

A biztosítási adó
(Közzétéve: 2024. 07. 30.)

A biztosítási adó a biztosítási szektort terhelő – forgalmi típusú – különadó¹. Az adóból származó bevétel a központi költségvetést illeti meg².

Tartalom:

1. A biztosítási adó tárgya, alanya.....	2
1.1 A biztosítási adó tárgya.....	2
1.2 A biztosítási adó alanya	4
2. Az adó alapja, a biztosítási díj elszámolása.....	4
2.1. Az adó alapja.....	4
2.2. A biztosítási díj elszámolása.....	5
3. Az adó mértéke	6
3.1. Az adó mértéke casco, illetve vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásnál.....	7
3.2. Az adó mértéke kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatásnál	10
4. Az adó megállapítása	10
5. A biztosítási pótdadó 2024. évi szabályai.....	10
5.1. A pótdadó alapja, mértéke	11
5.2. A pótdadó megállapítása, bevallása és megfizetése	11
5.3 Pótdadóelőleg.....	12

¹ Szabályait a biztosítási adóról szóló 2012. évi CII. törvény (a továbbiakban: Batv.) tartalmazza.

² Batv. 7. § (2) bekezdés.

1. A biztosítási adó tárgya, alanya

1.1 A biztosítási adó tárgya:

Adóköteles a biztosítási szolgáltatás a Batv. alkalmazásában

- a casco biztosítás,
- a vagyon- és balesetbiztosítás, valamint
- a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

nyújtása, ha a kockázat felmerülésének helye³ Magyarország⁴.

Nem kell biztosítási adót fizetni

- a betegségbiztosítás,⁵ illetve
- a mezőgazdasági biztosítás⁶

nyújtása után.

Casco biztosítás ⁷	Vagyon- és balesetbiztosítás ⁸
<u>Szárazföldi jármű cascoja</u> szárazföldi gépjárművekben, nem gépi meghajtású szárazföldi járművekben bekövetkezett károk	<u>Balesetbiztosítás</u> ideértve a munkahelyi balesetet és a foglalkozási megbetegedést is
<u>Sínpályához kötött jármű cascoja</u> sínpályához kötött járművekben bekövetkezett minden kár, veszteség	<u>Szállítmányra kötött biztosítás</u> beleértve árukat, poggyászokat és valamennyi más vagyontárgyat ⁹
<u>Légi jármű cascoja</u> a légi járművekben bekövetkezett minden kár, veszteség	<u>Tűz- és elemi károkra vonatkozó biztosítás</u> valamennyi vagyoni kár, amelynek okozója tűz, robbanás, vihar, viharon kívüli egyéb természeti (elemi) kár, atomenergia, földcsuszamlás, talajsüllyedés, földrengés

³ A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 4. § (1) bekezdés 62. pont *b*) alpontja.

⁴ Batv. 2. §.

⁵ A Bit. 1. számú melléklet A) részének 2. pontja szerinti biztosítási ágazat.

⁶ A mezőgazdasági termelést érintő időjárás és más természeti kockázatok kezeléséről szóló 2011. évi CLXVIII. törvény szerinti mezőgazdasági biztosítás.

⁷ A Bit. 1. melléklet A) rész 3–6. pontjai szerinti ágazatok.

⁸ A Bit. 1. melléklet A) rész szerinti ágazatok, kivéve a 3–5. pontokat, de ideértve az életbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő balesetbiztosítást.

⁹ A szállított árukban vagy poggyászokban keletkezett károk, függetlenül a használt szállítási eszköz típusától.

