

Hasznos információk,

amiket a nyugdíjbiztosítási szerződésről szóló igazolásokról tudnod kell

Mire jó a nyugdíjbiztosítási szerződésről szóló igazolás?

Ha nyugdíjbiztosításod után adójóváírást igényelhetsz az államtól, igazolást küldünk neked. Az igazolás alapján saját magad elkészítheted az adóbevallásod, vagy a NAV által összeállított adóbevallásodat tudod ellenőrizni, hogy az adójóváírással kapcsolatban minden helyesen szerepel-e benne.¹

Honnan lesz igazolásom?

Az UNION Biztosító természetesen minden érintettnek elküldi (amennyiben maradéktalanul még nem történt meg) a magánszemély által 2024. adóévre tehető nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyilatkozathoz szükséges igazolását.

Ha esetleg mégsem kaptad volna meg vagy módosításra lenne szükséged, kérlek jelezd ezt felénk a (06 1) 486 4343-as telefonszámon vagy az ugyfelszolgalat@union.hu e-mail címen, ahol munkatársaink tájékoztatnak arról, hogy mit szükséges tenni ahhoz, hogy módosított igazolást tudjunk kiállítani. Amennyiben másolatra van szükséged, intézkedünk, hogy mihamarabb eljusson hozzád.

Ki készíti el az adóbevallásomat?

A 2024-re vonatkozó bevallás ugyanúgy működik, ahogy tavaly: nincs lehetőség rá, hogy a munkáltató állapítsa meg az adót. De nem kell bíbelődnöd a bevallással, a NAV idén is elkészíti a magánszemélyek bevallási tervezetét, külön kérés nélkül.

Hol van a bevallásom?

Az, aki már regisztrált az állami Ügyfélkapu-rendszerbe, március 15-től nézheti meg bevallását az oldalon. Ha még nincs „ügyfélkapud”, regisztrálhatsz a NAV bármely ügyfélszolgálatán, a megyei (fővárosi) kormányhivatalokban, a fővárosi és megyei kormányhivatalok járási (fővárosi kerületi) hivatalában, illetve a Magyar Posta Zrt. ügyfélszolgálatain is.

Ha nincs és nem is szeretnél ügyfélkaput, akkor a következő lehetőségeid vannak:

- írd levelet a NAV-nak március 17-ig, add meg adóazonosító jeled és születési dátumod,
- küldj SMS-t a +36 30 344 4304 számra a következő formában: SZJA(szóköz)adóazonosítójel(szóköz)születésiidő, pld: SZJA 8123456789 19780808,
- a NAV honlapján elérhető [webúrlapon](#),
- "Kérelem az adóbevallási tervezet papíralapon történő átvételéhez" elnevezésű formanyomtatványon
- telefonon, a 1819-es hívószámon,
- személyesen a NAV ügyfélszolgálatain.



¹ Felhívjuk a figyelmedet, hogy a tájékoztatás nem tekinthető teljeskörűnek, nem minősül adótanácsadásnak! Mivel az adózási szabályok a jövőben megváltozhatnak, javasoljuk, hogy az esetleges változásokat minden esetben kísérd figyelemmel!

Mi van, ha nem értek egyet a NAV által készített adóbevallási tervezettel?

Ha a bevallási tervezet adataival vagy az annak alapjául szolgáló adatokkal nem értesz egyet, május 20-ig javíthatod vagy egészítheted ki azt.

Ezt megteheted a NAV weboldalán vagy az erre vonatkozó nyomtatványon. A postán kapott tervezet kiegészítésére, javítására az ügyfélkapun vagy a NAV 24SZJA bevallás benyújtásával van lehetőség.

Elképzelhető, hogy az elkészített adóbevallási tervezet nyugdíjbiztosítási nyilatkozat részében nem a megfelelő összegek, adatok kerülnek feltüntetésre, ezért ezt mindenképp ellenőrizd!

