

Adóbevallás 2019 – kérdések és válaszok pénztártagoknak

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) 2020. évben is elkészíti a magánszemélyek adóbevallás tervezetét a 2019. adóévre vonatkozóan, azonban Ön választhatja azt a megoldást is, hogy önállóan tölti ki bevallását és önadózás útján teljesíti adóbevallási kötelezettségét. Bármilyen módon teljesíti kötelezettségét, pénztártagként meg kell jelölnie a személyi jövedelemadó bevallás nyomtatványon, hogy melyik önkéntes pénztárba kéri az adó-visszatérítést és természetesen ügyelnie kell arra is, hogy a pénztártagságával kapcsolatos összegek a megfelelő sorokba kerüljenek. Ebben a Pénztárunk által küldött adóigazolás segítséget nyújt Önnek. A bevallás elkészítése vagy a bevallás tervezet ellenőrzése során számos kérdés felmerülhet Önben a bevallás kitöltésével és az adó-visszatérítéssel kapcsolatban, segítségül összegyűjtöttük a legfontosabb tudnivalókat.

1. Mikor kapja meg adóigazolását a Pénztártól, amely az adóbevallás kitöltéséhez szükséges?

Pénztárunk **legkésőbb 2020. január 31-ig** küldi el az – adó-visszatérítéshez szükséges – adóigazolásokat, amely tartalmazza a 2019. évi adó-visszatérítésre jogosító – egyéni és munkáltatói – befizetéseket, jóváírt adományokat, valamint az esetleges adóköteles kifizetéseket.

- Akik feliratkoztak elektronikus iratküldésre, azon pénztártagjaink a kiküldés után azonnal megkapják **e-mailben az értesítést. Az adóigazolás letöltésének menete:**
 - **Jelentkezzen be** a www.otpportalok.hu oldalon a nyugdíjpénztári portál felületre
 - Az **Elektronikus levelezés menüpontban** kattintson az „Egyenlegértesítő és Adóigazolás” tárgyú levélre
 - Az oldal alján **kattintson a szamlaertesito.pdf-re és töltsé le**

Ez esetben postán nem küldünk igazolást.

- Akik nem iratkoztak fel elektronikus iratküldésre, azon pénztártagjaink **postai úton** kapják meg a nyomtatott igazolást. Amennyiben a jövőben szeretné Ön is, hogy ne postázzuk, hanem a portálra töltsük fel adóigazolását, akkor igényelje az elektronikus iratküldést a „Nyilatkozat elektronikus iratküldésről” **nyomtatvány** elpostázásával (1370 Budapest, Pf. 369).

Mit tegyen, ha nem kapta meg adóigazolását?

- Ha feliratkozott elektronikus iratküldésre, akkor kérjük lépjen be az **OTP Portálok oldalra** („Elektronikus levelezés” menüpont), mert itt tekintheti meg és töltheti le adóigazolását.
- Amennyiben nem iratkozott fel e-kommunikációra és nem érkezett meg postai levélben sem adóigazolása (levelezési címére) 2020. február 15-ig, úgy írjon **Ügyfélszolgálatunknak**.
- Önnek lehetősége van regisztrációt és belépést követően új adóigazolást generáltatni saját maga részére az OTP Portálok felületen a „Leggyakrabban használt linkeken” belül az Adóigazolás igénylése linkre kattintva (www.otpportalok.hu).

2. Mikortól tekintheti meg adóbevallás tervezetét?

Az Ügyfélkapuval rendelkező magánszemélyek: **2020. március 15-től** érik el a tervezetet a <https://www.nav.gov.hu/nav/eszja/eszja> honlapon.

Akik nem regisztráltak az Ügyfélkapura, azon magánszemélyek **2020. március 16-ig** kérhetik a tervezet postázását:

- SMS-ben, +36 (30) 344 4304 telefonszámon
- elektronikus nyomtatványon keresztül (a NAV honlapján Webúrlapon)
- levélben, postai úton kötetlen levél formában
- telefonon, 1819-es Infovonalon
- vagy személyesen a NAV ügyfélszolgálatokon.

3. Mi az SZJA bevallás javításának, elfogadásának és az adó megfizetésének határideje?

Amennyiben Ön nem ÁFA fizetésére kötelezett magánszemély, nem mezőgazdasági őstermelő vagy nem egyéni vállalkozó, akkor az egységes határidő:

2020. május 20.