<u>Hajó – tengeri, tavi és folyami vagy csatornán használt jármű – cascója</u>	<u>Egyéb vagyoni károk</u> ¹⁰
	<u>Szárazföldi járművekkel összefüggő felelősségbiztosítás</u> beleértve a fuvarozó felelősségét
	<u>Légi járművekkel összefüggő felelősségbiztosítás</u> beleértve a fuvarozó felelősségét
	<u>Tengeri, tavi, folyami és csatornán használt vízi járművekkel összefüggő felelősség</u> beleértve a fuvarozó felelősségét is
	<u>Általános felelősségbiztosítás</u> ¹¹
	<u>Hitelbiztosítás</u> ide tartozik az általános fizetéseképtelenség, az exporthitelezés, a részletfizetési ügylet, a jelzálog-hitelezés, a mezőgazdasági hitelezés
	<u>Kezesség, garancia nyújtása</u>
	<u>Különböző pénzügyi veszteségekre kötött biztosítás</u> ¹²
	<u>Jogvédelmi biztosítás</u> <u>jogi költségek és perköltségek</u> ¹³
	<u>Segítségnyújtás</u>

A kockázat felmerülésének helye, a kötelezettségvállalás tagállama nem életbiztosítási ághoz tartozó biztosítási ágazatoknál:

- ingatlan(ok) és az ezekben található ingóságok biztosításakor, ha ezeket ugyanaz a biztosítási kötvény fedezi, az a tagállam, ahol az ingatlan található,

¹⁰ Például jégeső, fagy okozta kár, illetve a lopás okozta kár.

¹¹ Például a környezetszennyezéssel kapcsolatos felelősségbiztosítás.

¹² Például a foglalkoztatással összefüggő kockázatok, előre nem látható üzleti mellék- és többletköltségek, nyereségkiesés.

¹³ A jogvédelmi biztosítás a jogi eljárási költségek viselésére és a biztosítási fedezetből fakadó más szolgáltatások nyújtására vonatkozó kötelezettség díj ellenében történő elvállalása, így különösen

– a biztosított által elszenvedett kár és a részére járó sérelemdíj megtérülésének biztosítása peren kívüli egyezséggel vagy polgári, illetve büntetőeljárásban,
– a biztosított polgári, büntető-, közigazgatási hatósági vagy egyéb eljárásban, illetve a biztosítottal szemben támasztott kártérítési és sérelemdíj iránti igény esetében a biztosított védelme vagy képviselése.

- bármely fajta jármű biztosításakor az a tagállam, amely a Kgfb. tv.-ben¹⁴ meghatározott kötelezettségvállalás országának tekinthető,
- legfeljebb 4 hónapos tartamú, utazási és szabadság alatti kockázatok biztosítására szóló szerződéskor – tekintet nélkül az érintett biztosítási ágazatra – az a tagállam, amelyben a szerződő fél a szerződést megkötötte,
- minden egyéb esetben, amely nem tartozik kifejezetten az előző pontok hatálya alá, az a tagállam, amelyben a szerződő állandó tartózkodási helye van, vagy ha a szerződő jogi személy, az a tagállam, amelyben ezen jogi személynek az a telephelye található, amelyre a szerződés vonatkozik.

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási kötelezettség azt jelenti, hogy **minden magyarországi telephelyű gépjármű üzemtartója köteles** – a külön jogszabály alapján mentesített gépjárművek, illetve meghatározott feltételek esetén az egyes állami gépjárművek¹⁵ kivételével – a Kgfb. tv. szerinti biztosítóval a gépjármű üzemeltetése során okozott károk fedezetére **biztosítási szerződést kötni**, és azt díjfizetéssel hatályban tartani.¹⁶

1.2 A biztosítási adó alanya

A biztosítási adó alanya a biztosító, ideértve

- az Európai Gazdasági Térség tagállamában székhellyel rendelkező vagy
- a Bit. szerinti harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepét, illetve
- a határon átnyúló biztosítási szolgáltatást nyújtót is,

az adóköteles biztosítási szolgáltatása tekintetében¹⁷.

2. Az adó alapja, a biztosítási díj elszámolása

2.1. Az adó alapja

Az adó alapja a biztosítási díj¹⁸.

A biztosítási díj

- a biztosító által,

¹⁴ A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény.

