



## FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Nyugdíjbiztosításra vonatkozó kedvezmény



Kis Gábor

„A 2014. január 1-ét követően megkötött nyugdíjbiztosítási szerződések esetén lehetővé válik a magánszemélyek számára, hogy az év során a nyugdíjbiztosításra tekintettel befizetett összeg után adókedvezményt érvényesíthessenek.”

A 2014. január 1-ét követően megkötött nyugdíjbiztosítási szerződések esetén lehetővé válik a magánszemélyek számára, hogy az év során a nyugdíjbiztosításra tekintettel befizetett összeg után adókedvezményt érvényesíthessenek. Az adókedvezmény az adóévben Magyarországon vagy más EGT-államban letelepedett biztosítóval kötött nyugdíjbiztosítási szerződés alapján befizetett összeg után vehető igénybe.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény alapján nyugdíjbiztosításnak az olyan életbiztosítás minősül, ahol a biztosítói teljesítést

- a biztosított halála, vagy
- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság megszerzése, vagy
- az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása váltja ki, illetve ha
- a biztosító elérési szolgáltatása a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé,

feltéve, hogy a szerződés létrejöttétől a biztosító biztosítási eseményre

tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a rokkantsági, a rehabilitációs ellátásra való jogosultság bekövetkezését) legalább 10 év eltelik.

Az adókedvezmény összege a magánszemély által befizetett összeg 20%-a, de maximum 130 ezer forint évente, azonban a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosításokra befizetett összeg alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető, azaz adókedvezmény nem vehető igénybe.

Az adókedvezmény érvényesítése a magánszemély személyi jövedelemadó bevallásában az adóról való rendelkezés útján történhet.

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg átutalását az adóhatóság az adóbevallás benyújtását, illetve adóhatósági adómegállapítás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül teljesíti abban az esetben, ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette.

Amennyiben 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 adóévente.**

Amennyiben a magánszemély **több nyugdíjbiztosítással rendelkezik**, abban az esetben is csak **egy biztosítót jelölhet** meg nyilatkozatában. A **biztosítóintézet végelszámolása, felszámolása, tevékenységének felfüggesztése** esetén az adóhatóság értesítése alapján a magánszemély a teljesítést kérheti – nyilatkozata szerint, ha van más biztosítónál fennálló nyugdíjbiztosítási szerződése – **ezen más biztosító pénzforgalmi számlájára**, ennek hiányában a **saját pénzforgalmi számlájára (lakcímére).**

A nyugdíjbiztosítási szerződésre tekintettel **adóról való rendelkezés útján az adóhatóság által átutalt összeget** a magánszemély 20%-kal növelt összegben köteles visszafizetni abban az esetben, ha a nyugdíjbiztosítás **nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül megszűnik**, vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően e törvény rendelkezései szerint **már nem minősül nyugdíjbiztosításnak.**

Hírlevelünk általános jellegéből 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.