(Amennyiben nem módosítja a NAV által készített bevallás tervezetet e határidőig, úgy a hivatal tervezete lesz az Ön hivatalos adóbevallása.)

4. Mikor kapja meg az adó-visszatérítést?

A NAV a visszatérítést a **bevallás beérkezésétől számított 30 napon belül** (de legkorábban 2020. március 1-től) utalja át a Pénztárhoz, amelyet jóváírunk az Ön nyugdíjpénztári egyéni számláján. Amennyiben hozzájárult személyes adatokat tartalmazó elektronikus levél küldéséhez, akkor az adó-visszatérítés jóváírásáról Önnek e-mailben is tájékoztatást küldünk.

(Adó-visszatérítést csak abban az esetben kaphat, ha jogosult a kedvezményre, azaz nincs 1 000 forintot meghaladó adótartozása, van befizetett összevonás alá eső jövedelem után megfizetett személyi jövedelemadója és a 2019. évről szóló SZJA bevallásában rendelkezett a pénztári befizetések kedvezményéről.)

5. Milyen módon tudja érvényesíteni 2019. évi adó-visszatérítését?

Tüntesse fel a 19SZJA-02 nyomtatványon, melyik önkéntes pénztári számlájára kéri az adó-visszatérítést! → rendelkező nyilatkozat

Akár a NAV készíti bevallását, akár Ön, figyeljen rá, hogy az űrlap rendelkező része („Rendelkező nyilatkozatok az adóról II.”, lásd lent) tartalmazza, melyik önkéntes pénztárba kéri az adó-visszatérítést. Ha több önkéntes pénztárnak is tagja, akkor is csak **egy** olyan (önkéntes nyugdíj- vagy egészség-, önsegélyező-) **pénztárba kérhet visszatérítést**, ahol 2019-ben történt (egyéni vagy munkáltatói) befizetés, adomány jóváírás.

Az önkéntes pénztári (nyugdíj-, egészség-, és önsegélyező pénztár) kedvezmények együttes összege évente összesen: 150 000 Ft.

Az önkéntes pénztári, a nyugdíj-előtakarékossági számlára, illetve a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a biztosítóhoz utalt összegek együttesen a 280.000 Ft-ot nem haladhatják meg!

Amennyiben az OTP Nyugdíjpénztárnál vezetett egyéni számlájára szeretné az összeget visszaigényelni, akkor az alábbi adatokat írja be az adóbevallás **137. sorába**:

Név: OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Adószám: 18068227-1-41

Bankszámlaszám: 11742001-20030030

19SZJA-02		RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.		Lapszám <input type="text" value="1"/>
Adózó neve <input type="text"/>				
adóazonosító jele <input type="text"/>		adószáma <input type="text"/>		
I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÓNÓS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL				
		a	b	
	131.	Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a		
	132.	Önkéntes kölcsönös egészség/önsegélyező/egészség- és önszegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a		
	133.	Önkéntes kölcsönös egészség/önsegélyező/egészség- és önszegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a		
	134.	Önkéntes kölcsönös egészség/önsegélyező/egészség- és önszegélyező pénztár prevenció szolgáltatásának 10%-a		
	135.	Önkéntes kölcsönös biztosítópénztári kedvezmények együttes összege, legfeljebb 150 000 Ft		
(A)	136.	Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg, legfeljebb 150 000 Ft		
NYILATKOZAT				
Töltse ki a pénztár adószámát. A nevet és a számlaszámot a hivatalos értéklistánál a program írja be				
	137.	A 136. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) <input type="text"/>		
		elnevezésű, <input type="text"/> adószámú önkéntes pénztár		
		<input type="text"/> bankszámlaszámára utalni.		
	138.	Jelölje X-szel, ha Ön a nyilatkozat megtételekor nyugdíjszolgáltatás miatt nem tagja az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak!	<input type="checkbox"/>	

6. Éljen az adó-visszatérítés lehetőségével! → 19SZJA-02 nyomtatvány: 131–134. és 136. sor

20% adó-visszatérítésre jogosult a pénztártag: a 2019. évben történt egyéni és munkáltatói befizetés, valamint a jóváírt adomány után.

Adóigazolás

19SZJA nyomtatvány sorának sorszáma

Pénztártag egyéni számláján **saját befizetésként** jóváírt összeg 20%-a

+

Pénztártag egyéni számláján a **munkáltatói hozzájárulásként, adományként** jóváírt összeg 20%-a.

131. sor

Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg, legfeljebb 150.000 Ft

136. sor (135. sor adata ismételtlen beírva!)

