

# Adóbevallás 2021 – kérdések és válaszok pénztártagoknak

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) 2022. évben is elkészíti a magánszemélyek adóbevallás tervezetét a 2021. 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 2022. január 31-ig** küldi el az – adó-visszatérítéshez szükséges – adóigazolásokat, amely tartalmazza a 2021. 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](http://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 töltsse 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 a **www.otpportalok.hu oldalra** („Elektronikus levelezés” menüpontra), mert itt tekintheti meg és töltheti le adóigazolását.
- Amennyiben nem iratkozott fel e-kommunikációra és nem érkezett meg postai levélben sem adóigazolása (levelezési címére) 2022. február 15-ig, úgy írjon **Ügyfélszolgálatunknak**.
- Önnek lehetősége van az OTP Portálok oldalon, regisztrációt és belépést követően a nyitó felületen új adóigazolást generáltatni saját maga részére az **Adóigazolás kérése menüpontra** kattintva, vagy Elektronikus levelezés/Pót adóigazolás igénylése menüpontra kattintva.

## **2. Mikortól tekintheti meg adóbevallás tervezetét?**

A NAV elkészíti és **2022. március 15-től** KAÜ-azonosítással (ügyfélkapu, e-személyi igazolvány, telefonos azonosító) elérhetővé teszi a személyijövedelemadó-bevallási tervezetét az elektronikus felületen (WebNYK)

- a magánszemélyeknek,
- a mezőgazdasági őstermelőknek,
- az áfafizetésre kötelezett magánszemélyeknek és
- az egyéni vállalkozóknak.

**Aki nem rendelkezik KAÜ azonosítóval (ügyfélkapu-regisztráció, e-személyi igazolvány, telefonos azonosító vagy arcképes azonosítás), március 15-éig több módon kérheti, hogy megkapja postai úton a bevallás tervezetét:**

- SMS-ben a 06-30/344-4304-es telefonszámon (az üzenetben meg kell adni az adóazonosító jelet és a születési dátumot a következő formában: SZJAszóközadóazonosítójelszóközééééhhnn),
- a NAV honlapján elérhető [webúrlapon](#),
- kötetlen formájú levélben,
- formanyomtatványon ([BEVTERVK](#)),
- telefonon, a 1819-es hívószámon,
- személyesen bármely NAV ügyfélszolgálaton.

### 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:**

**2022. május 20.**

(Amennyiben nem módosítja a NAV által készített bevallás tervezetét 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 2022. 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 2021. évről szóló SZJA bevallásában rendelkezett a pénztári befizetések kedvezményéről.)

### 5. Milyen módon tudja érvényesíteni 2021. évi adó-visszatérítését?

Tüntesse fel a 21SZJA-03 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-, önszegélyező-) **pénztárba kérhet visszatérítést**, ahol 2021-ben történt (egyéni vagy munkáltatói) befizetés, adomány jóváírás.

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



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

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

Amennyiben Ön 2021. 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 2021. évi adóköteles szolgáltatást, tagi kölcsön vagy tagi lekötés érvényesítését?

**Kérjük, figyeljen a SZOCHO és SZJA fizetési kötelezettségre! → 21SZJA nyomtatvány: 18., 19., 293. sorok**

Adóigazolás	21SZJA nyomtatvány sorának sorszáma
2021. évben <b>igénybe vett adóköteles nyugdíjszolgáltatás</b> után keletkezett egyéb jövedelem összege	18. sor „b” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg
2021. évben <b>igénybe vett adóköteles nyugdíjszolgáltatás</b> után keletkezett egyéb jövedelem összege	18. sor „d” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg 100%-a (automatikusan kitöltésre kerül)
2021. évben <b>igénybe vett adóköteles várakozási idő utáni kifizetés, tagi kölcsön érvényesítés, tagi lekötés érvényesítés</b> után keletkezett egyéb jogcímen kapott jövedelem összege, amely után Ön 15,5% SZOCHO megfizetésére kötelezett *	19. sor „b” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg
2021. évben <b>igénybe vett adóköteles várakozási idő utáni kifizetés, tagi kölcsön érvényesítés, tagi lekötés érvényesítés</b> után keletkezett egyéb jogcímen kapott jövedelem összege, amely után Ön 15,5% SZOCHO megfizetésére kötelezett *	19. sor „d” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg 85%-a (automatikusan tölti a program)
*A 2021. évben keletkezett egyéb jövedelemhez kapcsolódóan <b>15,5% SZOCHO</b> fizetési kötelezettség is felmerül.	293. sor „f” oszlop

