AEGON Nyugdíjpénztár

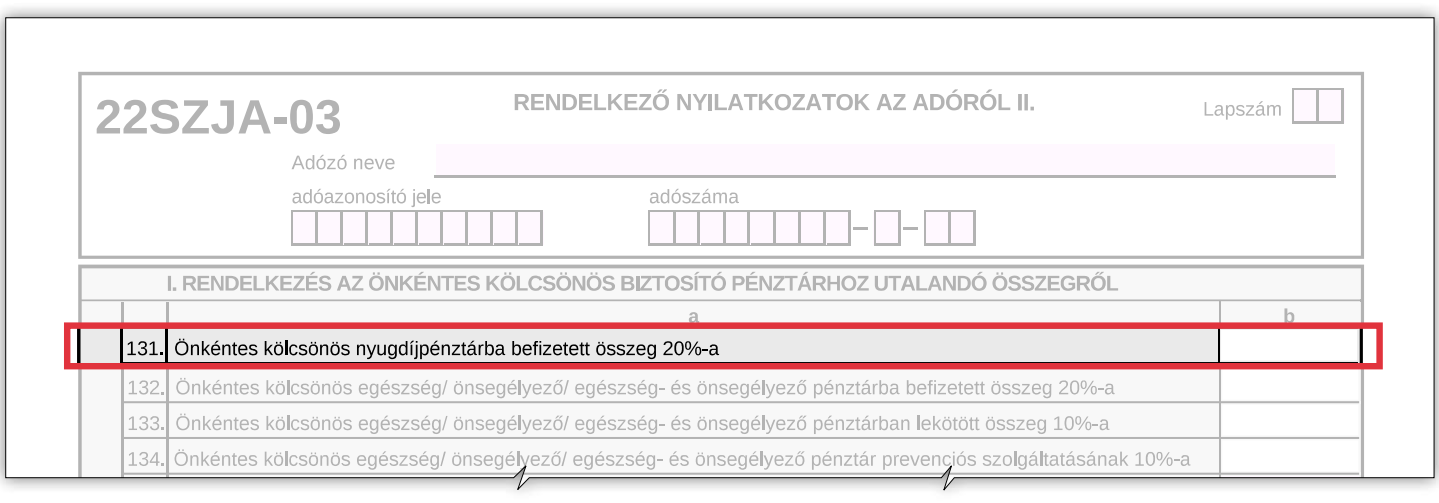
12 kérdés és válasz a 2022. évi befizetésekre vonatkozó adó-visszatérítésről

1. Mi az az adó-visszatérítés?

A nyugdíjpénztári számlájára befizetett, lentebb részletezett összegek után jogosulttá válhat adó-visszatérítésre, melyet a rendelkezéséhez szükséges nyugdíjpénztári igazolás alapján a személyi jövedelemadó bevallásában tud érvényesíteni.

2. Milyen befizetések után és mekkora összegben lehet igénybe venni a 20%-os adó-visszatérítést?

Az adó-visszatérítés **az Ön által befizetett tagdíjak, valamint a munkáltatója által** vállalati hozzájárulás, illetve támogatói adomány címén vagy egyéb támogatói adomány címén **befizetett összegek után jár.** Ezekről az összegekről a nyugdíjpénztár minden évben külön igazolást küld. A személyi jövedelemadó bevallásában az igazoláson szereplő összegek **20%-a** igényelhető vissza, de csak az adott évben az összevont adóalapba tartozó jövedelmei után megfizetett személyi jövedelemadója erejéig, és **legfeljebb évi 150 000 Ft-ig,** amennyiben az önkéntes kölcsönös egészségpénztári, önsegélyező pénztári befizetései után nem nyilatkozott adó-visszatérítésről.



22SZJA-03 RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II. Lapszám

Adózó neve

adóazonosító jele adószáma

I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL

	a	b
131.	Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a	
132.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a	
133.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a	
134.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztár prevenciós szolgáltatásának 10%-a	

