

Önkéntes pénztári adózás részletes szabályai 2016-ban

Személyi jövedelemadó

7. § (1) e) Jövedelem, jogcím: A magánszemély nyilatkozata alapján az adóhatóság által kiutalt, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt összeg.

Adózási szabály: Az önkéntes pénztártagnál (akinek az önkéntes pénztári számláján jóváírták): a jövedelem kiszámításakor nem bevétel.

7.§ (1) j) ja) Jövedelem, jogcím: Az önkéntes pénztár átutalása más önkéntes pénztárba (átlépéskor, illetve a pénztártag halála esetén a kedvezményezett rendelkezése alapján)

Adózási szabály: Az önkéntes pénztártagnál vagy kedvezményezettnél (akinek az önkéntes pénztári számlájára átutalták): a jövedelem kiszámításakor nem bevétel.

7. § (1) j) jb) Jövedelem, jogcím: Az önkéntes pénztári tag kedvezményezettjének rendelkezése alapján a kedvezményezett egyéni számlája javára jóváírt összeg.

Adózási szabály: A kedvezményezettnél (akinek az önkéntes pénztári számláján a jóváírás megtörténik) a jövedelem kiszámításakor nem bevétel.

7. § (1) j) jb) Jövedelem, jogcím: Az önkéntes pénztári tag kedvezményezettjének hiányában a pénztári tagok egyéni számláinak javára jóváírt összeg.

Adózási szabály: A pénztári tagoknál (akinek az önkéntes pénztári számláján jóváírták) a jövedelem kiszámításakor nem bevétel.

28. § (1) f), 29. §, eho-tv 3. § (1) a), 11. § (1) d) Jövedelem, jogcím: Önkéntes pénztár által egyéni számlán jóváírt támogatói adomány és más összegek (kivételekkel).

Adózási szabály: A jóváírt összeg 78 százaléka egyéb jövedelemnek minősül, a 27 százalékos ehót a pénztártagnak kell bevallania és megfizetnie.

Megjegyzés : Kivéve az alapszabály szerint egyéni számlán jóváírt saját befizetés, az a jóváírás, amelyet bevételként nem kell elszámolni, vagy amelynek a forrását más jövedelemként kell figyelembe venni, a fedezeti alaptól történő befektetések hozama (ideértve az értékelési különbözet is).

44/A § Jövedelem, jogcím: A magánszemély tag befizetése és az egyéni számláján jóváírt, az adóévben egyéb jövedelemnek minősülő összeg, ha azt az adóigazgatási előírások szerint igazolják.

Adózási szabály: Az adóhatóság a magánszemély nyilatkozata alapján, az általa meghatározott önkéntes kölcsönös biztosítópénztári számlára utalja az adóévben a magánszemély által befizetett összeg 20 százalékát, de maximum évi 150 000 forintot. Az átutalt összeg egyik esetben sem haladhatja meg az összevont adóalapra eső, adókedvezményekkel csökkentett adót.

Megjegyzés: A pénztárak – jogcímek szerint megbontva – igazolnia kell a rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés-jóváírást. Az átutalást az adóhatóság a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezések szerint, illetve ha a magánszemélynek adótartozása van, ennek kiegyenlítését követő 30 napon belül teljesíti.

46. § (2) d) Jövedelem, jogcím: Önkéntes pénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt összeg, ha az egyéb jövedelemnek minősül (például támogatói adomány).

Adózási szabály: Nem terheli adóelőleg (és eho-előleg sem). E jövedelmek adóját a magánszemély az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtásának határidejéig kell megfizetnie

69. § (1)-(2), 71. § (3) a)-b), eho-tv. 3. § (4) Jövedelem, jogcím: A magánszemély számára havonta átutalt önkéntes kölcsönös biztosítópénztári munkáltatói hozzájárulásból a nyugdíjpénztári hozzájárulásnak a minimál bér 50 százalékát meg nem haladó, éves 200 ezer forintos keretösszegig juttatott része.

Adózási szabály: Béren kívüli juttatásnak minősül. A foglalkoztatónak kell megfizetnie a juttatás 1,19-szorosa után a 15 százalékos (tehát a juttatás után számítva 17,85 százalékos) adót és a 14 százalékos ehót (tehát 16,66 százalékot, összesen 34,51 százalékot).

Megjegyzés: Az adó a hozzájárulást befizető munkáltatót terheli. A hozzájárulásban részesülő pénztártag előzetes nyilatkozatban köteles közölni a munkáltatóval, hogy az adóévben más munkáltató nem fizetett be a javára hozzájárulást. A hozzájárulást a kifizető több hónapra előre vagy legfeljebb három hónapra utólag utalhatja. Előre történő utalás esetén a juttatás közölt hónapjának, utólagos utalás esetén pedig az utalás hónapjának a kötelezettségként kell bevallani és megfizetni az adót.

