



SZÁMVEVŐSZÉKI ÉS KÖLTSÉGVETÉSI BIZOTTSÁG

Módosító javaslat

Dr. Kövér László úr,
az Országgyűlés elnöke részére

Helyben

T/8750/

Tisztelt Elnök Úr!

Az egyes adótörvények és az azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló T/8750. számú törvényjavaslathoz (a továbbiakban: törvényjavaslat) a Hárszabály 94. § (1) bekezdése alapján — az alábbi

módosító javaslatot

terjesztem elő:

1. A törvényjavaslat a következő **8. §-sal egészül ki:**

„8. § Az Szja tv. 28. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a biztosítás más személy (kivéve az egyéni vállalkozónak nem minősülő magánszemélyt) által fizetett díja részben vagy egészben a magánszemély adómentes bevétele volt, egyéb jövedelem a lejáratil szolgáltatással nem bíró, teljes életre (kizárólag halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosítás

a) alapján a biztosító nem haláleseti teljesítéséből a biztosítottnak vagy a kedvezményezettnek juttatott vagyoni értékéből a biztosított által megfizetett biztosítási díjak és az adóköteles biztosítási díjak együttes összegét meghaladó része;

b) visszavásárlási értékéből a biztosított által megfizetett biztosítási díjak és az adóköteles biztosítási díjak együttes összegét meghaladó része a biztosítási szerződés módosításának időpontjában az eredeti biztosított magánszemélynél, ha a biztosítási szerződésben meghatározott biztosított személyében változás következik be, illetve ha a szerződésmódosítás következtében a biztosítás már nem minősül lejáratil szolgáltatással nem bíró, teljes életre (kizárólag halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosításnak

azzal, hogy az ily módon megállapított egyéb jövedelmet adóköteles biztosítási díjként lehet figyelembe venni a biztosító további teljesítése adókötelezettségének megállapításakor.””

2. A törvényjavaslat **18. §-a** a következők szerint módosul:

„18. § Az Szja tv. a következő 84/W. §-sal egészül ki:

„84/W. § (1) E törvény biztosításokra vonatkozó, 2012. december 31-e után hatályos rendelkezéseit a (2)–(4) bekezdésben foglaltak figyelembevételével kell alkalmazni.

[(2) A 2012. december 31-éig létrejött, a 2012. december 31-én hatályos szabályok szerint adómentes díjú biztosításnak minősülő, visszavásárlási értékkel rendelkező teljes életre szóló kockázati élet- és balesetbiztosításra 2015. december 31-éig e törvény 2012. december 31-én hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni, akkor is, ha 2012. december 31-ét követően a biztosítási szerződést határozott idejűvé módosítják. E rendelkezés alkalmazásában 2012. december 31-éig létrejött teljes életre szóló kockázati élet- és balesetbiztosításnak azt kell tekinteni, ahol a biztosítási jogviszony létrehozását kezdeményező, a felek által aláírt ajánlat és a biztosítás első díja vagy egyszeri díja legkésőbb 2012. december 31-éig a biztosítóhoz megérkezett.]

(2) [(3)] Ha a biztosító 2012. december 31-ét követően olyan teljes életre szóló kockázati élet- és balesetbiztosításra teljesít kifizetést, amelynek volt adómentes díja, úgy a 2012. [2015.] december 31-éig megfizetett díjra és az ahhoz kapcsolódó biztosítói teljesítésre e törvény 2012. december 31-én hatályos rendelkezéseit lehet [kell] alkalmazni, ha az a magánszemély számára kedvezőbb.

(3) [4] E törvény

a) *1. számú melléklet* 6. pont 6.3. alpontjának és 3. § 91. pontjának alkalmazása során a 2013. január 1. előtt adott engedményt (díjvisszatérítést, más vagyoni értéket);

b) 65. § (1) bekezdés d) pontjának alkalmazása során a kamattjévedelem számításakor a 2013. január 1. előtt fizetett kockázati biztosítási díjat;

c) 65. § (3a) bekezdés alkalmazása során az elvárt díjon felül, 2013. január 1. előtt teljesített díjfizetést

figyelmen kívül kell hagyni.

