



## FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Személyi jövedelemadó – adóról történő rendelkezés



Kis Gábor

„A személyi jövedelemadó-visszatérítés (adóról történő rendelkezés) lehetősége fontos tényező lehet a magánszemélyek biztosítási és nyugdíj célú megtakarítási szerződéseinek megkötése kapcsán. Hírlevelünkben röviden bemutatjuk a 2015. évi adó megállapítása során igénybe vehető kedvezményeket.”

A **személyi jövedelemadó-visszatérítés (adóról történő rendelkezés)** lehetősége fontos tényező lehet a magánszemélyek biztosítási és nyugdíj célú megtakarítási szerződéseinek megkötése kapcsán. Hírlevelünkben röviden bemutatjuk a 2015. évi adó megállapítása során igénybe vehető kedvezményeket.

### **Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár**

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár **magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet** a következők szerint meghatározott visszatérítések átutalásáról:

- az önkéntes kölcsönös pénztárba az adóévben az általa a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, valamint az egyéni számláján jóváírt, e törvény szerint az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg **együttes értékének 20 százaléká**,
- az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, öngéylező pénztár tagjaként, az előző ponttól függetlenül
  - az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján elkülönített és

az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött összeg **10 százaléká** a lekötés adóévében,

- az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg **10 százaléká**,

de legfeljebb az adóévben a kölcsönös biztosító pénztár vonatkozásában együttesen **150 ezer forint**.

### **Nyugdíj-előtakarékossági számla**

A nyugdíj-előtakarékossági számlatulajdonos magánszemély az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet az adóévben általa nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összeg **20 százalékának**, de **legfeljebb az adóévben 100 ezer forintnak** (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíj-korhatárt, **130 ezer forintnak**) az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből történő átutalásáról.

Munkáltatói adómegállapítás vagy adónyilatkozat keretében nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat nem adható.

## Nyugdíjbiztosítási szerződés

A nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője **az adóbevallásában nyilatkozhat** a Magyarországon vagy más EGT-államban letelepedett biztosítóval kötött nyugdíjbiztosítási szerződésre az adóévben az általa szerződőként befizetett összeg **20 százaléka**, de legfeljebb az **adóévben 130 ezer forint** átutalásáról.

## Személyi jövedelemadó visszatérítések korlátai

A **felt említett nyilatkozatokban** a magánszemély által meghatározott összegek átutalását az adóhatóság az adózás rendjéről szóló törvényben a

visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint teljesíti abban az esetben, ha a **magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette.**

Ha a magánszemély az adója meghatározott részének átutalásáról önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban, nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatban és nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban is rendelkezik, az adóhatóság által átutalt **összeg együttesen nem haladhatja meg a 280 ezer forintot.**

Hírlevelünk általános jellegű adódóan az abban foglaltak személyre szabott értelmezésével kapcsolatban keressék munkatársainkat.

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

**Kis Gábor**

**Igazgató**



**FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.**  
H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.  
Tel: +36 1 345 0092  
Fax: +36 1 345 0093  
Mobil: +36 20 945 5040  
E-mail: [gabor.kis@finacont.com](mailto:gabor.kis@finacont.com)  
Web: [www.finacont.com](http://www.finacont.com)

Az adótörvényekre, illetve a kapcsolódó egyéb jogforrásokra vonatkozóan a különböző értelmezésekből eredően eltérő gyakorlatok, eljárások, adózási módszerek létezhetnek. A fentiekben leírtak tájékoztató jellegűek, azokat a konkrét jogesetekben mindenki csak a saját adókockázatára használhatja fel. Az egyes ügyekkel kapcsolatban további adóhatósági vagy egyéb államigazgatási állásfoglalás – a teljes bizonyosság nélkül – tovább csökkentheti az adókockázatot.