

Útmutató az Szja bevallás kitöltéséhez

Nyugdíjbiztosítási adójóváírás igénylése esetén

Fontos tudnivalók

Akkor tehet nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot, ha Ön a biztosítótól „Igazolás a magánszemély által 2016. adóévre tehető nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyilatkozathoz” elnevezésű igazolást megkapta, és jelenleg is rendelkezik élő nyugdíjbiztosítási szerződéssel.

Amennyiben Önnek több adójóváírásra jogosító nyugdíjbiztosítási szerződése is van, és a nyilatkozatban több biztosítót/biztosítási szerződést kíván megjelölni, úgy az egyes nyugdíjbiztosítási szerződésekre igényelt adójóváírás összege együttesen nem haladhatja meg a 130 000 Ft-ot. Több biztosítás esetén az „16SZJA bevallás 02: Rendelkező nyilatkozatok az adóról II” elnevezésű lapot annyi példányban kell kitölteni, ahány biztosításra az adójóváírást igénybe kívánja venni. (Papír alapú kitöltés esetén pótlapok a NAV ügyfélszolgálatain igényelhetők.)

A főlap (C) blokkjában (a bevallás első oldala) kell jelölni, hogy a bevallás főlapján túlmenően melyik részletező lapból mennyit töltött ki. A nyugdíjbiztosításokra vonatkozó részletező lapokat az M 02 oszlopban kell összesíteni. A főlap (D) blokkjában (a bevallás első oldala) ki kell tölteni az Ön pénzügyi számlaszámát vagy postai utalási címét, mert az adóhatóság késedelmes utalása esetén erre az elérhetőségre fogja a késedelmi kamatot utalni.

1 Első lépés: 144. sor

Társaságunk által megküldött igazolás „A magánszemély által befizetett rendelkezés (adó jóváírás) alapjául szolgáló összeg” elnevezésű sorában szereplő érték 20%-a, amelynek maximum értéke 130 000 Ft lehet és nem haladhatja meg az adóbevallás 48. sorában szereplő összeget. Amennyiben Ön több adójóváírásra

jogosító nyugdíjbiztosítási szerződéssel is rendelkezik és nyilatkozatában több biztosítót (szerződést) kíván megjelölni, akkor minden szerződés vonatkozásában külön 16SZJA bevallás 02-es lapot kell kitöltenie. Ilyen esetben a 144. sor összege a 16SZJA bevallás 02-es lapokon együttesen nem haladhatja meg a 130.000 Ft-ot.

2 Második lépés: 145. sor

Ebbe a sorba azt az összeget írja, amelyet adójóváírásként szeretne a nyugdíjbiztosítási szerződésére utaltatni. Az összeg lehet kisebb a

144. sorban található összegnél, de nem haladhatja meg a 48. sorban szereplő összeget.

3 Harmadik lépés: 146. sor

Amennyiben az Allianz Hungária Zrt.-nél lévő nyugdíjbiztosítási szerződésére szeretné igényelni

az adójóváírást, az alábbiak szerint szükséges kitölteni a sort:

„A 145. sor „b” oszlopában lévő összeget kérem a(z) Allianz Hungária Zrt. elnevezésű, 10337587-4-44 adószámú biztosítónál vezetett 111794008-21349472-00000000 számlaszámra utalni.”

4 Negyedik lépés: 148. sor

A biztosítónál kötött nyugdíjbiztosítási szerződés egyedi azono-

sító számát (szerződés számát) itt tüntesse fel. Pl: AHB123456789

5 Ötödik lépés: 149. sor

A 136+140+145. sorok összege, amely maximum 280 000 Ft

lehet, de nem haladhatja meg a 48. sorban szereplő összeget.

III. RENDELKEZÉS A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL		a	b
	144.	A nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett összeg 20%-a, legfeljebb 130 000 Ft	
	145.	Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg	
NYILATKOZAT			
	146.	A 145. sor „b” oszlopában lévő összeget kérem a(z) _____ elnevezésű, _____ adószámú biztosítónál vezetett _____ bankszámlaszámra utalni.	
(C)	147.	Külföldi biztosító esetén a 145. sor „b” oszlopában lévő összeget kérem a(z) _____ elnevezésű, _____ országban illetékes, _____ című _____ biztosító _____ bankszámlaszámára utalni. Külföldi számlát vezető pénzügyi szolgáltató neve _____ IBAN jelölése _____ SWIFT kód _____ Országkód _____ Devizanem _____	
	148.	A megjelölt biztosítónál kötött nyugdíjbiztosítási szerződés egyedi azonosító száma (szerződés száma)	
		a	b
(D)	149.	Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg, legfeljebb 280 000 Ft (136. + 140. + 145. sor)	

A lap kitöltése esetén ne felejtse el a főlap (D) blokkjában az utalási adatokat kitölteni!

Amennyiben Önnek rendelkezési jog gyakorlása miatt a 2016-os évre vonatkozóan a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt összeg után visszafizetési kötelezettsége keletkezett, akkor a bevallás 62. sorát szükséges kitölteni. A visszafizetési kötelezettsége összegét a biztosító megállapította, bevallotta és levonta az Ön részére kifizetett összegből. Amennyiben a kötelezettség levonására részben

vagy egészben nem volt lehetőség, úgy a biztosító által kiadott igazoláson „A fennmaradó, adóhatóságnál befizetendő összeg” sorában szereplő értéket Önnek kell bevallania és megfizetnie. A visszafizetendő adó jellegének meghatározásához nyugdíjbiztosítás esetében a bevallás 62. sorának „a” oszlopában az 1-es számot kell feltüntetni.

A 2016. ÉVI ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG LEVEZETÉSE				
V. SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ		a	b	c
61.	A 2016. évi jövedelem adója (48. sor „b” oszlop + 178. sor „e” oszlop + 188. sor „c” oszlop + 13-05-ös lap 108. sor „c”, illetve „d” oszlop)			61.
62.	A rendelkező nyilatkozatok alapján visszafizetendő és a pótlólag megfizetendő adó összege A rendelkező nyilatkozatok alapján visszafizetendő és a pótlólag megfizetendő adó jellege			62.