

## Tájékoztató

### A kötvénykölcsön hatása az igénybe vett biztosítási adókedvezményre

Az igénybe vett biztosítási adókedvezmény szempontjából a kötvénykölcsön futamideje, illetve gyakorisága alapján eltérő szabályokat határoz meg a személyi jövedelemadó törvény.

- A. Nem érinti az igénybe vett biztosítási adókedvezményt, ha**
- a kötvénykölcsönt **első alkalommal és 1 évnél rövidebb** futamidőre veszik fel és fizetik vissza.
- B. Az igénybe vett biztosítási adókedvezményt vissza kell fizetni, ha**
- a kötvénykölcsönt **első alkalommal**, de **1 évnél hosszabb** visszafizetési határidőre veszik fel,
  - a kötvénykölcsönt **nem első alkalommal, 1 évnél rövidebb**, vagy hosszabb visszafizetési határidőre veszik fel.

Az igénybe vett biztosítási adókedvezmények közül **csak az utolsó 3 év adókedvezményét kell 20 %-os kamattal visszafizetni**, és bevallani a tárgyévi bevallásban.

**A számítás menete a 2009-től igénybe vett adókedvezményeknél:** az adókedvezmény igénybevételéhez figyelembe vett **biztosítási díj \* 36%**.

(Példa: A magánszemély minden évben igénybe vette a biztosítási adókedvezményt. 2009. évben egy évnél hosszabb lejáratú idre vesz fel kötvénykölcsönt, így a 2006-2007-2008. években igénybe vett adókedvezményt 20%-kal növelten kell visszafizetnie, melyet a 2009. évi adóbevallásában kell szerepeltetnie.)

2010. január 1.

**SIGNAL Biztosító Zrt.**