

Tisztelt Részvényesünk!

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. a 2019. április 17-i közgyűlésén határozatot hozott a Társaság alaptőkéjének 660.997.820Ft összeggel történő leszállításáról. Ha Ön 2019. április 10-i fordulónapon részvényes volt és ennek tényét a Közgyűlést megelőző második munkanapig bejegyezték a részvénykönyvbe (szerepelt a részvénykönyvben), akkor Önt a tőkecsökkentésre tekintettel részvényei után tőkejuttatás illeti meg. Annak érdekében, hogy az Ön részére a Társaság az adószabályoknak megfelelő összeget fizethesse ki, kérjük, olvassa el az alábbi tájékoztatót. Fontos továbbá, hogy bocsássa a Társaság rendelkezésére a tájékoztatóban részletezettek szerinti igazolásokat, nyilatkozatokat, ugyanis ennek hiányában a Társaság a teljes kifizetést jövedelemnek tekintve állapítja meg és vonja le az adóterheket.

Jelen tájékoztatónkban összefoglaltuk, hogy a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. alaptőkéjének tőke kivonási célú leszállítása következtében történő tőkejuttatások kifizetésével kapcsolatban milyen adókötelezettségek merülnek fel, és azok teljesítése érdekében milyen együttműködés szükséges az Ön részéről.

1) Mennyi adót kell fizetni (levonni) a kifizetésből? – Általános szabályok

Ha Ön **belföldi** adóilletőségű, részvényeit **nem tartós befektetési számlán** tartja, és éves szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettsége (várhatóan) **nem éri el a 697.320 Ft-os értékhatárt**, akkor az Ön adókötelezettségét az általános szabályok szerint kell megállapítani. Ha az előzőek közül valamelyik **nem teljesül** az Ön esetében, akkor kérjük, olvassa el az adott **speciális szabályra** vonatkozó tájékoztatót is (lásd következő fejezet).

1.1 Milyen jövedelem keletkezik?

A Társaság jegyzett tőkéjének tőke kivonás útján történő leszállítására tekintettel Ön, mint a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvényese, kifizetésben részesül. Az ebből számított jövedelem ún. **vállalkozásból kivont jövedelem**nek minősül a személyi jövedelemadó rendszerében².

1.2 Hogyan kell ezt meghatározni?

A kifizetés összegéből az Ön **adóköteles jövedelmének** számít az a rész, amely meghaladja a részvény megszerzésére fordított érték (lásd következő pont) jegyzett tőke leszállításának mértékével arányos részét³.

1.3 Mekkora a részvény megszerzésére fordított ún. szerzési érték?

Erre vonatkozóan a törvény árfolyamnyereség szabályainál megadott definícióját kell alkalmazni, az határozza meg az értékpapír megszerzésére fordított értéket⁴. A szerzési értéket igazolni kell, például a számlavezető által kiadott igazolással. Ha Ön több részvénycsomaggal (különböző időpontokban, különböző bekerülési értéken szerzett részvények) rendelkezik, a szerzési értéket részvénycsomagonként külön-külön kell megadnia.

A szerzési érték meghatározásának leggyakoribb esetei:

- **tőzsdei vásárlás** esetén az ügylet szerinti igazolt ellenérték;
- **nem tőzsdei szerzés** esetén az igazoltan teljesített összeg;
- **öröklés vagy ajándékozás** esetén az illeték kiszabásához figyelembe vett érték vagy – ha illetékkiszabás nem történt (pl. mert illetékmentes volt az ügylet) – a hagyatéki leltár szerinti érték (öröklés), illetve az ajándékozó által igazolt szerzési érték (ha ilyen nem fellelhető, akkor nem lehet szerzési értéket figyelembe venni);
- ha (részben vagy egészben) valamely **jövedelemként** kapta, amely után adót fizetett, akkor e jövedelem összege, valamint a teljesített, igazolt ellenérték.

¹ 8/2019. (IV.17.) sz. közgyűlési határozat, közzé téve a Társaság honlapján az alábbi link alatt:

https://www.cigpannonia.hu/uploads/files/20190417_HU_CIGPannonia_k%C3%B6zgy%C5%B1l%C3%A9s%20hat%C3%A1rozatok.pdf

² a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) 68. §

³ Szja tv. 68. § (2)

⁴ Szja tv. 67. § (9) a) pont

1.4 Hogyan kell kiszámítani a jövedelmet (adóalapot)?

Jövedelem (adóalap) a Társaság vagyonából megszerzett bevétel, csökkentve az értékpapír megszerzésére fordított (igazolt) értéknek a **jegyzett tőke leszállításának mértékével arányos** részével. A Társaság határozata alapján részvényenként 31,96 Ft⁵ kerül kifizetésre, a Társaság alaptőkéje pedig 17,5%-kal, 3.777.130.400 Ft-ról 3.116.132.580 Ft-ra csökken⁶. Így az egy-egy részvény utáni kifizetésre jutó jövedelem (adóalap) = 31,96 Ft – 17,5 % x [szerzési érték]. Például, a képletbe behelyettesítve, ha az igazolt szerzési érték

