

**A „RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.”  
16M29M-04 LAP KITÖLTÉSE**

**I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ  
UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL (A) blokk**

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja a munkáltatónak átadott nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből az alábbiak szerint meghatározott összegek egyéni számlára történő átutalásról.

A rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges a pénztár igazolása. **Több önkéntes kölcsönös pénztárnál vezetett egyéni számla esetén is csak egy jelölhető meg az átutalás címzettjeként.**<sup>10</sup>A magánszemély csak akkor rendelkezhet, ha a rendelkezés időpontjában **pénztártag**. Kivétel ez alól, ha a magánszemély, a rendelkezése időpontjában azért nem tagja az önkéntes nyugdíjpénztárnak, mert nyugdíjszolgáltatást igényelt, ekkor rá a rendelkezési tilalom nem vonatkozik!

**Csak olyan pénztár jelölhető meg, amely pénztárnál vezetett egyéni számla javára (a pénztár igazolása szerint) történt a rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés, jóváírás, lekötés, illetve amely számla terhére történt a rendelkezési jogosultságot megalapozó szolgáltatás igénybevétele!**

Az átutalást az állami adó- és vámhatóságnak az adó visszatérítésére vonatkozó szabályok szerint kell teljesítenie, vagyis a munkáltatói adómegállapítás beérkezésétől számított **30 napon** belül.

Ha az adózónak az állami adó- és vámhatóságnál nem a munkáltatói adómegállapítás során keletkezett, nyilvántartott tartozása van, akkor az utalásra az adótartozás rendezését követő **30 napon** belül kerülhet sor.

Amennyiben a magánszemély valamely önkéntes pénztár tagja, és a pénztártól a rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges igazolást kapott, akkor a munkáltatójának a **131-138.**, valamint a **144-148.** soroknak megfelelően kitöltött nyilatkozatot kell átadnia.

**Amennyiben a munkavállaló az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári nyilatkozatában többféle jogcímen is jogosult rendelkezni, az igénybe vehető kedvezmények együttes összege a 150 000 forintot nem haladhatja meg.**

**131. sor: Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20 %-a**

Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja, akkor a befizetett összeg alapján rendelkezési jogosultság illeti meg. A rendelkezési jog alapjául a magánszemély által az adóévben befizetett tagdíj, valamint a magánszemély egyéni számláján az adóévben más jogcímen jóváírt, egyéb jövedelemként adóköteles - a pénztár által kiadott igazolásban szereplő - összeg szolgál.

**A kedvezmény mértéke a pénztár által kiadott igazoláson szereplő, a rendelkezési jogosultságra jogosító összeg 20%-a, de legfeljebb 150.000 forint. Ezt az összeget kell a 131. sor „b” oszlopába beírni.**

**132. sor: Önkéntes kölcsönös egészségpénztárba és/vagy önszegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a**

Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös egészségpénztárnak, önszegélyező pénztárnak vagy mindkettőnek a tagja, akkor a pénztár vagy pénztárak által kiadott igazolás alapján jogosult rendelkezési jogát gyakorolni.

A rendelkezési jog alapjául a magánszemély által az adóévben befizetett tagdíj, valamint a magánszemély egyéni számláján az adóévben más jogcímen jóváírt, egyéb jövedelemként adóköteles összeg szolgál.

A kedvezmény az igazoláson, igazolásokon feltüntetett összeg **20 %-a**, de legfeljebb **150 000** forint lehet. A kedvezmény összegét e sor „b” oszlopába kell beírni.

**133. sor: Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárban, önszegélyező pénztárban lekötött összeg kedvezménye**

Amennyiben magánszemély az egészségpénztárnál, önszegélyező pénztárnál, egészség- és önszegélyező pénztárnál vezetett egyéni számláján fennálló számlakövetelésből az általa meghatározott összeget a lekötés időpontjától számítva legalább **24 hónapra leköti**, akkor az adóév utolsó napján lekötött, számlakövetésként kimutatott összeg **10%-a** további rendelkezésre jogosítja.

**134. sor: Az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önszegélyező pénztár prevenciószolgáltatásának 10%-a**

Ha a magánszemély egészségpénztár tagjaként az egyéni számlája terhére a külön kormányrendeletben meghatározott prevenciószolgáltatásban részesült, akkor a pénztár által kifizetett összeg **10%-áról** rendelkezhet.

**A 131-134. sorokban feltüntetendő kedvezmények együttes összege nem haladhatja meg a 150 000 forintot.**

**135. sor: Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztári kedvezmények együttes összege, legfeljebb 150.000 forint**

Ennek a sornak a „b” oszlopában az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárakhoz kapcsolódó kedvezmények együttes összegét kell feltüntetni, mely sorba legfeljebb 150 000 forint írható be.

