

## **Önkéntes pénztári adózás részletes szabályai 2017-ben**

### **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 82 százaléka egyéb jövedelemnek minősül, a 22 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

**89. § (6) Jövedelem, jogcím:** A magánszemély számára havonta átutalt önkéntes kölcsönös biztosítópénztári munkáltatói hozzájárulás.

**Adózási szabály:** Egyes meghatározott juttatásnak minősül. A foglalkoztatónak kell megfizetnie a juttatás 1,18-szorosa után a 15 százalékos (tehát a juttatás után számítva 17,7 százalékos) adót és a 22 százalékos ehót (tehát 25,96 százalékot, összesen 43,66 százalékot).

**Megjegyzés:** Az adó a hozzájárulást befizető munkáltatót terheli. 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 kötelezettségeként kell bevallani és megfizetni az adót.

**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 esetén.

**Adózási szabály:** A visszalépő tagi kifizetések önkéntes pénztárba utalt összegének kiegészítése az átutalt összeg 20 százalékaival, 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-előtakarékossági 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 tekinteni. Azt megelőző kifizetés esetén az adott tétel 100 százaléka egyéb jövedelemnek számít (tehát adóköteles). A kifizetés adóköteles része után 22 százalékos ehót kell fizetni.

**Megjegyzés:** A kifizetés 82 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.