¹⁵ Mentessülnek a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés megkötésének kötelezettsége alól azon gépjárművek üzemtartói, amelyeket az üzemtartói jogokat gyakorló minisztériumot vezető miniszter, vagy az üzemtartói jogokat gyakorló szervezet felett irányítási vagy felügyeleti jogot gyakorló miniszter rendeletében a biztosítási kötelezettség alól mentesített a Gfbt. 57/H. § (1) bekezdése szerint.

¹⁶ Gfbt. 4. § (1) bekezdés.

¹⁷ Batv. 3. §.

¹⁸ Batv. 1. § 7. pont, 4. §.

- a biztosítási szolgáltatások körébe tartozó biztosítások után,
- a számviteli jogszabályok alapján elszámolt bruttó díj,
- ideértve a számviteli jogszabályok alapján nem bruttó díjként elszámolt, de a biztosítási szolgáltatás fedezeteként a biztosítási szolgáltatás ellenértékének minősülő értéket.¹⁹

Nem alapja az adónak

- a mezőgazdasági biztosítás bruttó díja, illetve
- a más biztosítótársaságtól viszontbiztosításba²⁰ vett biztosítások állományából kapott – bruttó díjbevételeként elszámolt – díjbevétele.

Ha a biztosító

- egy biztosítási jogviszonyban több, biztosításiadó-köteles szolgáltatást nyújt, vagy
- biztosításiadó-köteles biztosítási szolgáltatást és más biztosítási szolgáltatást – például betegségbiztosítás – együttesen nyújt,

a biztosítási díj a biztosításiadó-köteles biztosítási szolgáltatásonként elkülönítetten megállapított díj.

2.2. A biztosítási díj elszámolása

A biztosítónak a vonatkozó kormányrendelet 2. számú melléklete alapján kell elszámolnia a biztosítási díjakat,²¹ az adót **a biztosítási díj(részlet) elszámolásának hónapját követő hónap 20-áig kell megállapítania**. A biztosító a díjbevétele elszámolásakor két lehetőség közül választhat²²:

- a) a biztosítási díjbevétele folyamatosan, az érvényes szerződések szerinti esedékesség időpontjában számolja el, a szerződés szerint várható összegben. A szerződések megszűnésekor, a megszűnés hónapjában a már elszámolt bevételt, a megszűnés hatályának időpontjára vonatkoztatva kell csökkenteni;
- b) a biztosítási évben a díjbevétele pénzügyi realizálás időpontjában számolja el. Az év zárásakor elszámolja a mérlegfordulónapon érvényes szerződések fordulónapig

¹⁹ Elsősorban a befektetésekkel kombinált, úgynevezett unit-linked életbiztosításoknál fordul elő, hogy a biztosító kockázatvállalása a biztosítási díjjal fedezett kockázatok mellett más kockázatokra is kiterjed, például baleseti kockázatra. Ennek fedezetét az biztosítja, hogy a biztosítás megtakarítási részéből a biztosító költségei ellentételezésére egy bizonyos összeget elvon. Ezen összeg kvázi biztosítási díjként szolgál, így szintén az adóalap része.

²⁰ Viszontbiztosítási tevékenységnek minősül a biztosító vagy viszontbiztosító, továbbá harmadik országbeli biztosító vagy viszontbiztosító által vállalt kockázat egy részének vagy egészének szerződésben meghatározott feltételek alapján, díjfizetés ellenében történő átvállalása [Bit. 4. § (1) bekezdés 112. pont]. Viszontbiztosításból származó díj: a viszontbiztosításba vételi szerződésekben kimutatott, a viszontbiztosítási állomány díjából a kockázat átvállalásáért kapott díj (ld. kormányrendeletben).

²¹ A biztosítók éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet.

²² A kormányrendelet 2. sz. mellékletének az eredménykimutatás egyes tételeire vonatkozó előírásai alapján.

esedékes, de pénzügyileg nem realizált bevételét, ezzel egyidejűleg megszünteti az előző évi záráskor ugyanilyen címen elszámolt bevételt.

Példa:

A biztosító az a) pontban foglaltak szerint jár el a biztosítások elszámolásakor.