- 100 Ft, akkor a jövedelem = 31,96 – 17,5 % x 100 = 31,96 – 17,5 = 14,46 Ft (adóalap keletkezik);
- 182,63 Ft, akkor a jövedelem = 31,96 – 17,5 % x 182,63 = 31,96 – 31,96 = 0 Ft (nincs adózás);
- 400 Ft, akkor a jövedelem = 31,96 – 17,5 % x 400 = 31,96 – 70 = -38,04 Ft (nincs adózás).

A példákban látszik, hogy aki 182,63 Ft vagy annál magasabb szerzési értéken jutott 1-1 részvényhez, annak nem keletkezik jövedelme a tőkejuttatáskor, így adófizetési kötelezettség sem merül fel. **Ebben az esetben is igazolni kell azonban a szerzési értéket.**

1.5 Mekkora mértékű adó terheli a jövedelmet?

Amennyiben Önnek az 1.4 pont alapján adófizetési kötelezettsége keletkezik, a tőkejuttatásból megállapított jövedelem után **15 % személyi jövedelemadót**⁷, és **19,5% szociális hozzájárulási adót**⁸ kell levonnia a Társaságnak a tőkejuttatás összegéből (részvényenként a 31,96 Ft-ból).

2) Az adókötelezettség megállapításának speciális szabályai

2.1 Az Ön által megfizetett szociális hozzájárulási adó elérte, vagy várhatóan 2019. év folyamán eléri a 697.320 Ft-os értékhatárt:

A szociális hozzájárulási adó szempontjából lényeges tényező az **adófizetési felső korlát** fogalma. Ez azt jelenti, hogy ha egy természetes személy már a minimálbér huszonnégyszerese után megfizette, vagy éven belül várhatóan meg fogja fizetni a szociális hozzájárulási adót (illetve azt tőle levonták), akkor a tőkejuttatás után **szociális hozzájárulási adót nem kell fizetnie** (nem kell levonni)⁹. Ennek érdekében a természetes személy **nyilatkozhat** arról, hogy az adóévben egyéb jövedelmei révén elérte (várhatóan eléri) az adófizetési felső korlátot¹⁰.

Mindez azt jelenti, hogy például, akinek a havi bruttó bére eléri vagy meghaladja a 298.000 Ft-ot, nyilatkozatban kérheti, hogy tőle ne vonjon le a Társaság a kifizetéskor 19,5% szociális hozzájárulási adót.

Fontos felhívni a figyelmet arra, hogy amennyiben az előzőek szerinti jövedelmeinek összege mégsem éri el az adófizetési felső határt, az adót 6 százalékkal növelten kell megfizetnie¹¹.

⁵9/2019. (IV.17.) sz. közgyűlési határozat

⁶8/2019. (IV.17.) sz. közgyűlési határozat

⁷Szja tv. 8. § (1)

⁸a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény (Szocho tv.) 1. § (5) a) pont, 2. § (1)-(2)

⁹Szocho tv. 2. § (2)

¹⁰Szocho tv. 29. § (2)

¹¹Szocho tv. 27. §

2.2 Ha a részvénytulajdonos külföldi adóügyi illetőségű:

Ha a részvény tulajdonosa nem magyarországi adóügyi illetőségű, akkor vizsgálandó, hogy az illetőség országa és Magyarország között van-e nemzetközi adóegyezmény a kettős adóztatás elkerülésére. Ha az Ön illetőségének országával van adóegyezményünk akkor annak érdekében, hogy a Társaság az egyezmény által megengedett adót vonja, igazolnia kell a külföldi illetőségét, az adott ország adóhatósága által kiállított okirattal. Az illetőségigazolás angol nyelven vagy magyar nyelvű szakfordításban fogadható el a törvény szerint¹². Ha nincs egyezmény, illetve nem igazolja adóügyi illetőségét, akkor az általános szabályok alapján 15% személyi jövedelemadót von le a Társaság.

A társadalombiztosítási szabályok szerint külföldi magánszemélyektől (pl. aki nem rendelkezik belföldi lakcímmel) a **szociális hozzájárulási adó nem** kerül levonásra¹³.

2.3 Ha a részvények tartós befektetési számlára (TBSZ) kerültek:

Amennyiben az Ön részvénye a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában TBSZ lekötési nyilvántartásban szerepel, az Önt megillető **kifizetés is a TBSZ lekötési nyilvántartásában** kerül rögzítésre. Mivel ez az összeg is a TBSZ zárt rendszerén belül marad, a Társaságnak a kifizetéskor nem kell adót levonnia.

