

Kérdések és válaszok

a 2018. évi nyugdíjbiztosítási befizetésekre vonatkozó adóvisszatérítésről



Mi az az adóvisszatérítés?

Ha Önnek nyugdíjbiztosítási szerződése van, amelyre 2018-ban rendszeres és/vagy rendkívüli díjat fizetett, a befizetett díj után jogosulttá válhat adóvisszatérítésre, melyet a személyi jövedelemadó bevallásában tud érvényesíteni.

Milyen befizetések után és mekkora összegben lehet igénybe venni a 20%-os adóvisszatérítést?

Az adóvisszatérítés alapjául az Ön által befizetett rendszeres díj, valamint olyan rendkívüli befizetés szolgál, mely adóvisszatérítésre jogosít. Ezekről az összegekről a biztosító minden évben külön díjigazolást küld. A személyi jövedelemadó bevallásában a díjigazoláson az adóvisszatérítés igénybevételére jogosító díjrész oszlopában feltüntetett összeg 20%-a igényelhető vissza, de csak az adott évben az összevont adóalapba tartozó jövedelmei után megfizetett személyi jövedelemadója erejéig és legfeljebb évi 130 000 Ft-ig.

18SZJA-02	RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.	Lapszám <input type="text"/>
Adózó neve	<input type="text"/>	
adóazonosító jele	adószáma	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

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

Az adóévben fizetendő összevont adóalapba tartozó személyi jövedelemadó összegéről a munkáltatók/kifizetők által kiadott igazolásból tájékozódhat. A rendelkezésre jogosító befizetésekről a biztosító adóévenként külön díjigazolást küld. Ha rendelkezik online ügyfélszolgálati fiókkal, az igazolást onnan is le tudja tölteni.

Mi az a díjigazolás? Mikor kapja meg és kitől?

Az adóvisszatérítésre jogosító befizetésekről szóló díjigazolást a Biztosító küldi ki az abban érintett ügyfeleinek, minden adóévet követő év február 15-ig, postai úton.

Automatikusan jár-e az adóvisszatérítés?

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

III. RENDELKEZÉS A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL		
	a	b
144.	Nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett összeg 20%-a, legfeljebb 130 000 Ft	
145.	Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg	
NYILATKOZAT		
146.	A 145. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) <input type="text"/> elnevezésű, <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> adószámú biztosítónál vezetett <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> bankszámlaszámra utalni.	
(C) 147.	Külföldi bankszámlával rendelkező külföldi biztosító esetén a 145. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) <input type="text"/> elnevezésű, <input type="text"/> országban illetékes, <input type="text"/> <input type="text"/> című <input type="text"/> biztosító <input type="text"/> bankszámlaszámára utalni. Külföldi számlát vezető pénzügyi szolgáltató neve <input type="text"/> IBAN jelölése <input type="text"/> SWIFT kód <input type="text"/> Országkód <input type="text"/> Devizanem <input type="text"/>	
148.	A megjelölt biztosítónál kötött nyugdíjbiztosítási szerződés egyedi azonosító száma (szerződésszáma)	

Mikor igényelhető? Mikor kapom meg?

Az adóvisszatérítés a személyi jövedelemadó bevallás benyújtásával egyidejűleg igényelhető, és azt az adóhatóság az adótartozás, vagy az adóbevallás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül átutalja a bevallásban megadott számlára.

Hogyan igényelhető vissza az SZJA-ból az adóvisszatérítés?

A 2018. évi személyi jövedelemadó bevallásának 144. sorában a díjigazoláson szereplő, az adó-visszatérítés igénybevételére jogosító díjrész 20 %-át kell feltüntetni. A 145. sorban a megfizetett összevont adóalapba tartozó adóból maximum a 144. sorba írt összeget lehet figyelembe venni.

A bevallás 146. sorában tudja megadni a biztosító adószámát, ahol a szerződését kezelik, és ahová az adóvisszatérítést kérni szeretné.

Biztosító neve: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.

Adószáma: 10389395-4-44

Bankszámlaszáma: 12001008-00312432-00100000

NYILATKOZAT		
146.	A 145. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) <input type="text"/> elnevezésű, <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> adószámú biztosítónál vezetett <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> bankszámlaszámra utalni.	

A bevallás 148. sorában a biztosítási szerződés kötvényszámát kell feltüntetni, valamint a 149. sort értelemszerűen kell kitölteni.

Mi történik akkor, ha több nyugdíjbiztosításba is teljesített befizetést?

Ha több nyugdíjbiztosítással rendelkezik, akkor az „16SZJA bevallás 02: Rendelkező nyilatkozatok az adóról -02” elnevezésű lapot annyi példányban kell kitölteni, ahány biztosításra az adóvisszatérítést igénybe szeretné venni.

Egyéni vállalkozó esetén van-e különbség a visszaigénylés módjában?

Az alkalmazotként dolgozó munkavállalóhoz hasonlóan az egyéni vállalkozók is a személyi jövedelemadó bevallásukban tudják érvényesíteni az adóvisszatérítést akkor, ha van összevont adóalapba tartozó jövedelmük.

Nyugdíjasok részére is jár a 20%-os adóvisszatérítés?

A nyugdíjbiztosítás szolgáltatásának évében, ha rendelkezik összevont adóalapba tartozó adóköteles jövedelemmel, akkor jogosult a befizetett adóvisszatérítésre jogosító díjak után a 20%-os adóvisszatérítésre, mellyel a rendelkezése alapján tovább gyarapíthatja megtakarítását.

Mennyit érdemes befizetni, ha a maximális adóvisszatérítést szeretné kihasználni?

Ehhez éves szinten 650 000 Ft-ot kell befizetnie, így maximálisan kihasználható a 130 000 Ft-os adóvisszatérítési felső korlát. Természetesen alacsonyabb befizetett összeg után arányosan alacsonyabb a visszaigényelhető 20%-os adóvisszatérítés. Az adóvisszatérítést csak az összevont adóalapba tartozó jövedelmei után megfizetett adóból tudja a bevallásban telt rendelkezése alapján igényelni.

Amennyiben a nyugdíjbiztosítás kockázati díjrésze az alapbiztosítás díjának 10%-át meghaladja, ez esetben csakis a megtakarítási díjrész után érvényesíthető az adóvisszatérítés. A nyugdíjbiztosításokhoz köthető kiegészítő biztosítások díja után nem jár adóvisszatérítés.