Az ügyfél tűz- és elemi károkra vagyonbiztosítási szerződést kötött a biztosítóval, a biztosítási időszak 2024. január 1-től 2024. december 31-ig tart. Az ügyfél negyedéves díjfizetési esedékességet választott, és az első, illetve a második negyedévre vonatkozó díjfizetési kötelezettségének 2024. január 22-én, illetve május 6-án tesz eleget, majd május 17-én felmondja a szerződést. A biztosítóval kötött megállapodás alapján a szerződés ilyenkor az egyoldalú megszüntetés napján szűnik meg.

A biztosító a díjbevételeket 2024. januári, illetve áprilisi havi bevételként számolja el, és a 2024. január, illetve áprilisi hónapra vonatkozó bevallásában vallja be a biztosítási adó összegét az adott szerződés tekintetében.

A szerződés megszűnésének hónapjában, 2024 májusában a második negyedévre elszámolt bevételt csökkenti azon összeggel, amely a május 18. – június 30. közötti időtartamra, az első két negyedévre esik.

Ha a biztosító a 2024 áprilisi hónapra vonatkozó, 2024. május 20-i esedékességű bevallását már a díjbevétel csökkentése előtt benyújtotta, akkor a 2024 áprilisi hónapra vonatkozó bevallását önellenőrzéssel módosíthatja, csökkentheti az adott hónapra vonatkozó adókötelezettségét.

3. Az adó mértéke²³

A Batv. a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra **sávosan progresszív** adómértékeket ír elő akkor, ha az **összesített** – az említett biztosítási szolgáltatásokból származó – **adóalap a 8 milliárd forintot nem éri el**. A sávos adómérték a Batv. alapján a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatásnál nem alkalmazható, annál ugyanis mindig egykulcsos az adó.

2024. április 1-jétől a veszélyhelyzet ideje alatt a sávos adómértékhez kapcsolódó értékhatár 8 milliárd forint helyett **20 milliárd forint²⁴**.

²³ Batv. 5.§.

²⁴ Egyes adózási tárgyú veszélyhelyzeti rendelkezésekről szóló 52/2024. (III. 4.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. r.) 3. §.

3.1. Az adó mértéke casco, illetve vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásnál

Az adó megállapításához elsőként azt kell megvizsgálni, hogy **az adóelszámolás hónapját közvetlenül megelőző naptári évben** a casco, illetve vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatások nyújtásából származó **összesített adóalap elérte-e a 8 milliárd forintot, 2024. áprilisi és azt követő havi adókötelezettségeknél a 20 milliárd forintot.**

Ha igen, az adó mértéke **casco biztosításnál 15 százalék, vagyon- és balesetbiztosításnál 10 százalék** az adókötelezettség egyes hónapjaiban.

Ha nem érte el a 8 milliárd forintot, a 2024. áprilisi és azt követő havi kötelezettségeknél a 20 milliárd forintot, az adó mértéke

- 1) a 2024. január-márciusi kötelezettségeknél az adott havi adóelszámolás hónapja adóalapjának
 - 100 millió forintot meg nem haladó része után a **15 százalékos, illetve 10 százalékos adómérték 25 százaléka,**
 - 100 millió forintot meghaladó, de 700 millió forintot meg nem haladó része után a **15 százalékos, illetve 10 százalékos adómérték 50 százaléka,**
 - 700 millió forintot meghaladó része után a **15 százalékos, illetve 10 százalékos adómérték 100 százaléka.**

- 2) a 2024. áprilisi és azt követő havi kötelezettségeknél az adott havi adóelszámolás hónapja adóalapjának
 - 250 millió forintot meg nem haladó része után a **15 százalékos, illetve 10 százalékos adómérték 25 százaléka,**
 - 250 millió forintot meghaladó, de 1 milliárd 750 millió forintot meg nem haladó része után a **15 százalékos, illetve 10 százalékos adómérték 50 százaléka,**
 - 1 milliárd 750 millió forintot meghaladó része után a **15 százalékos, illetve 10 százalékos adómérték 100 százaléka**²⁵.

²⁵ Korm. r. 3. § a)-c) pontok.