3. Honnan tudhatja meg, hogy mennyi lesz a fizetendő adója és mennyit igényelhet vissza?

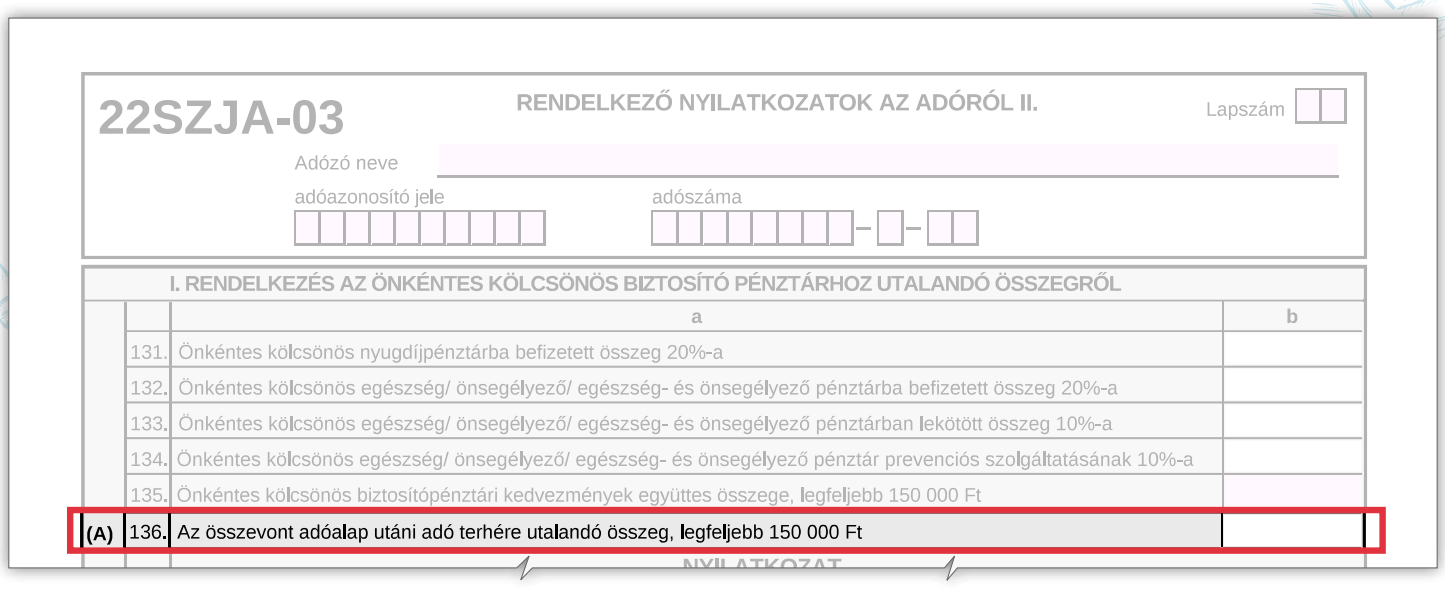
Az adóévben fizetendő személyi jövedelemadó összegéről **a munkáltatók/kifizetők által kiadott igazolásokból tájékozódhat.** Az adó-visszatérítésre jogosító **befizetésekről és jóváírásokról a nyugdíjpénztár** adóévenként külön **igazolást küld.**

4. Mikor és kitől kapja meg az adóigazolást?

A nyugdíjpénztár küldi ki az abban érintett tagjainak, minden adóévet követő év **február 15-ig, postai vagy elektronikus úton.** Az Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjaként, ha Ön igényelte az ingyenes e-posta szolgáltatást, akkor az adóigazolását elektronikus úton kapja meg az Online ügyfélszolgálati fiókjába.

5. Automatikusan jár az adó-visszatérítés?

Nem, arról minden érintettnek a személyi jövedelemadó bevallás **megfelelő sorában külön kell rendelkeznie.**