(4) [5] E törvénynek az egyes adótörvények és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2012. évi ... törvénnyel megállapított 70. § (4) bekezdése a 2012. évre vonatkozó keretösszeg megállapítása során is alkalmazható.

(5) [6] Az *1. számú melléklet* az egyes adótörvények és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2012. évi ... törvénnyel megállapított 3.2.6.1. alpontja a 2012. január 1-jétől megszerzett jövedelmekre is alkalmazható.

(6) [7] Ha a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági számláját 2013. január 1-jét megelőzően nyitotta meg, illetve az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárban, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményben tagi jogviszonya 2013. január 1-jét megelőzően keletkezett, a magánszemélyt megillető nyugdíjszolgáltatás adókötelezettségére az *1. számú melléklet* 2012. december 31-én hatályos 6.5. alpontját lehet alkalmazni.””

3. A törvényjavaslat – a 15. címet követően – a következő **228. §-sal egészül ki:**

„228. § Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény (a továbbiakban: Eho.) 3. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az Szja tv. 28. § (2) bekezdése szerinti jövedelemből a kifizetőt, kifizető hiányában a jövedelmet szerző magánszemélyt terhelő egészségügyi hozzájárulás mértéke – az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően – 14 százalék, ha a jövedelem

megszerzésének időpontja a lejáratú szolgáltatással nem bíró, teljes életre (kizárólag halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosítás megkötésétől – de legkorábban 2013. január 1-jétől – számított 10 évet követő időpontra esik.”

4. A törvényjavaslat **228. §-a** a következők szerint módosul:

„228. § (1) Az **[egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény (a továbbiakban:)]** Eho.] 11. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) A Tbj. szerinti foglalkoztató a magánszeméllyel tett egybehangzó nyilatkozata alapján átvállalhatja a 3. § (1) bekezdés szerinti egészségügyi hozzájárulás megfizetését és bevallását, ha a magánszemély kifizetőnek nem minősülő külföldi személytől a foglalkoztatóval fennálló jogviszonyára tekintettel szerez jövedelmet. A fizetési és bevallási kötelezettség átvállalásának további feltétele a magánszemély nyilatkozata arról, hogy a kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatokat a foglalkoztató rendelkezésére bocsátja. Az átvállalt kötelezettség teljesítéséért a foglalkoztató és a magánszemély egyetemlegesen felelnek.”

(2) Az Eho. 11. § (11) bekezdése a következő *d)* ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában nem minősül kifizetőnek)

„*d)* az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a magánszemély javára jóváírt támogatói adomány tekintetében.”

5. A törvényjavaslat **289. §-a** a következők szerint módosul:

„289. § (1) E törvény – a (2)–(6) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetést követő napon lép hatályba és 2014. január 2-án hatályát veszti.

(2) A **[121.]122. §, [123.]124. §** 2012. december 1-jén lép hatályba.

(3) A **[39.]40. §** 2012. december 31-én lép hatályba.

(4) Az 1. §–**[38.]39. §, [40.]41. §, [41.]42. §, [47.]48. §–[54.]55. §, [56.]57. §–[111.]112. §, [113.]114. § a) pont, [114.]115. §–[120.]121. §, [122.]123. §, [124.]125. §–[162.]163. §, [165.]166. §–[196.]197. §, [198.]199. §–[225.]226. §, [226.]227. § 1–12., 14–34. pontjai, [227.]228. §–[238.]240. §, [240.]242. §–[249.]251. §, [250.]252. § (1) bekezdés, [251.]253. §–[254.]256. §, [258.]260. §–[259.]261. §, [270.]272. §, [272.]274. §–[288.]290. §, 1–3., 5. és 7–9. melléklet** 2013. január 1-jén lép hatályba.

(5) A **[112.]113. §, [113.]114. § b) pontja, [197.]198. §, [226.]227. § 13. pontja** és a **6. melléklet** 2013. július 1-jén lép hatályba.

(6) Az **[55.]56. §** 2014. január 1-jén lép hatályba.”