**21SZJA-A** Adózó neve \_\_\_\_\_  
 adóazonosító jele \_\_\_\_\_ adószáma \_\_\_\_\_  
 Östermelői tevékenység azonosító \_\_\_\_\_ Östermelők családi gazdaságának nyilvántartási száma \_\_\_\_\_ MVH ügyfél-azonosító szám (regisztrációs okirat száma) \_\_\_\_\_  
**NEBIH** \_\_\_\_\_ **OCSG** \_\_\_\_\_

I. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK					
	a	b	c	d	e
		Bevétel	Költség	Jövedelem	A "d" oszlopból a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének az alapját képező jövedelem
1.	Munkaviszonyból származó bérjövdelem az érdekképviselői tagdíj nélkül				1.
2.	Munkaviszonnyal kapcsolatos költségtérítés				2.
3.	Költszolgáltatért kapott jövedelem				3.
4.	Más bérjövdelem				4.
5.	Más nem önálló tevékenységből származó jövedelmek				5.
6.	Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségtérítés				6.
7.	Önálló tevékenységből származó jövedelem 10% költséghányad alkalmazását választom <input type="checkbox"/>				7.
8.	A 7. sorból az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem (a 22. sor összegének számításakor nem figyelembe veendő sor)				8.
9.	A 7. sorból az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelme (a 22. sor összegének számításakor nem figyelembe veendő sor)				9.
10.	A 7. sorból a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelme (a 22. sor összegének számításakor nem figyelembe veendő sor)				10.
11.	A 7. sorból a választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelme (a 22. sor összegének számításakor nem figyelembe veendő sor)				11.
12.	A 7. sorból a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységből származó jövedelem (a 22. sor összegének számításakor nem figyelembe veendő sor)				12.
13.	Ingó vagyontárgyak, ill. ingatlan gazdasági tevékenység keretében történő értékesítéséből származó jövedelem				13.
14.	Egyéni vállalkozói kvét (a 21SZJA-13-03-as lap 45. sor összege)				14.
15.	Az egyéni vállalkozó átalányadózás szerint megállapított jövedelme (a 21SZJA-13-06-os lap 116. sor összege)				15.
16.	Mezőgazdasági östermelésből származó jövedelem (a 21SZJA-12-02-es lap 42. sor összege)				16.
17.	A mezőgazdasági östermelő átalányadózás szerint megállapított jövedelme (a 21SZJA-12-03-as lap 53. sor "b" oszlopának összege)				17.
18.	Egyéb jogcímen kapott jövedelem				18.
19.	Egyéb jogcímen kapott jövedelem, amely után Ön kötelezett a 15,5%-os szocho megfizetésére				19.

**21SZJA-09**
**A 2021. ÉVI SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ ELSZÁMOLÁSA**

Adózó neve \_\_\_\_\_

adóazonosító jele

adószáma

**A szociális hozzájárulási adó**
**A magánszemély egyes külön adózó jövedelmeit terhelő szociális hozzájárulási adó**

	f	g	
286. A Szocho tv. 1. § (1)-(3) bekezdés szerinti összevont adóalapba tartozó adóalap számításhoz figyelembe vett jövedelmek és más jövedelmek összege			286.
287. A Szocho tv. 1. § (5) bekezdés a)-d) pontjai szerinti külön adózó jövedelmek összege			287.
288. Magánszemélyt a 287. sor szerinti jövedelme után - az adófizetési felső határig - ténylegesen terhelő szociális hozzájárulási adó alapja (f) és adója (g)			288.
289. Kifizető által a magánszemély Szocho tv. 1. § (5) bekezdés a)-d) pontjai szerinti jövedelme után levont szociális hozzájárulási adó alapja (f) és adója (g)			289.
290. Magánszemély részére visszajáró szociális hozzájárulási adó			290.
291. Magánszemély által fizetendő szociális hozzájárulási adó			291.
292. A szociális hozzájárulási adó (291. sor) összegének 6%-a			292.