Amennyiben Ön 2019. évben egészség és/vagy egészség- és önszegélyező pénztárnak is tagja volt, akkor a 132-134. sor adatainak kitöltésére is figyeljen!

7. Hogyan kell bevallani a 2019. évi adóköteles szolgáltatást, tagi kölcsön vagy tagi lekötés érvényesítését?

Kérjük, figyeljen a SZOCHO és SZJA fizetési kötelezettségre! → 19SZJA nyomtatvány: 14., 15., 293. sorok

Adóigazolás	19SZJA nyomtatvány sorának sorszáma
2019. évben igénybe vett adóköteles nyugdíjszolgáltatás után keletkezett egyéb jövedelem összege	14. sor „b” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg
2019. évben igénybe vett adóköteles nyugdíjszolgáltatás után keletkezett egyéb jövedelem összege	14. sor „d” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg 100 %-a (automatikusan kitöltésre kerül)
2019. évben igénybe vett adóköteles várakozási idő utáni kifizetés, tagi kölcsön érvényesítés, tagi lekötés érvényesítés után keletkezett egyéb jogcímen kapott jövedelem összege, amely után Ön 17,5 % SZOCHO megfizetésére kötelezett *	15. sor „b” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg
2019. évben igénybe vett adóköteles várakozási idő utáni kifizetés, tagi kölcsön érvényesítés, tagi lekötés érvényesítés után keletkezett egyéb jogcímen kapott jövedelem összege, amely után Ön 17,5 % SZOCHO megfizetésére kötelezett *	15. sor „d” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg 85 %-a (automatikusan tölti a program)
*A 2019. évben keletkezett egyéb jövedelemhez kapcsolódóan 17,5% SZOCHO fizetési kötelezettség is felmerül.	293. sor „f” oszlop

Figyelem! A nyugdíjpénztár által kiállított adóigazoláson szereplő adóköteles jövedelem után megállapított számított adóalap – a Szochó mértékének évközi kedvező változása miatt – eltérhet az év közben kiadott elszámoláson szereplő összeghez képest, ezért kérjük, a kitöltésnél körültekintően járjon el!

19SZJA-A	Adózó neve _____	adóazonosító jele _____	adószáma _____
	óstermelői igazolvány száma _____	családi gazdaság nyilvántartási száma _____	MVH ügyfél-azonosító szám (regisztrációs okirat száma) _____
	_____	_____	_____

I. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK					
	a	Bevétel b	Költség c	Jövedelem d	
1.	Munkaviszonyból származó bérjövdelem az érdekképviselési tagdíj nélkül				1.
2.	Munkaviszonnyal kapcsolatos költségterítés				2.
3.	Külszolgáltatért kapott jövedelem				3.
4.	Más bérjövdelem				4.
5.	Más nem önálló tevékenységből származó jövedelmek				5.
6.	Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségterítés				6.
7.	Önálló tevékenységből származó jövedelem 10% költséghányad alkalmazását választom <input type="checkbox"/>				7.
8.	A 7. sorból az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem (a 18. sor összegének számításakor nem figyelembe veendő sor)				8.
9.	Ingó vagyontárgyak, ill. ingatlan gazdasági tevékenység keretében történő értékesítéséből származó jövedelem				9.
10.	Egyéni vállalkozói kivét (a 19SZJA-13-03-as lap 45. sor összege)				10.
11.	Az egyéni vállalkozó által nyilvántartott szerinti megállapított jövedelme (a 19SZJA-13-06-os lap 116. sor összege)				11.
12.	Mezőgazdasági őstermelésből származó jövedelem (a 19SZJA-12-02-es lap 42. sor összege)				12.
13.	A mezőgazdasági őstermelő által nyilvántartott szerinti megállapított jövedelme (a 19SZJA-12-03-as lap 54. sor összege)				13.
14.	Egyéb jogcímen kapott jövedelem				14.
15.	Egyéb jogcímen kapott jövedelem, amely után Ön kötelezett a 17,5%-os szocho megfizetésére				15.
16.	A kettős adóztatást kizáró egyezmény alapján külföldön adózott, de a külföldön megfizetett adó beszámításával belföldön is adóköteles jövedelem				16.
17.	A kettős adóztatást kizáró egyezmény hiányában külföldön is adózott jövedelem				17.
18.	Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege (az 1-7. és a 9-17. sorok "d" oszlopainak együttes összege)			0	18.

