

12 KÉRDÉS ÉS VÁLASZ A 2023. ÉVI BEFIZETÉSEKRE VONATKOZÓ ADÓ-VISSZATÉRÍTÉS RÖL

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 vagy egyéb támogatói adomány címen befizetett összegek után jár. Ezekről az összegekről a nyugdíjpénztár minden évben küld igazolást. 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, önszegélyező pénztári befizetése után nem nyilatkozott adó-visszatérítésről.

23SZJA-03 RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.			Lapszám <input type="checkbox"/>
Adózó neve			
adóazonosító jele	adószáma		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL			
	a	b	
131.	Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a		
132.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a		
133.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a		
134.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztár prevenciószolgáltatásának 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 igazolásokról tájékozódhat. Az adó-visszatérítésre jogosító befizetésekről és jóváírásokról a nyugdíjpénztár adóévenként küld igazolást.

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 Alfa 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.

23SZJA-03 RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.			Lapszám <input type="checkbox"/>
Adózó neve			
adóazonosító jele	adószáma		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL			
	a	b	
131.	Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a		
132.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a		
133.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a		
134.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztár prevenciószolgáltatásának 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 2023. évi személyi jövedelemadó bevallásának **137-es** sorában tudja megadni annak a nyugdíjpénztárnak az adószámát és nevét, ahol tagsággal rendelkezik, és ahová az adó-visszatérítést kéri szeretné.

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

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

23SZJA-03 RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.			Lapszám <input type="checkbox"/>
Adózó neve			
adóazonosító jele	adószáma		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL			
	a	b	
131.	Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a		
132.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a		
133.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a		
134.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztár prevenciószolgáltatásának 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		
NYILATKOZAT			
137.	Töltse ki a pénztár adószámát. A nevet és a számlaszámot a hivatalos értéklísta-ból a program írja be	NYILATKOZAT	
A 136. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z)		Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár	
elnevezésű,	<input type="text"/> 1 8 0 7 6 3 3 4 - 2 - 4 3 adószámú önkéntes pénztár		
<input type="text"/> 1 0 7 0 0 0 2 4 - 0 4 5 2 4 5 0 4 - 5 1 1 0 0 0 0 5 bankszámlaszámára utalni.			
138.	Jelölje X-szel, ha Ön a nyilatkozat megtételekor nyugdíjszolgáltatás miatt nem tagja az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak!	<input type="checkbox"/>	

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 23SZJA nyomtatványon kell bevallását benyújtania, aminek a 23SZJA-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?

Ebbszemből az együttesen felhasználható maximális adó-visszatérítés 280 000 Ft-ra emelkedik, azzal a feltétellel, hogy ebből az összegből:

- > az önkéntes nyugdíj- és egészség-, önszegélyező 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 munkavállalóhoz 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 felhasználható a 150.000 Ft-os adó-visszatérítési felső korlát, amennyiben az önkéntes kölcsönös egészségpénztári, önszegélyező pénztári befizetése után nem nyilatkozik adó-visszatérítésről. Természetesen alacsonyabb befizetett összeg után arányosan alacsonyabb az igényelhető adó-visszatérítés összege.

A tájékoztatóban a 2023. évre vonatkozó 23SZJA-as személyi jövedelemadó bevallásból emeltünk ki részleteket. A bevallás sorai évről évre változhatnak.