**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	f	Összesen g	
293. A magánszemély szociális hozzájárulási adója								293.

**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"/>								294.

**A szociális hozzájárulási adó elszámolása**

295. A szociális hozzájárulási adó összesen (291. + 292. + 293. + 294. sorok "g" oszlopa)			295.
296. Az adózó által befizetett szociális hozzájárulási adó			296.
297. Az adóbevallás alapján <b>fizetendő</b> szociális hozzájárulási adó (a 295. sor összegéből a 290. és a 296. sor összegének levonása után megmaradt összeg) (átírandó a 21SZJA-C lap 95. sorába)			297.
298. Az adóbevallás alapján <b>visszaigényelhető</b> szociális hozzájárulási adó (a 290. és a 296. sor összegéből a 295. sor összegének levonása után megmaradt összeg) (átírandó a 21SZJA-C lap 96. sorába)			298.

## 8. Ne feledje a nyugdíjpénztár által levont és befizetett adóelőleget sem! → 21SZJA nyomtatvány: 65. sor

Adóigazolás

21SZJA 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

<b>21SZJA-C</b>		Adózó neve	<input type="text"/>
	adóazonosító jele	adószáma	<input type="text"/>
Őstermelői tevékenység azonosító	<input type="text"/>	Őstermelők családi gazdaságának nyilvántartási száma	<input type="text"/>
<b>NEBIH</b>	<input type="text"/>	<b>OC</b> SG- <input type="text"/>	MVH ügyfél-azonosító szám (regisztrációs okirat száma)
			<input type="text"/>

A 2021. ÉVI ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG LEVEZETÉSE				
V. SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ		a	b	c
61.	A 2021. évi jövedelem adója (47. sor "b" oszlop + 176. sor "e" oszlop + 186. sor "c" oszlop + 21SZJA-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 <input type="text"/>			62.
63.	Az adóelőleg megállapításához tévesen adott nyilatkozat miatti költségkülönbözet alapján fizetendő 39%-os adó Az adó alapjául szolgáló összeg <input type="text"/>			63.
64.	<b>A 2021. évi adófizetési kötelezettség összege</b> (40. + 61. + 62. + 63. sor)			64.
65.	A kifizetők által levont adóelőleg összege			65.
66.	A 2020. évben felvett osztalékelsőlegből levont adó összege			66.
67.	A kifizetők által levont forrásadó összege			67.
69.	<b>Összes levonás</b> (65. + 66. + 67. sor)			69.
70.	Az adózót terhelő adóelőleg, adó az I. negyedévre			70.
71.	Az adózót terhelő adóelőleg, adó a II. negyedévre			71.
72.	Az adózót terhelő adóelőleg, adó a III. negyedévre			72.
73.	Az adózót terhelő adóelőleg, adó a IV. negyedévre			73.
74.	Az adózó által befizetett adóelőleg, adó			74.
75.	Cél szerinti felhasználás, adókiegyenlítés miatt figyelembe vehető összeg			75.
76.	<b>Levont, befizetett adó, adóelőleg és a visszaigényelhető családi járulékkedvezmény együttes összege</b> (39. + 69. + 74. + 75. sor)			76.
77.	<b>Az adózó terhére mutatózó különbözet</b> (a 64. és a 76. sorok különbözete)			77.
78.	Az adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó			78.
79.	<b>Az adóbevallás alapján fizetendő adó</b> (77. sor + 78. sor + 102. sor - 103. sor)		(Adónemkód 103)	79.
80.	<b>A visszaigényelhető adó, adóelőleg</b> (76. sor - 64. sor - 102. sor + 103. sor)		(Adónemkód 103)	80.



## További információ:

- a NAV **kitöltési útmutatója** a 21SZJA nyomtatványhoz
- a **bevallással** kapcsolatban a NAV ad tájékoztatást (web: [nav.gov.hu](http://nav.gov.hu), telefon: 1819)
- az **adóigazolást** és a **tagdíjat** érintő ügyekben az OTP Nyugdíjpénztár ügyfélszolgálatához fordulhat: e-mail: [info@otpnyugdij.hu](mailto:info@otpnyugdij.hu), telefon: +36 1 3666 555, chat: [www.otpnyugdij.hu](http://www.otpnyugdij.hu), személyesen: 1133 Budapest, Váci út 80.