6. A törvényjavaslat **1. melléklet 9. pontjában** az Szja tv. *1. számú melléklet 6. pont 6.6* alpontját megállapító rendelkezés a következők szerint módosul:

„*(A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:)*

„6.6. a 6.8. alpontban meghatározott biztosító szolgáltatása, kivéve

a) a jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítás alapján fizetett jövedelmet pótló kártérítést,

b) a baleset- és betegségbiztosítás alapján nyújtott jövedelmet pótló szolgáltatást (figyelemmel a 6.7. alpont *c)* pontjának rendelkezésére), feltéve, hogy a biztosítási díj a

díjfizetés időpontjában adómentes bevételnek minősült azzal, hogy a biztosító adóköteles szolgáltatása utáni adókötelezettséget az elmaradt jövedelemre irányadó rendelkezések szerint kell meghatározni,

c) a személybiztosítás alapján nyújtott olyan szolgáltatást, amely nem minősül halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadékbiztosítási, balesetbiztosítási vagy betegségbiztosítási szolgáltatásnak azzal, hogy a lejáratú szolgáltatással nem bíró, teljes életre (kizárólag halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosítás nem haláleseti teljesítésére e rendelkezés nem alkalmazható,

d) az olyan biztosítási szerződés alapján nyújtott szolgáltatást, amelynek díját vagy díjának egy részét magánszemély költségként elszámolta.””

7. A törvényjavaslat **1. melléklete** a következő **10. ponttal** egészül ki:

„10. Az Szja tv. 1. számú melléklet 6. pontja a következő 6.9. alponttal egészül ki:

(A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:)

„6.9. a lejáratú szolgáltatással nem bíró, teljes életre (kizárólag halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosítás rendszeres díja azzal, hogy rendszeres díjnak minősül az a díj, amelyet a biztosítási szerződés alapján legalább évente egy alkalommal kell fizetni, és amelynek összege nem haladja meg a biztosítási szerződés alapján az előző évi kötelezően fizetendő díjak együttes összegének a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a díjnövelés évét megelőző második évre vonatkozó éves fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.””

8. A törvényjavaslat **1. melléklete** a következő **12. ponttal** egészül ki:

„12. Az Szja tv. 1. számú melléklet 9. pontja a következő 9.6. alponttal egészül ki:

(Adómentességre vonatkozó vegyes rendelkezések.)

„9.6. A kifizető az adózás rendjéről szóló törvény 31. § (2) bekezdése szerinti rendben, magánszemélyenkénti elkülönítésben adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére a lejáratú szolgáltatással nem bíró, teljes életre (kizárólag halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosítás díjaként adómentesen fizetett összegről.””

INDOKOLÁS

A javaslat részben visszaállítja a teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosításokra vonatkozó 2012. évi szabályokat. Az ilyen biztosítás kifizető, munkáltató által fizetett rendszeres díja a javaslat szerint 2013. január 1-jétől továbbra is adómentes juttatásnak minősül. A nem rendszeres díjak a befizetés időpontjában válnak adóköteles biztosítási díjként adókötelessé. A javaslat az esetleges visszaélések elkerülése érdekében adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő, melyet az adómentes díjat fizető személynek a havi adó- és járulékbemelésében kell teljesítenie.

Meghatározza ugyanakkor a javaslat, hogy a teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosításokból származó, a biztosított saját befizetését meghaladó összegű biztosítói teljesítés egyéb jövedelemként adóköteles. Ugyancsak egyéb jövedelemként adóköteles a biztosításban található befektetések összege akkor is, ha a biztosítási

szerződést oly módon alakítják át, hogy a biztosított személye megváltozik vagy a szerződés már nem minősül lejáratil szolgáltatással nem bíró, teljes életre (kizárólag halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel bíró biztosításnak. Az egyéb jövedelem után főszabály szerint az egészségügyi hozzájárulás mértéke 27 százalék, azonban az csak 14 százalék, ha a jövedelem megszerzésének időpontja a lejáratil szolgáltatással nem bíró, kizárólag halál esetére szóló, visszavásárlási értékkel bíró életbiztosítás megkötésétől – de legkorábban 2013. január 1-jétől – számított 10 évet követő időpontra esik.

Budapest, 2012. november „ 8 .”

Handwritten signature
elöl t.