22SZJA-03 RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II. Lapszám

Adózó neve

adóazonosító jele adószáma

I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL

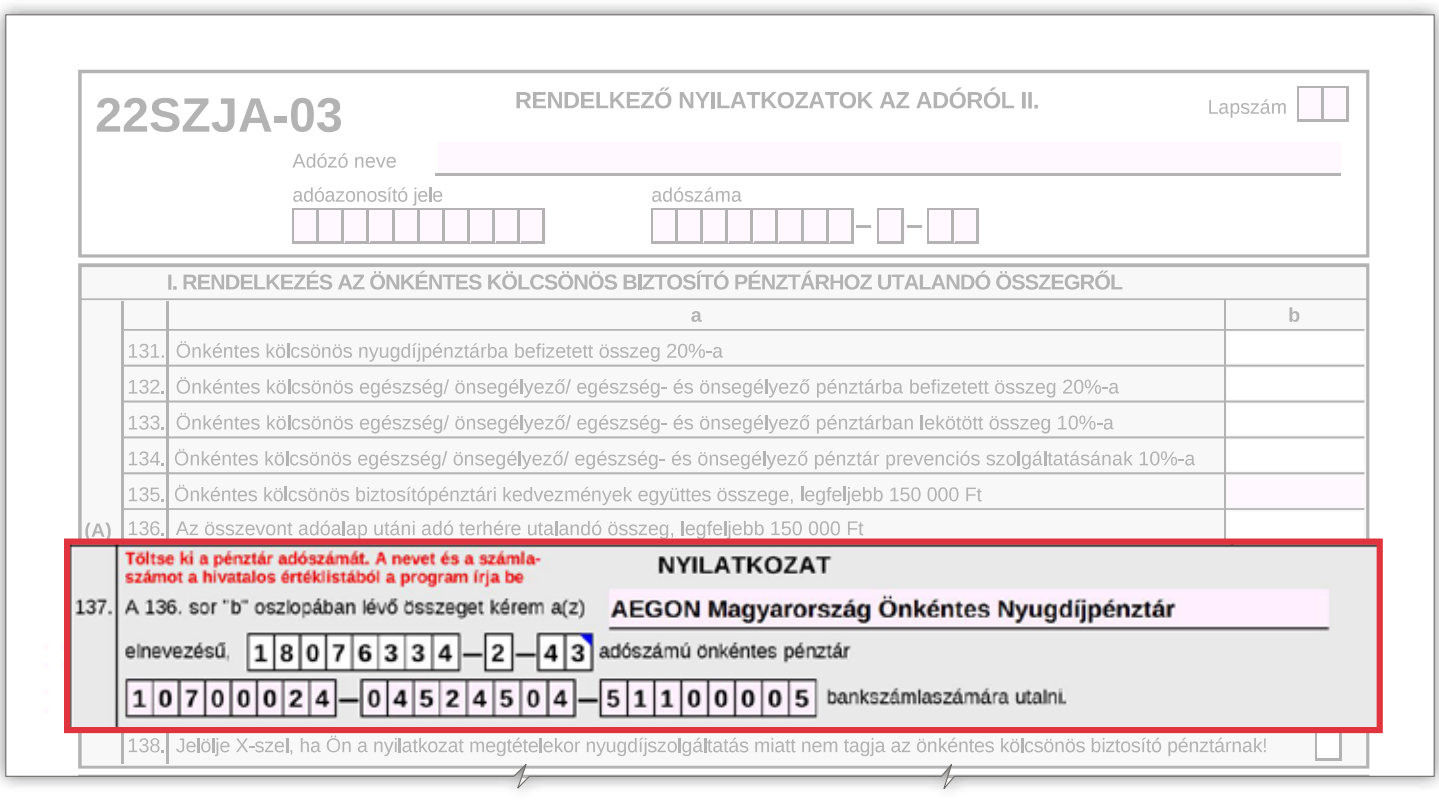
		a	b
	131.	Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a	
	132.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a	
	133.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a	
	134.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztár prevenciós szolgáltatásának 10%-a	
	135.	Önkéntes kölcsönös biztosítópénztári kedvezmények együttes összege, legfeljebb 150 000 Ft	
(A)	136.	Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg, legfeljebb 150 000 Ft	

6. Hogyan kell igényelni az adó-visszatérítést?

A nyugdíjpénztári adó-visszatérítést a személyi jövedelemadó bevallás benyújtásával **egyidejűleg igényelheti**. A 2022. évi személyi jövedelemadó bevallásának **137**-es sorában tudja megadni annak a nyugdíjpénztárnak az adószámát és nevét, ahol tagsággal rendelkezik, és ahová az adó-visszatérítést kérni szeretné.

Pénztár neve:	Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár
Adószáma:	18076334-2-43
Bankszámlaszáma:	10700024-04524504-51100005

Elektronikus bevalláskor a nyomtatványkitöltő rendszerben csak a Pénztár adószámát kell megadnia, a nevet és a bankszámlaszámot a rendszer automatikusan beírja. Amennyiben papír alapon készíti adóbevallását, ott mind a három adatot be kell írnia.



22SZJA-03 RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II. Lapszám

Adózó neve

adóazonosító jele adószáma

I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL

		a	b
	131.	Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a	
	132.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a	
	133.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a	
	134.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztár prevenciós szolgáltatásának 10%-a	
	135.	Önkéntes kölcsönös biztosítópénztári kedvezmények együttes összege, legfeljebb 150 000 Ft	
(A)	136.	Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg, legfeljebb 150 000 Ft	

Töltse ki a pénztár adószámát. A nevet és a számlaszámot a hivatalos értéklistából a program írja be

NYILATKOZAT

137. A 136. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár elnevezésű, 18076334-2-43 adószámú önkéntes pénztár 10700024-04524504-51100005 bankszámlaszámára utalni.

138. Jelölje X-szel, ha Ön a nyilatkozat megtételekor nyugdíjszolgáltatás miatt nem tagja az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak!

