átutalt összeg együttesen nem haladhatja meg a 280 000 forintot.

Az adójóváírás elszámolásának módja: az adóhatóság az adójóváírást a magánszemély nyilatkozata alapján utalja a Biztosítóhoz, ha a magánszemélynek nincs az adóhatóságnál ezer forintot meghaladó nyilvántartott adótartozása és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette. E nyilatkozatát a magánszemély a Biztosító jogszabályban meghatározott határidőig kiadott igazolása alapján teheti meg az adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallásában, vagy az adóbevallási tervezet elfogadásával / javításával / kiegészítésével. Az átutalást az adóhatóság a bevallás beérkezésétől, illetve az adótartozás vagy az adóbevallás szerinti adó megfizetésétől számított 30 napon belül, de legkorábban az adóévet követő év március 1-jétől, szerződésenként, a szerződésszám és a magánszemély adóazonosító jele feltüntetésével a Biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti. Ha a magánszemélynek több nyugdíjbiztosítási szerződése van, a magánszemély által meghatározott összeget az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti. Nem tehet nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot az a magánszemély, aki a nyilatkozattétel időpontjában nyugdíjbiztosítási szerződéssel már nem rendelkezik (vagyis már nem szerződő) vagy az említett időpontig visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény történt, kivéve ha:

- a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt;
- a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt;
- a nyugdíjbiztosítási szerződés a magánszemélynek fel nem róható okból (így különösen a Biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.

Az adóhatóság által átutalt összeget a Biztosító az ügyfél nyugdíjbiztosítási szerződésén az adójóváírás bankszámlára történő beérkezését követő hónap elsejével a szerződés pénznemével megegyező pénznemben nyereségként írja jóvá.

Szankció a szerződés nem nyugdíjcélú felhasználása esetén: a magánszemélynek a korábbi nyugdíjbiztosítási nyilatkozatai alapján az adóhatóság által átutalt összegeket (ideértve a korábbi szerződések rendelkezése alapján átutalt összeget is) 20 %-kal növelten vissza kell fizetnie, ha a nyugdíjbiztosítás nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy ha az általa kötött nyugdíjbiztosítási szerződés alapján nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására kerül sor. A visszafizetési kötelezettséget kiváltó fő események:

- **visszavásárlás, illetve az előírt díjon felült befizetett biztosítási díj (amelyre adójóváírás is beérkezett) visszautalása:** a Biztosító az adóhatóságnak visszautalandó összeget (díjtöbblet visszautalása esetén a visszautalt díjrészre arányosan jutó részt) a magánszemélynek kifizetendő összegből levonja, bevallja, átutalja az adóhatóságnak és erről a magánszemélynek igazolást állít ki. Amennyiben az említett kötelezettség levonására részben vagy egészben bármely oknál fogva nincs lehetőség, akkor a Biztosító az igazoláson feltünteti a le nem vont összeget, és felhívja a magánszemély figyelmét arra, hogy a le nem vont részt köteles az adóbevallásába beállítania és a bevallás benyújtására előírt határidőig megfizetnie.
- **díj nemfizetés miatti megszűnés:** a Biztosító a törlési értesítővel egyidejűleg igazolást küld a szerződőnek, amely alapján a magánszemély az adójóváírást 20 %-kal növelten az adóbevallásába beállítja, és az adóhatóságnak a bevallás benyújtására előírt határidőig megfizeti.

Ha az adóévben visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény történik, akkor az adóévre a Biztosító adókedvezményre jogosító igazolást nem állíthat ki.

A nyugdíjbiztosítási szerződés díjmentesítése, a díjnövelés, díjsökkentés és szerződő módosítása esetén a fenti szankciót nem kell alkalmazni.

Kamatadó: az 1995. évi CXVII. Sza tv. I. számú mellékletének 6.6 pontja alapján a Biztosító által nyújtott nyugdíjbiztosítási szolgáltatás adómentes jövedelemnek minősül. A szerződés visszavásárlásakor a Biztosító az 1995. évi CXVII. Sza tv. 65. § előírása alapján állapítja meg a kamatadó fizetési kötelezettséget, majd ezt követően levonja az adójóváírás 20%-kal megemelt összegét.

Amennyiben a magánszemély az adójóváírás Biztosítóhoz történő beérkezésekor már nem rendelkezik azzal a nyugdíjbiztosítási szerződéssel, amelyre a befizetett díj a rendelkezési jogosultságot megalapozta, akkor az adójóváírást:

- ha a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lépett és visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt, a Biztosító a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja;
- a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnése esetén minden további rendelkezés nélkül a Biztosító a biztosított magánszemélynek (a biztosított halála esetén a kedvezményezettnek) kiutalja;
- minden más esetben (ideértve azt is, ha a rendelkezés évében a jóváírás előtt visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény történt) a Biztosító az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszédési számlára visszautalja, azzal, hogy a visszautalt összegre a magánszemély az adóhatósághoz benyújtott kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy nyugdíjbiztosítási szerződése neki fel nem róható okból (így különösen a Biztosító felszámolása következtében) szűnt meg. Amennyiben a magánszemély a visszautalt összegre jogosult, úgy az adóhatóság, ha a magánszemélynek van más nyugdíjbiztosítási szerződése, akkor a magánszemély nyilatkozata alapján e szerződésre, ennek hiányában a magánszemély saját pénzforgalmi számlájára (lakcímére) teljesíti.

A futamidő alatt az adójóváírás szabályai változhatnak. A fenti dokumentumot átvettem, elolvastam, a benne foglaltakat megértettem és tudomásul vettem.

Dátum:

.....
Szerződő aláírása

.....
Biztosított aláírása