

12 KÉRDÉS ÉS VÁLASZ A 2024. 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 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.

24SZJA-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/ 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 prevenciók szolgáltatásának 10%-a			

3. Mikor és kitől kapja meg az adóigazolást?

Az adó-visszatérítésre jogosító befizetésekről és jóváírásokról az igazolást 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. Az adóévben levont személyi jövedelemadó előleg összegéről a munkáltatók/kifizetők által kiadott igazolásokról tájékozódhat.

4. Automatikusan jár az adó-visszatérítés?

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

24SZJA-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/ 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 prevenciók 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			

5. Hogyan kell igényelni az adó-visszatérítést?

A nyugdíjpénztári adó-visszatérítést a személyi jövedelemadó bevallás benyújtásával **egyidejűleg** igényelheti. A 2024. 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 automatikusan kitöltésre került ez a rész a tavalyi bevallása alapján. Amennyiben nem az Alfa Nyugdíjpénztár szerepel ott, de ide szeretné kéri az adó-visszatérítést, adja meg a Pénztár adószámát, a nevet és a bankszámlaszámot a rendszer automatikusan beírja. Ha az adóbevallási tervezetet az online felületen módosította, kiegészítette, akkor a módosított adatokkal a bevallását elektronikusan is be kell küldenie. Amennyiben papír alapon készíti adóbevallását, ott mind a három adatot be kell írnia.

24SZJA-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/ 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 prevenciók 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			
137. A 136. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár		NYILATKOZAT		
elnevezésű, 1 8 0 7 6 3 3 4 - 2 - 4 3 adószámú önkéntes pénztár				
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!			

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.

6. Mikor kapja meg?

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

7. 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 **24SZJA nyomtatványon** kell bevallását benyújtania, aminek a **24SZJA-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!

8. Mennyi adó-visszatérítést érvényesíthet, ha van Nyugdíj-előtakarékosági 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-, önszegélyező pénztári befizetések után **összesen évente legfeljebb 150.000 Ft**,
- a nyugdíjbiztosítási szerződésekre befizetett összeg után érvényesíthető kedvezmény **maximum 130.000 Ft**,
- a nyugdíj-előtakarékosági számlára befizetett összeg után **100.000 Ft**, vagy amennyiben az Önre vonatkozó **öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt töltötte be, 130.000 Ft** lehet.

9. 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.

10. 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.

11. 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, önszegélyező pénztári befizetése után nem nyilatkozik adó-visszatérítésről. **Természetesen alacsonyabb befizetett összeg után arányosan alacsonyabb az igényelhető adó-visszatérítés összege.**

A tájékoztatóban a 2024. évre vonatkozó 24SZJA-as személyi jövedelemadó bevallásból emeltünk ki részleteket. A bevallás sorai évről évre változhatnak.