A következő táblázat összefoglalja a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatások nyújtásából származó, biztosítási díjból képzett adóalaphoz tartozó, 2024-ben hatályos adómértékeket.

A biztosítás típusa	Az adó alapja	Az adó mértéke	
		2024. január-márciusra	2024. áprilistól
casco biztosítás	biztosítási díj	<ul style="list-style-type: none"> • az adóalap 15 százaléka • annál az adóalanynál, amelynek az adóelszámolás hónapját közvetlenül megelőző naptári évben az összesített adóalapja a 8 milliárd forintot nem érte el, az adó mértéke az adóelszámolás hónapja adóalapjának <ol style="list-style-type: none"> 1) 100 millió forintot meg nem haladó része után 3,75 százalék (a 15 százalék 25 százaléka), 2) 100 millió forintot meghaladó, de 700 millió forintot meg nem haladó része után 7,5 százalék (a 15 százalék 50 százaléka), 3) 700 millió forintot meghaladó része után 15 százalék. 	<ul style="list-style-type: none"> • az adóalap 15 százaléka • annál az adóalanynál, amelynek az adóelszámolás hónapját közvetlenül megelőző naptári évben az összesített adóalapja a 20 milliárd forintot nem érte el, az adó mértéke az adóelszámolás hónapja adóalapjának <ol style="list-style-type: none"> 1) 250 millió forintot meg nem haladó része után 3,75 százalék (a 15 százalék 25 százaléka) 2) 250 millió forintot meghaladó, de 1 milliárd 750 millió forintot meg nem haladó része után 7,5 százalék (a 15 százalék 50 százaléka) 3) 1 milliárd 750 millió forintot meghaladó része után 15 százalék.
vagyon- és balesetbiztosítás	biztosítási díj	<ul style="list-style-type: none"> • az adóalap 10 százaléka • annál az adóalanynál, amelynek az adóelszámolás hónapja előtti naptári évben az összesített adóalapja a 8 milliárd forintot nem érte el, az adó mértéke az adóelszámolás hónapja adóalapjának <ol style="list-style-type: none"> 1) 100 millió forintot meg nem haladó része után 2,5 százalék (a 10 százalék 25 százaléka), 	<ul style="list-style-type: none"> • az adóalap 10 százaléka • annál az adóalanynál, amelynek az adóelszámolás hónapja előtti naptári évben az összesített adóalapja a 20 milliárd forintot nem érte el, az adó mértéke az adóelszámolás hónapja adóalapjának <ol style="list-style-type: none"> 1) 250 millió forintot meg nem haladó része után 2,5 százalék (a 10 százalék 25 százaléka),

		<p>2) 100 millió forintot meghaladó, de 700 millió forintot meg nem haladó része után 5 százalék (a 10 százalék 50 százaléka),</p> <p>3) 700 millió forintot meghaladó része után 10 százalék.</p>	<p>2) 250 millió forintot meghaladó, de 1 milliárd 750 millió forintot meg nem haladó része után 5 százalék (a 10 százalék 50 százaléka),</p> <p>3) 1 milliárd 750 millió forintot meghaladó része után 10 százalék.</p>
--	--	--	--

Az alkalmazandó adókulcsok két tényezőtől függnnek:

- az előző évi bruttó casco, vagyon- és balesetbiztosításból származó biztosítási díj összege,
- az adóelszámolás hónapjában keletkező adóalap összege.

A kedvezményes adókulcsok a sávokban olyan arányban alkalmazandók az egyes biztosítási ágaknál, amekkora arányt az adott hónapban a casco, illetve vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatások díja a teljes havi adóalapban képvisel.

Példa:

A biztosító 2023-as adóévi összesített adóalapja 4 milliárd forint.

A 2024 február hónapra eső adóalap 570 millió forint, ebből 360 millió forint casco biztosításból származik, 210 millió forint vagyonbiztosításból.

Mivel az előző évi összesített adóalap nem érte el a 8 milliárd forintot, a februári adóalapnál a főszabálynál kedvezőbb, sávós adómértékek alkalmazhatók.