Az adóbevallási tervezettel kapcsolatos információk elérhetőek a [NAV honlapján](#).

Saját magam is elkészíthetem az adóbevallásom?

Igen, az adóbevallási tervezet mellett továbbra is létezik a 24SZJA adóbevallási nyomtatvány.

Választhatsz tehát a fenti adóbevallási tervezet és a 24SZJA adóbevallás között, de ha több bevallást is benyújtasz, akkor az elsőként megtett bevallás minősül hivatalosnak, amely azt követően már csak önellenőrzéssel módosítható.

Az alábbiakban bemutatjuk, hogy az igazoláson is szereplő adatokat hol kell a 24SZJA adóbevallásában feltüntetni.

A bevallás 03 számú lapjának C jelű blokkjában rendelkezhetsz az adóhoz kapcsolódó kedvezményről.

Ha több nyugdíjbiztosítási szerződésre történt befizetés alapján nyilatkozol, akkor a szerződéseket külön 24SZJA-03 lapok kitöltésével kell feltüntetni.

A jóváírás a befizetésekkel arányosan teljesül, együttesen a maximális kedvezmény mértékéig.

- A 144. sorban kell az igazoláson szereplő összeg 20%-át, legfeljebb 130 000 Ft-ot feltüntetni.
- A 145. sorba az igényelt adókedvezmény összegét kell beírnod, mely értéke legfeljebb a 144. sorban szereplő összeg lehet.
- A 146. sorban kérjük, hogy az alábbi adatokat tüntesd fel:
A biztosító neve: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
A biztosító adószáma: 10491984-4-44
A biztosító számlaszáma: 11600006-00000000-68713874
- A 148. sorban pedig a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződés kötvényszámát kell feltüntetned.

Az alábbi példán mutatjuk be, hogyan töltheted ki az adóbevallás vonatkozó részét:

III. RENDELKEZÉS A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL		
	a	b
	144. Nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett összeg 20%-a, legfeljebb 130 000 Ft	130 000
	145. Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg	130 000
NYILATKOZAT		
	146. A 145. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. elnevezésű, <input type="text" value="10491984-4-44"/> adószámú biztosítónál vezetett <input type="text" value="11600006-00000000-68713874"/> 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 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)	12345678
	a	b
(D)	149. Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg, legfeljebb 280 000 Ft (136. + 140. + 145. sor)	130 000

Ha a nyugdíjcélra befizetett összeghez a nyugdíjbiztosítás lejáratára (az öregségi nyugdíjkor betöltése) előtt hozzá kívánsz jutni, a teljes szerződésre vonatkozó adókedvezmény 20%-kal növelt összegét kell visszafizetned a NAV-nak.

2025. január 20.

² A magánszemélyek személyi jövedelemadójáról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. (SZJA) törvény 44/C § (1) pontjában meghatározott módon és feltételekkel nyugdíjbiztosítás alapján összevont adóalapod adójának az adókedvezmények összegének levonása után fennmaradó részére vonatkozóan adóbevallásodban nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot tehetsz az adóévben a szerződőként a biztosításra befizetett összeg 20%- a, de legfeljebb 130 000 forint – nyugdíj-előtakarékosági számlával és önkéntes pénztári megtakarítással együttesen pedig legfeljebb 280 000 forint – átutalásáról. A maximálisan igénybe vehető, nyugdíjcéltúlszárított összegét módosíthatják az egyéb igénybe vett kedvezmények.

³ Az adóhatóság a nyugdíjbiztosítási nyilatkozatában meghatározott összeget az általad megjelölt biztosító pénzforgalmi számlaszámára utalja át, ezzel növelve nyugdíjcéltúlszárított összegét, a bevallásban szereplő biztosítónál kötött nyugdíjbiztosítási szerződésen. Amennyiben több biztosítónál is rendelkezel nyugdíjbiztosítással, akkor a szerződésekre összesen, igazoltan befizetett összegéről tehetsz nyilatkozatot.