70.§ (4), eho-tv 3.§ (1)ba) Jövedelem jogcím: A magánszemély javára havonta átutalt önkéntes kölcsönös biztosítópénztári munkáltatói hozzájárulásból a kedvezményes kétszázezer forintos keretösszeget meghaladó, egyes meghatározott juttatásnak minősülő összeg.**Adózási szabály:** Egyes meghatározott juttatásnak minősül. A foglalkoztatónak kell megfizetnie 1,19-szorosa után a 15 százalékos (tehát a juttatás után számítva 17,85 százalékos) adót és a 27 százalékos ehót (tehát 32,13 százalékot összesen 49,98 százalékot).

44/E § illetve 84/L § Jövedelem, jogcím: A visszalépő tagi kifizetések önkéntes nyugdíjpénztárba utalt összege, illetve a pénztár végelszámolásakor és felszámolásakor történt visszalépés esetén.

Adózási szabály: A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni.

44/E illetve 84/M § Jövedelem, jogcím: **A visszalépő tagi kifizetések önkéntes nyugdíjpénztárba utalt összege,** illetve a pénztár végelszámolásakor és felszámolásakor történt visszalépése estén.

Adózási szabály: A visszalépő tagi kifizetések önkéntes pénztárba utalt összegének kiegészítése az átutalt összeg 20 százalékával, legfeljebb 300 ezer forinttal. A kiegészítés és összevont adóalap adójának adókedvezményrel és az szja-törvény 44/A-D §-ai szerinti (tehát önkéntes pénztári és nyugdíj-előtakarékosági számlára teljesített tagi befizetés utáni) átutalással csökkentett összegének erejéig teljesíthető.

Megjegyzés: A kiegészítést ugyanannak az önkéntes pénztárnak a számlájára teljesíti az adóhatóság, ahová a visszalépő tag kifizetését utalták. A teljesítés során az szja-törvény 44/A §-ának szabályait kell megfelelően alkalmazni. Az átutalás alapja a tárgyévről készített adóbevallásban tett nyilatkozat.

Pénztári szolgáltatás, kifizetés és jóváírás

84/W § (8), 1. sz. mell. 6.5 aa) Jövedelem, jogcím: Az önkéntes nyugdíjpénztár szolgáltatása (A: egyösszegű nyugdíj és járadék, B: rokkanttá nyilvánítása alapján állapították meg).

Adózási szabály: adómentes.

Megjegyzés: A: ha a tagsági viszony (átlépés esetén a korábbi tagsági viszony) 2013-tól létesített pénztártagság esetén a kifizetést megelőző 10. évben, korábban létesített tagság esetén a kifizetést megelőző harmadik évben, vagy azt megelőzően kezdődött; B: mindig.

28. § (1) d), eho-tv 5. § (1) b) Jövedelem, jogcím: Az önkéntes nyugdíjpénztár nem adómentes nyugdíjszolgáltatása.

Adózási szabály: Egyéb jövedelemnek minősül, eho nem terheli.

Megjegyzés: A pénztárnak kell levonnia és megfizetnie a pénztártagot terhelő adóelőleget.

28. § (8), 29. § eho-tv. 11. § (11) a) Jövedelem, jogcím: Az önkéntes nyugdíjpénztár egyösszegű kifizetése a várakozási idő lejártát követően, a felhalmozási időszakban.

Adózási szabály: A várakozási idő lejártának évében és az ezt követő esztendőben a kifizetés 100 százaléka, a várakozási időt követő második évben 90 százaléka és ezt követő években folyamatosan további 10 százalékponttal csökkenő mértéke adóköteles (a 11. évtől a kifizetés teljesen adómentes). Az egyéni számlán a 2007. december 31-e után jóváírt tétel esetén a jóváírás naptári évet követő 10. évet kell a várakozási idő lejáratának évének tekinteni. Azt megelőző kifizetés esetén az adott tétel 100 százaléka egyéb jövedelemnek számít (tehát adóköteles). A kifizetés adóköteles része után 27 százalékos ehót kell fizetni.

Megjegyzés: A kifizetés 78 százaléka után kell a pénztárnak levonnia az adóelőleget, és a pénztártagnak kell megfizetnie az ehót.

1.sz. mell. 6.4 Jövedelem, jogcím: Egyéni számlán a fedezeti alapból történt befektetések hozamaként jóváírt összeg (ideértve az értékelési különbözet figyelembevétele alapján jóváírt összeget is).

Adózási szabály: Adómentes

1.sz. mell. 7.3. Jövedelem, jogcím: Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a kedvezményezett részére kifizetett összeg.

Adózási szabály: Adómentes

Társasági és osztalékadó

Jövedelem, jogcím: A befizetett munkáltatói tagdíj-hozzájárulás (személyi jellegű egyéb kifizetés)

Adózási szabály: Költségnek, ráfordításnak minősül.