

Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról

a 2017. január 1-én hatályos adójogszabályok alapján

A jelen tájékoztató semmilyen körülmények között nem minősül adótanácsadásnak.

Jelen tájékoztató a 158 jelű rendszeres díjas és 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 Nemzetgazdasági Minisztérium (NGM), továbbá a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) állásfoglalásainak, iránymutatásainak való megfelelés érdekében és az NGM-, 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, 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 tájékoztatót túlmenően a nyugdíjbiztosítási szerződésre vonatkozó, előzőekben megjelölt különös feltételeket, és ezek ismeretében hozza meg az Ön számára megfelelő nyugdíjbiztosítási szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.

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 biztosító teljesítésére - a haláleseti szolgáltatást kivéve - a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult, 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 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. 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 létrejöhessen a nyugdíjbiztosítási szerződés, de a Motiva nyugdíjbiztosítások Különös Feltételei erre nem adnak lehetőséget.

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, és azon a napon, amikor az öregségi teljes nyugdíjat megállapítják, nem áll biztosítással járó jogviszonyban.

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 10000 Ft-ot, míg a 2017. január 1, vagy későbbi kockázatviselési kezdetű szerződések esetében az 5000 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 járadékkínálatából 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 10000 vagy 5000 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.

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

7. Felmerülhet kamatadó-fizetési kötelezettség a nyugdíjbiztosításoknál?

A nyugdíjbiztosítási szerződés lejáratát és a biztosítási esemény miatti egyéb biztosítói szolgáltatása kamatadómentes. Amennyiben a Szerződő a szerződését a lejáratot, illetve az egyéb biztosítási esemény bekövetkezését megelőzően megszünteti (felmondja, visszavásárolja vagy díj nemfizetéssel megszűnik a szerződés), akkor kamatadó-fizetési, illetve adójóváírás-visszatérítési kötelezettsége keletkezhet.

8. Ki jogosult nyugdíjbiztosítási kedvezmény (adó jóváírás) igénybevételére?

A nyugdíjbiztosítás magánszemély Szerződője a Biztosító igazolása alapján.

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 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. 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.

11. 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 adójóváírást érvényesíthetné, de a rendelkezésre jogosító adója csak 90 ezer Ft, akkor a nyugdíjbiztosításra csak 90 ezer Ft adójóváírást kérhet.)

Ezen felül még feltétel, hogy a magánszemély (Szerződőnek) ne legyen 1000 Ft-ot meghaladó adótartozása, az adóbevallása alapján a fizetendő adóját megfizette, és a nyilatkozattétel időpontjában nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezzen. (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 (szerződőváltás), 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.

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

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

13. 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 a Szerződő nyugdíjbiztosítási számláján írja jóvá.

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

A 158 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.

14. 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 (egészségpénztár, 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.

15. Egy Biztosítónál több, vagy több biztosítónál lévő 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.

16. Ha a nyugdíjbiztosítás nyugdíjszolgáltatással szűnik meg (1. kérdésben részletezett események következtében), de történt abban az évben még adójóváírássra 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.

17. 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 díjnemfizetés miatti megszűnés.

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

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

A Biztosító a felmondáskor, visszavásárláskor vagy a díjnemfizetésekor megszűnéskor, ha van a szerződésnek visszavásárlási értéke, a kamatadó 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. A rendszeres díjas szerződés díjmentes leszállítása, illetve díjmentesítése is az adójóváírás visszafizetésével jár?

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

A 158 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási szerződés esetében díjmentesítéskor a Baleseti halál fedezet biztosítási összege a szerződéskötéskor választott és az aktuális minimális befektetési díjrész közül a kisebb éves nagyságának 20-szorosára csökken.

20. Lehet következménye, 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.

21. 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 Biztosítottnak teljesíti.

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

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 kockázattért a Szerződő, a Biztosított, illetve a Kedvezményezett a felelős.

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

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (SZJA-törvény)
- Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art)
- A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény

Budapest, 2017. január 1.