

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

5.3 Pótdátelőleg

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

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

A pótdát 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.