Az adóalap 12/19-ed része (360/570) származik casco, míg 7/19-ed része (210/570) vagyonbiztosításból, az adóalap 100 millió forintot meg nem haladó részéből ilyen arányt képviselnek az egyes adóköteles biztosítási díjak – a casco biztosításból származó díjbevételből 63,16 millió forint tartozik ide, míg a vagyonbiztosításból 36,84 millió forint.

Az erre eső adó mértéke – 63,16 millió x 3,75 százalék – 2,37 millió, illetve – 36,84 x 2,5 százalék – 0,92 millió forint, azaz összesen 3,29 millió forint.

A következő adósávba 470 millió forint jut, amelyből a casco biztosítás díjbevétele (360 millió – 63,16 millió) 296,84 millió forint, míg a vagyonbiztosítás díjbevétele (210 millió – 36,84 millió) 173,16 millió forint.

A casco biztosításból származó díjbevétel utáni, középső sávra jutó adó (296,84 millió x 7,5 százalék) 22,26 millió forint, vagyonbiztosításnál pedig (173,16 x 5 százalék) 8,66 millió forint.

A 2024 februári casco-, illetve vagyonbiztosítási adóköteles díjbevételek utáni biztosítási adó összege (3,29 millió + 22,26 millió + 8,66 millió) 34,21 millió forint.

3.2. Az adó mértéke kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatásnál

Az adó mértéke – az adóelszámolás hónapját megelőző naptári évben elszámolt díjbevétel mértékétől függetlenül – az adóalap 23 százaléka, de a biztosító kockázatviselésével érintett időtartam naptári napjaira naponta legfeljebb 83 forint/gépjármű.

A Gfbt. szerinti fedezetlenség időtartamára a biztosító kockázatviselése díjfizetés hiányában nem terjed ki – kivéve a szünetelés időtartamát –, így az adó mértékének megállapításánál erre az időszakra nem vonatkozik a napi 83 forintos limit.

4. Az adó megállapítása

A biztosító az adót a biztosítási díj, díjrészlet elszámolása hónapját követő hónap 20-áig – azaz legkorábban 2024. február 20-ig – állapítja meg, vallja be a 2420 jelű nyomtatványon és ezen időpontig **fizeti meg**.

A nyomtatványt csak elektronikusan lehet benyújtani.

A bevallás ÁNYK-ban futó kitöltőprogramja és a hozzá tartozó útmutató a

- www.nav.gov.hu → *Nyomtatványok* → *Nyomtatványkereső* → *Részletes keresés* útvonalon található meg.

A bevallás webes kitöltőprogramja – WebNYK – és a hozzá tartozó útmutató a következő útvonalon érhető el:

- www.nav.gov.hu → *Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazás (ONYA)*.

A biztosítási adóval kapcsolatos adóhatósági feladatokat a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) látja el. A biztosítási adót a **NAV Biztosítási adó elnevezésű, 10032000-01076318-00000000 számú bevételi számlára** kell megfizetni (200-as adónemkód).

5. A biztosítási pótdadó 2024. évi szabályai

A Batv. szerinti biztosítónak a 2024. január 1. és 2024. december 31. közötti időszakra biztosítási pótdadót (a továbbiakban: pótdadó) kell fizetnie²⁶.

²⁶ Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 16. §-a értelmében.

A póttadóval kapcsolatos hatósági feladatokat a NAV látja el. A póttadóból származó bevétel az államháztartás központi alrendszerének bevétele.

5.1. A póttadó alapja, mértéke

A póttadó alapja

- a) a Batv. szerinti biztosítási szolgáltatás nyújtásából származó (továbbiakban: első adóalaprész), valamint
- b) a Bit. 2. melléklete szerinti biztosítási ágazatokba tartozó biztosítási szolgáltatás nyújtásából származó (továbbiakban: második adóalaprész),

a Batv. szerinti biztosítási díj összege.