A NAV által elkészített bevallási tervezet az önkéntes nyugdíjpénztár adatszolgáltatása következtében az önkéntes pénztári rendelkező nyilatkozatot is tartalmazza. Ebben az esetben Ön az adóbevallási tervezet jóváhagyásával a rendelkező nyilatkozatot is jóváhagyja.

7. Mikor kapja meg?

Az adóhatóság az igénylés beérkezését követő 30 napon belül (de legkorábban az adóévet követő év március elsejétől), egyébként az adótartozás, illetőleg az adóbevallás szerinti **adó megfizetését követő 30 napon belül** átutalja a bevallásban megadott számlára.

8. Mi történik akkor, ha több önkéntes nyugdíjpénztárba is teljesített befizetést?

Amennyiben Ön készíti el adóbevallását:

A nyugdíjpénztárak által kiadott igazolások adatait összesítenie kell és annak 20%-át kell a személyi jövedelemadó bevallásba beírni. Az összesített befizetések alapján kiszámított 20%-os adó-visszatérítés összege azonban csak **egy** nyugdíjpénztári számlára igényelhető.

NAV által készített bevallási tervezet esetén:

A NAV a bevallási tervezethez egy kiegészítő nyilatkozatot is csatol, amin megjelölheti azt a pénztárt, ahová az utalást kéri. **Ebben az esetben csak ezt a kiegészítő nyilatkozatot kell kitöltenie,** aminek visszaküldésével válik a bevallási tervezet az Ön személyi jövedelemadó-bevallásává.

Ha a bevallási tervezet mellé nem kapott kiegészítő nyilatkozatot, mert a bevallási tervezetet más okból módosítani kell, vagy ki kell egészíteni, akkor a ***22SZJA nyomtatványon kell bevallását benyújtania, aminek a 22SZJA-03 lapján jelölheti meg a pénztárt, ahová az utalást kéri.***

Csak olyan pénztár jelölhető meg a rendelkező nyilatkozaton, amelynél a rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés, jóváírás történt!

9. Mennyi adó-visszatérítést érvényesíthet, ha van Nyugdíj-előtakarékossági számlája vagy Nyugdíjbiztosítási befizetése is?

Ebben az esetben az **együttesen kihasználható maximális adó-visszatérítés 280 000 Ft-ra emelkedik,** azzal a feltétellel, hogy ebből az összegből:

- az önkéntes **nyugdíj- és egészség-, önsegélyező pénztári** befizetések után **összesen évente legfeljebb 150.000 Ft,**
- a **nyugdíjbiztosítási szerződésekre** befizetett összeg után érvényesíthető kedvezmény **maximum 130.000 Ft,**
- a **nyugdíj-előtakarékossági számlára** befizetett összeg után **100.000 Ft,** vagy amennyiben az Önre vonatkozó **öregségi nyugdíjkorhatárt** 2020. január 1. előtt **töltötte be, 130.000 Ft** lehet.

10. Egyéni vállalkozó esetén van-e különbség a visszaigénylés módjában?

Az alkalmazottként dolgozó munkavállalókhoz hasonlóan **az egyéni vállalkozók is a személyi jövedelemadó bevallásukban** tudják érvényesíteni az adó-visszatérítést, akkor, ha van összevont adóalapba tartozó jövedelmük.

11. Nyugdíjasok részére is jár a 20%-os adó-visszatérítés?

Ha Ön már nyugdíjas, de **rendelkezik összevont adóalapba tartozó adóköteles jövedelemmel,** akkor **jogosult a 20%-os adó-visszatérítésre,** mellyel tovább gyarapíthatja megtakarítását.

12. Mennyit érdemes havonta befizetni, ha a maximális adó-visszatérítést szeretné kihasználni?

Ehhez **havonta 62.500 Ft-ot** kell befizetnie, így éves szinten 750.000 Ft (12*62.500 Ft) után érvényesíthető a **20% os adó-visszatérítés,** mellyel maximálisan kihasználható a **150.000 Ft-os adó-visszatérítési felső korlát,** amennyiben az önkéntes kölcsönös egészségpénztári, önsegélyező pénzári befizetései után nem nyilatkozik adó-visszatérítésről. **Természetesen alacsonyabb befizetett** összeg után arányosan alacsonyabb az igényelhető adó-visszatérítés összege.

A tájékoztatóban a 2022. évre vonatkozó 22SZJA-as személyi jövedelemadó bevallásból emeltünk ki részleteket. A bevallás sorai évről évre változhatnak.

Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár
Levelezési cím: 1399 Budapest, Pf. 717 • Ügyfélszolgálat: 06-1-477-4890 • www.aegonnyugdij.hu

NYP-0193
Lezárás dátuma: 2023. január 20.