

11 KÉRDÉS ÉS VÁLASZ A 2025. ÉVI BEFIZETÉSEKRE VONATKOZÓ ADÓ- VISSZATÉRÍTÉSRŐL

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 címén **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 ésszerűen adóalapba tartozó jövedelmeit után megfizetett személyi jövedelemadó erejéig, és **legfeljebb évi 150 000 Ft-ig**, amennyiben az önkéntes kölcsönös egészségbiztosítási, önkéntes juttatási, önkéntes nyugdíjpénztári befizetései után nem nyilatkoztak adó-visszatérítésről.

25SZJA-03	RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.	Lapszám
Adózó neve 		
adóazonosító jele adószáma 		
 		

Az adó-visszatérítésre jogosító befizetésekről és jóváírásokról az igazolást a nyugdíjpénztár küldi ki az abban érintett tagjainak, minden adóévet követő év **február 16-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 igazolásokból tájékozódhat**.

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

25SZJA-03	RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.	Lapszám
Adózó neve adóazonosító jele adószáma - - 		

A nyugdíjpénztári adó-visszatérítést a személyi jövedelemadó bevallás benyújtásával **egyidejűleg igényelheti**. A 2025. 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:	Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár
Adószáma:	18076334-2-43
Bankszámlaszáma:	10700024-04524504-51100005

Elektronikus bevallások a nyomtatványkitöltő rendszerben automatikusan kitöltésre került ez a rész a tavalyi bevallása alapján. Amennyiben nem az Alfa Nyugdíjpénztár szerepel ott, de ide szeretné kérni az adó-visszatérítését, adja meg a Pénztár adószámát, a nevet és a bankszámlaszámát 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.

25SZJA-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 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			
Töltse ki a pénztár adószámát. A nevet és a számla-számot a hivatalos értéklístából a program írja be NYILATKOZAT 137. A 136. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár 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.

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

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 **25SZJA** nyomtatványon kell bevallását benyújtania, aminek a **25SZJA-03** lapján jelölheti meg a pénztárt, ahová az utalás kéri.

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

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.

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

Ha Ön már nyugdíjasok részére is jár a 20%-os adó-visszatérítés!

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 pénzári befizetései után nem nyilatkozik adó-visszatérítésről. **Természetesen alacsonyabb befizetett**

A tájékoztatásban a 2025. évre vonatkozó 25SzJA-as személyi juttatáslemondási bevallásból emeltünk ki részleteket. A bevallás sorai évről évre változhatnak.