Így a póttadó alapjának első adóalaprészébe a *casco biztosítás, vagyon- és balesetbiztosítás*, továbbá a *kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás* tartozik.

A póttadó adóalapjának második adóalaprészébe tartoznak a Bit. 2. számú mellékletének 1. pontjában szereplő *életbiztosítási tevékenységek* (a 2. és 3. pontban foglaltak kivételével), a 4. pont szerinti *tőkésítési ügyletek*, az 5. pont szerinti *csoportos nyugdíjalapok* és a 6. pont szerinti, az *emberi élet hosszához kapcsolódó ügyletek*.

A póttadó mértéke a **2024. január 1. és 2024. december 31.** között keletkezett adóalapnál

a) az első adóalaprész

- aa) 2 milliárd forintot meg nem haladó része után 2 százalék,
- ab) 2 milliárd forintot meghaladó, de 36 milliárd forintot meg nem haladó része után 4 százalék,
- ac) 36 milliárd forintot meghaladó része után 12 százalék, valamint

b) a második adóalaprész

- ba) 2 milliárd forintot meg nem haladó része után 1 százalék,
- bb) 2 milliárd forintot meghaladó, de 36 milliárd forintot meg nem haladó része után 1,5 százalék,
- bc) 36 milliárd forintot meghaladó része után 5 százalék.

5.2. A póttadó megállapítása, bevallása és megfizetése

A kapcsolt vállalkozásnak minősülő adóalanyok²⁷ adóját úgy kell megállapítani, hogy

- az adóalapjukat össze kell adni, és

²⁷ A társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény 1996. évi LXXXI. törvény 4. § 23. pont a)–f) alpontja szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő adóalanyok.

- az eredmény alapulvételével az 5.1 pont szerinti adómértékkel kiszámított összeget az egyes adóalanyok között olyan arányban kell megosztani, mint amilyen arányt az általuk elért adóalap az egymással kapcsolt vállalkozási viszonyban álló adóalanyok által elért összesített adóalapban képvisel.

A fenti rendelkezést akkor kell alkalmazni,

- ha a kapcsolt vállalkozási viszony 2022. június 1-jét követő szétválással, kiválással jött létre, vagy
- ha a 2022. június 1-jét követően a biztosítási adóköteles tevékenységet végző jogalany az e tevékenységet lehetővé tevő eszközeit 2022. június 1-jét követően más, vele kapcsolt vállalkozási viszonyban álló biztosító számára adta át vagy adta használatba.

Nem kell alkalmazni ezt a szabályt annak a kapcsolt vállalkozási viszonyban álló adóalanyoknak, amely bizonyítja, hogy a fenti ügyleteket – szétválás, kiválás, eszközök át- vagy használatba adása) – nem az adófizetési kötelezettség megkerülése céljából, hanem kizárólag gazdasági okok miatt hajtotta végre.

A 2024-es pótdátót két egyenlő részletben 2025. január 31-ig és 2025. július 31-ig kell megállapítani, megfizetni és a 2420 jelű nyomtatványon bevallani.

5.3 Pótdátóelőleg

A biztosítónak 2024. május 31-ig és 2024. november 15-ig pótdátóelőleget kell megállapítani, megfizetni és a 2420 jelű nyomtatványon bevallani. A 2024. május 31-ig bevallandó pótdátóelőleg összege megegyezik a 2023-as adóévi – 2024. január 31-ig bevallott – pótdátórészlet összegével, a 2024. november 15-ig bevallandó pótdátóelőleg összege pedig megegyezik a 2023-as adóévi – 2024. július 31-ig bevallandó – pótdátórészlet összegével.

Ha a fentiek szerint megfizetett pótdátóelőlegek összesített összege több, mint a pótdátó 2025. január 31-ig és 2025. július 31-ig bevallott teljes összege, a különbözet 2025. július 31-től igényelhető vissza²⁸.

A pótdátót a **NAV Biztosítási adó elnevezésű, 10032000-01076318-00000000 számú bevételi számlára kell megfizetni.**

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

²⁸ Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény adóvisszatérítési szabályai alapján.