A magánszemélyt az összevont adóalapba tartozó jövedelmei után terhelő szociális hozzájárulási adó						
	a	I. negyedév b	II. negyedév c	III. negyedév d	IV. negyedév e	Összesen g
293.	A magánszemély szociális hozzájárulási adója					
Mezőgazdasági őstermelő szociális hozzájárulási adója						
	a	I. negyedév b	II. negyedév c	III. negyedév d	IV. negyedév e	További kötelezettség f
	Összesen g					
294.	Mezőgazdasági őstermelő szociális hozzájárulási adója Adóelőleg fizetésre kötelezett <input type="checkbox"/>					
A szociális hozzájárulási adó elszámolása						
295.	A szociális hozzájárulási adó összesen (291. + 292. + 293. + 294. sorok "g" oszlopa)					
296.	Az adózó által befizetett szociális hozzájárulási adó					
297.	Az adóbevallás alapján fizetendő szociális hozzájárulási adó (a 295. sor összegéből a 290. és a 296. sor összegének levonása után megmaradt összeg) (átírandó a 19SZJA-C lap 95. sorába)					
298.	Az adóbevallás alapján visszaigényelhető szociális hozzájárulási adó (a 290. és a 296. sor összegéből a 295. sor összegének levonása után megmaradt összeg) (átírandó a 19SZJA-C lap 96. sorába)					

8. Ne feledje a nyugdíjpénztár által levont és befizetett adóelőleget sem! → 19SZJA nyomtatvány: 65. sor

Adóigazolás

19SZJA nyomtatvány
sorának sorszáma

A kifizetők által levont adóelőleg összege:
Kifizetőként levont és az adóhatóság felé megfizetett
személyi jövedelemadó előlegösszege.
Adóköteles kifizetés után a Pénztár által levont és befizetett SZJA-előleg.

65. sor

A 2019. ÉVI ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG LEVEZETÉSE				
V. SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ		a	b	c
61.	A 2019. évi jövedelem adója (48. sor "b" oszlop + 178. sor "e" oszlop + 188. sor "c" oszlop + 19SZJA-13-05-ös lap 108. sor "c", illetve "d" oszlop)			0
62.	A rendelkező nyilatkozatok alapján visszafizetendő és a pótlólag megfizetendő adó összege A rendelkező nyilatkozatok alapján visszafizetendő és a pótlólag megfizetendő adó jellege			
63.	Az adóelőleg megállapításához tévesen adott nyilatkozat miatti költségkülönbözet alapján fizetendő 39%-os adó Az adó alpjául szolgáló összeg			
64.	A 2019. évi adófizetési kötelezettség összege (33. + 61. + 62. + 63. sor)			0
65.	A kifizetők által levont adóelőleg összege			
66.	A 2018. évben felvett osztalékelőlegből levont adó összege			
67.	A kifizetők által levont forrásadó összege			
69.	Összes levonás (65. + 66. + 67. sor)			0
70.	Az adózót terhelő adóelőleg, adó az I. negyedévre			
71.	Az adózót terhelő adóelőleg, adó a II. negyedévre			
72.	Az adózót terhelő adóelőleg, adó a III. negyedévre			
73.	Az adózót terhelő adóelőleg, adó a IV. negyedévre			
74.	Az adózó által befizetett adóelőleg, adó			
75.	Cél szerinti felhasználás, adókiegyenlítés miatt figyelembe vehető összeg			
76.	Levont, befizetett adó, adóelőleg és a visszaigényelhető családi járulékkedvezmény együttes összege (32. + 69. + 74. + 75. sor)			0
77.	Az adózó terhére mutatkozó különbözet (a 64. és a 76. sorok különbözete)			0
78.	Az adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó			
79.	Az adóbevallás alapján fizetendő adó (77. + 78. sor)		(Adónemkód 103)	0
80.	A visszaigényelhető adó, adóelőleg (a 76. és a 64. sorok különbözete)		(Adónemkód 103)	0

További információ:

- a NAV **kitöltési útmutatója** a 19SZJA nyomtatványhoz
- a **bevallással** kapcsolatban a NAV ad tájékoztatást (web: nav.gov.hu, telefon: 1819)
- az **adóigazolást** és a **tagdíjat** érintő ügyekben az OTP Nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatához fordulhat: e-mail: info@otpnnyugdij.hu, telefon: +36 1 3666 555, chat: www.otpnnyugdij.hu, személyesen: 1133 Budapest, Váci út 80.