

12 questions and answers about the tax refund on payments made in 2022

What is a tax refund?

You may become entitled to a tax refund on contributions made to your pension fund account as detailed below, which you can claim in your personal income tax return on the basis of the required tax certificate to be issued by your pension fund.

On what payments can I claim the 20% tax refund and what is the maximum amount?

You are eligible for a tax refund based on the amounts you paid as membership fee and the amounts paid by your employer as contribution, sponsor's donation or other sponsor's donation. The pension fund sends you a certificate of these amounts every year. You can reclaim **20%** of the amounts specified on this certificate in your personal income tax return, but the amount reclaimed cannot exceed the amount of personal income tax you paid on your income in your consolidated tax base in the year concerned and it cannot exceed HUF 150,000 a year provided that you did not submit a declaration about tax refunds with regard to your payments to a voluntary mutual health fund and/or mutual aid fund.

22S	ZJA-03 RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.	Lapszám
	Adózó neve	
	adóazonosító jele adószáma	
I. F	RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL	
	a	b
131. Ö	nkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a	
132. Ö	nkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a	
133. Ö	nkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a	
124 Ö	nkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztár prevenciós szolgáltatásának 10%-a	

How do I know how much tax I am required to pay and how much refund I can claim?

You can find the amount of personal income tax payable in a given tax year in the certificates issued by employers/paying

The pension fund sends a certificate for every tax year about payments and credits for which a tax refund can be granted.

Who will send me the tax certificate and when?

The pension fund sends it to the members concerned via mail or electronically until 15 February following the tax year. As a member of the Aegon Voluntary Pension Fund, if you have requested the free e-mail service, you will receive your tax certificate electronically in your Online Customer Service account.

Do I get the tax refund automatically?

No, if you are eligible, you need to make a declaration in the relevant line of your personal income tax return.

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	22	SZJA-03 RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.	.apszám
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		Adózó neve	
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		adóazonosító jele adószáma	
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		I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL	
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		a	b
133. Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a	1	1. Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a	
	1	2. Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a	
134. Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztár prevenciós szolgáltatásának 10%-a	1	3. Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a	
	1	4. Önkéntes kölcsönös egészség/ önsegélyező/ egészség- és önsegélyező pénztár prevenciós szolgáltatásának 10%-a	

6. How do I claim a tax refund?

Name of the Fund:

You can claim a tax refund on your pension fund contributions simultaneously with filing your personal income tax return. You can enter the tax identification number and name of the pension fund where you are a member and where you wish to receive the tax refund in line **137** of the 2022 personal income tax return form.

Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár

Tax identification number: 18076334-2-43 Bank account: 10700024-04524504-51100005

If you submit your tax return in the e-filing system, you only need to enter the tax identification number of the fund, the system will populate the name and bank account number fields for you. If you submit your tax return on paper, you need to enter all three pieces of information.

		Adózó neve adószáma adószáma				
		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				
	Tölts szám	ki a pénztár adószámát. A nevet és a számla- ot a hivatalos értéklistából a program írja be				
137.	A 13	s. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár				
	elne	nevezésű, 18076334—2—43 adószámú önkéntes pénztár				
	1 (7 0 0 0 2 4 — 0 4 5 2 4 5 0 4 — 5 1 1 0 0 0 5 bankszámlaszámára utalni.				
	138.	Jelölje X-szel, ha Ön a nyilatkozat megtételekor nyugdíjszolgáltatás miatt nem tagja az önkéntes kölcsönös biztosító pénztá	árnak!			

the voluntary fund, since the voluntary pension fund reports data to the authority. In this case if you approve the draft tax return, you also approve this declaration. When do I receive it?

The tax authority transfers the amount to the account specified in the tax return within 30 days of receipt of the claim (but not before 1 March following the tax year), otherwise within 30 days of the payment of tax arrears or tax as per your tax return.

If you prepare your tax return: Add up the amounts in the certificates provided by the pension funds and enter the 20% of this total amount in your personal income tax return. However, you can request the 20% tax refund calculated from the total amount of your payments to be transferred to

8. What happens if I made payments to multiple voluntary pension funds?

only **one** pension fund account. If the NTCA prepares a draft tax return for you:

a given year,

The NTCA will send you a supplementary declaration form attached to the draft tax return, here you can indicate to which pension fund you would like the amount to be transferred. In this case you only need to fill in the supplementary declaration form. When you submit this form, the draft will become your personal income tax return.

modified for some other reason, you must submit your tax return on the 22SZJA form and here you can indicate on page 22SZJA-03 to which fund you would like the amount to be transferred. On the refund claim form, you can only specify a pension fund to which contributions or payments entitling you to a tax refund have

If you have not received supplementary declaration with the draft tax return, because the draft needs to be supplemented or

How much tax refund can I claim if I have a private pension plan or pension insurance payments as well?

In this case you are eligible for a maximum total tax refund of HUF 280,000, on the condition that from this amount the amount calculated from payments to voluntary pension, health and mutual aid funds cannot exceed HUF 150,000 in

and the tax refund amount calculated from payments to a private pension plan cannot exceed HUF 100,000, or **HUF 130,000** if you reached the retirement age before 1 January 2020.

the tax refund calculated from amounts paid under pension insurance contracts cannot exceed HUF 130.000.

10. Is the process of reclaiming tax different for entrepreneurs?

Like taxpayers in employment, **if you are an entrepreneur, you can reclaim your tax in your personal income tax return** if you

have income included in the consolidated tax base.

Am I entitled to the 20% tax refund if I am a pensioner?

If you are a pensioner but you have taxable income included in the consolidated tax base, you are entitled to the 20% tax refund, which you can add to your savings.

12. How much should I pay every month if I want to receive the maximum amount of tax refund?

For this, you need to pay **HUF 62,500 per month** so that you can reclaim the **20% tax refund** on HUF 750,000 (12xHUF 62,500) a year, which equals the **upper limit of the tax refund, i.e. HUF 150,000** if you do not submit a declaration about tax refunds with regard to your payments to a voluntary mutual health fund and/or mutual aid fund. Naturally if you pay smaller amounts,

the amount of tax you can reclaim decreases proportionately.

This information material contains excerpts from the 22SZJA form, the personal income tax return for the 2022 tax year. The specific lines in the tax return form may change