3) Eljárási szabályok

3.1 Kinek, mikor és hogyan kell bevallani és befizetni az adót?

A személyi jövedelemadót és szociális hozzájárulási adót az **Ön igazolása(i) és nyilatkozata alapján**, a kifizetői adózás szabályainak megfelelően, a **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. állapítja meg, vonja le és fizeti be** az adóhatóságnak. Erről a Társaság a kifizetés hónapjának havi bevallásában **adatot is szolgáltat** az állami adóhatóság felé. Ezen bevallás Önre vonatkozó lapjának kitöltéséhez, illetve a Társaság által az Ön részére kibocsátandó **kifizetői adóigazolás** elkészítéséhez szükség van személyes adatainak egyeztetésére.

3.2 Éves személyi jövedelemadó bevallás:

Az Ön **adóhatóság által elkészített**, 2019-es évről szóló adóbevallási tervezetében (várhatóan 2020. márciusában) szerepelni fog az Ön ezen kifizetésből származó jövedelme is, a Társaság által elvégzett adatszolgáltatás alapján. A bevallási tervezet mellett javasoljuk ellenőrizni, a kapott kifizetői igazolásokkal összevetni. Amennyiben **saját maga készíti** el majd 2019-es adóbevallását, kérjük, hogy a Társaságtól kapott kifizetői adóigazoláson szereplő információt is vegye majd figyelembe.

4) Miért van szükség az Ön együttműködésére?

Fontos hangsúlyozni, hogy **szerzési érték igazolása hiányában** a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. a **tőkejuttatás teljes összegét jövedelemként** fogja figyelembe venni, és ez alapján fogja megállapítani az adókötelezettséget. Amennyiben nem tesz nyilatkozatot a szociális hozzájárulási **adófizetési felső korlátra** vonatkozóan, akkor a megállapított **jövedelem egészére** állapítja meg a Társaság a szociális hozzájárulási adót. Amennyiben Ön külföldi adóügyi illetőségű, de a kifizetésig nem nyújtja be adóügyi igazolását, a Társaság az **általános szabályok** szerint állapítja meg az adókötelezettséget. Végül, amennyiben nem nyilatkozik a társadalombiztosítási szabályok szerinti **külföldi státuszáról**, úgy nem áll fenn általános mentesség sem a szociális hozzájárulási adó alól.

¹² Szja tv. 7. sz. melléklet 6. pont

¹³ Szcho tv. 5. § (6) a) pont, a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.) 4. § j) és u) pontok

5) Mi a teendő, ha a jövedelmet gazdálkodó szervezet (és nem magánszemély) szerzi?

Ebben az esetben a gazdálkodó szervezet felé a teljes összeg kifizethető, a **Társaság nem von le adót**, hiszen az elkönyvelendő bevétele után az adókezelést a kifizetésben részesülő Társaság köteles elvégezni, a rá irányadó jövedelemadózási szabályok alapján. Amennyiben a gazdálkodó szervezet a társasági adó alanya, úgy a tőke kivonás útján kapott bevétellel összefüggésben adóalap csökkentési lehetőség merülhet fel.¹⁴

6) Benyújtandó igazolások, nyilatkozatok listája

Kérjük, hogy az alábbiak közül az Ön esetében releváns igazolásokat legyen kedves legkésőbb **2019. július 15-ig** a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. adatfeldolgozójának rendelkezésére bocsátani (a következő címre megküldve **RITZL és TÁRSA Számviteli és Adótanácsadó Kft. 2085 Pilisvörösvár, Pf.: 10.**)

Nyilatkozat (részvényesei számára a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. levélben megküldi a szükséges, kitöltendő nyilatkozatot, amely tartalmazza a

- személyes adatokat,
- nyilatkozatot az adóilletőségről,
- nyilatkozatot a szociális hozzájárulási adó adófizetési felső korlátjának eléréséről (2.3. pont)

Szükséges igazolások

- a nem Tartós Befektetési Számlán lévő részvényei szerzési értékét igazoló dokumentum (például a számlavezető igazolása) (1.3. pont);
- külföldi adóügyi illetőség igazolása (2.1. pont);

Kérdéseivel telefonos ügyfélszolgálatunkon, a +36 70 515 9440 telefonszámon, illetve a cigkifizetes@cig.eu email címen kereshet minket.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a nyilatkozatok tartalmának valódiságával kapcsolatban a felelősség a nyilatkozattevőt terheli.

Köszönjük együttműködését!

Budapest, 2019. május 29.

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

¹⁴a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 7. § (1) gy) 1. alpontja