**136. sor: Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg**

Ebbe a sorba azt, a legfeljebb a 135. sorok „b” oszlopában szereplő összeget írja be, amelyet az összevont adóalap utáni adó terhére az önkéntes pénztárnál vezetett egyéni számlájára a magánszemély utaltatni kíván. Amennyiben az adókedvezmények levonása után fennmaradó összevont adóalap utáni adó összege (48. sor) kevesebb, mint amekkora összegre a munkavállaló egyébként a befizetései és az adóköteles jóváírások alapján jogosult lenne (135. sor), akkor ebben a sorban csak akkora összeget szerepeltessen, hogy arra az összevont adóalap utáni adó, azaz a 48. sorban szereplő összeg fedezetet nyújtson.

**137. sor: Nyilatkozat az átutaláshoz**

Ebben a sorban tüntesse fel annak az önkéntes pénztárnak az adatait, ahová a magánszemély az átutalást kéri. Amennyiben a munkavállaló több pénztárnak is tagja, abban az esetben is csak egy (a magánszemély által megjelölt) pénztár adható meg.

Ha a magánszemély a rendelkezése időpontjában azért nem tagja az önkéntes nyugdíjpénztárnak, mert nyugdíjszolgáltatást igényelt, úgy a kapott igazolás alapján élhet e rendelkezési jogával. Ebben az esetben ezt a tényt a **138. sorban** „X”-szel kell jelölni, és ki kell tölteni 656. sorban (**B BLOKK**) található bankszámlaszámot és a számlavezető nevét, vagy a belföldi postai utalási címet. A 137. sort ebben az esetben nem szabad kitölteni!

### **III. RENDELKEZÉS A NYUGDÍJ-BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL (C BLOKK)**

Amennyiben a munkavállaló belföldi biztosítóval kötött nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, akkor a biztosító által kiadott igazolás alapján a munkáltatónak átadott nyugdíjbiztosítási nyilatkozatában rendelkezhet a nyugdíjbiztosítási szerződésre szerződként befizetett, és az adott naptári évben jóváírt összeg 20%-áról, de legfeljebb 130 000 forintról. A rendelkezés alapjául szolgáló befizetésnek minősül a kifizetőnek nem tekinthető más személy által teljesített adómentes befizetés, továbbá az összevont adóalapba tarozó jövedelemként adóköteles biztosítási díj is.

A magánszemély jogosult a nyilatkozat megtételére akkor is, ha a rendelkezés időpontjában azért nem rendelkezik már nyugdíjbiztosítási szerződéssel, mert

- a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy (pl. örökös) lép, és visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt,
- a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatt szűnt meg, vagy
- a nyugdíjbiztosítási szerződés a magánszemélynek fel nem róható okból (pl. a biztosító felszámolása miatt) szűnt meg.

Nem tehető nyugdíjbiztosítási nyilatkozat

- a nyugdíjbiztosításhoz mint alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosításokra befizetett összeg alapján, továbbá
- ha az alapbiztosítás kockázati biztosítási díj része meghaladja az alapbiztosítás díjának 10 százalékát, akkor az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze alapján, valamint
- a 2014. január 1. előtt megkötött szerződés módosításával létrejövő nyugdíjbiztosítási szerződés esetén.

A magánszemély a biztosító első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő teljesítéséig, részteljesítéséig, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig befizetett díj alapján rendelkezhet az adójáról. Nem szűnik meg a rendelkezési jogosultság az egészségkárosodásra tekintettel kifizetett részteljesítés miatt.

#### **144. sor: A nyugdíj-biztosítási szerződés(ek)re befizetett összeg 20%-a, legfeljebb 130 000 Ft**

A 144. sor „b” oszlopában feltüntetendő kedvezmény mértéke a biztosító által kiadott igazoláson szereplő, a rendelkezési jogosultságra jogosító összeg 20%-a, de maximum 130.000 forint lehet abban az esetben is, ha a magánszemély több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik.

#### **145. sor: Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg**

A 145. sor „b” oszlopba azt az összeget kell feltüntetni, amelynek átutalását a magánszemély kéri és arra az összevont adóalap utáni adó összegének az adókedvezmények levonása után fennmaradó része (48. sor) fedezetet nyújt.

**Figyelem! Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba, illetve a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a biztosító intézethez kért átutalások együttes összege nem haladhatja meg a 280 000 forintot.**

**146. sor: Nyilatkozat az átutaláshoz**

Ebben a sorban tüntesse fel annak a biztosító intézetnek az adatait, ahová a munkavállaló az átutalást kéri.

**148. sor: A megjelölt biztosítónál kötött nyugdíj-biztosítási szerződés egyedi azonosító száma (szerződésszáma):**

A 146. sorban megjelölt biztosítóval kötött nyugdíj-biztosítási szerződés számát kell szerepeltetni ebben a sorban.

Ha a magánszemély több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, amely alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat megtételére jogosult, és több szerződésszámot szükséges feltüntetni, akkor kérjük, hogy nyisson újabb lapot.

**149. sor: Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összegek összesen (D BLOKK)**

Ebben a sorban a 136. és a 145. sorok együttes összegét tüntesse fel. Ha a magánszemély több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, és több dinamikus lapon is kitöltésre került a 145. sor, akkor ezeknek a soroknak az együttes összegét, de legfeljebb 280 000 forintot lehet ebben a sorban szerepeltetni.