

# SZJA bevallás 2022

## tájékoztató pénztártagoknak

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) 2023. évben is elkészíti a magánszemélyek adóbevallás tervezetét a 2022. 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 2023. január 31-ig** megküldi – az adó-visszatérítéshez szükséges – adóigazolásokat, amely tartalmazza a 2022. évi adó-visszatérítésre jogosító – egyéni és munkáltatói – befizetéseket, jóváírt adományokat, valamint az esetleges adóköteles kifizetéseket.

A Pénztár 0-s adóigazolást állít ki, azon pénztártagjai részére, akik évközben Tízéves várakozási időt követő teljes összegű kifizetéssel megszüntették tagságukat, mert csak a tárgyévben **már létező olyan önkéntes pénztári számlájára** kérheti az adó-visszatérítés átutalását, amelyre a fentiek alapján a tárgyévben adó-visszatérítésre jogosító befizetés történt. Amennyiben jelzik, hogy szükségük van a Pénztár által kiállított adóigazolásra, mert van máshol tagsági jogviszonyuk, ahová kérhetik a NAV-tól az adó-visszatérítés kiutalását, természetesen kiállítja azt és megküldi volt pénztártagja részére.

- Azon pénztártagjaink, akik feliratkoztak elektronikus iratküldésre, **e-mailben kapnak értesítést az adóigazolás elkészültéről. 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 számlaertesito.pdf-re és töltsse le**

*Ez esetben postán nem küldünk igazolást.*

- Azon pénztártagjaink, akik nem iratkoztak fel elektronikus iratküldésre, **postai úton** kapják meg a nyomtatott adóigazolást. Amennyiben a jövőben szeretné - postázás helyett - adóigazolását portálon keresztül elérni, akkor igényelje az elektronikus iratküldést a „Nyilatkozat elektronikus iratküldésről” elnevezésű **nyomtatvány** megküldésével. A nyilatkozatot kérjük a Pénztár levelezési címére postai úton (1370 Budapest, Pf. 369) eljuttatni, vagy [AVDH-s hitelesítés](#) után az [info@otpnnyugdij.hu](mailto:info@otpnnyugdij.hu) e-mail-címre megküldeni (tárgyba kérjük beírni a ELK kódot).

### **Mit tegyen, ha nem kapta meg adóigazolását?**

- Ha feliratkozott elektronikus iratküldésre, akkor kérjük lépjen be a **www.otpportalok.hu oldalra**, ahol az „Elektronikus levelezés” menüpont alatt megtekintheti és letöltheti adóigazolását.
- Amennyiben nem iratkozott fel e-kommunikációra és nem érkezett meg postai levélben sem adóigazolása (levelezési címére) 2023. február 15-ig, úgy írjon **Ügyfélszolgálatunknak** (1370 Budapest, Pf. 369, vagy [info@otpnnyugdij.hu](mailto:info@otpnnyugdij.hu)).
- Az OTP Portálok oldalon regisztrációt és belépést követően lehetősége van új adóigazolást generáltatni saját maga részére az **Adóigazolás kérése menüpontra** kattintva, vagy az Elektronikus levelezés/Pót adóigazolás igénylése menüpontra kattintva.

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

A NAV elkészíti és **2023. március 15-től** elérhetővé teszi a személyijövedelemadó-bevallási tervezetet az elektronikus felületen (WebNYK) KAÜ-azonosítással (ügyfélkapu, e-személyi igazolvány, telefonos azonosító)

- 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), 2023. március 16-ig az alábbi módokon kérheti bevallás tervezetének postázását:**

- SMS-ben a 06-30/344-4304-es telefonszámon (az üzenetben meg kell adni az adóazonosító jelet és a születési dátumot a következő formában: **SZJAszóközadóazonosítójelszóközéééhhnn**),
- a NAV honlapján elérhető [webúrlapon](#),
- kötetlen formájú levélben,

- formanyomtatványon ([BEVERTVK](#)),
- telefonon, a 1819-es hívószámon.

### 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:*

**2023. május 22.**

(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 2023. március 1-től) utalja át a Pénztár bankszámlájára, amely az Ön nyugdíjpénztári egyéni számláján jóváírásra kerül. Erről e-mailben tájékoztatást küld a pénztár, amennyiben hozzájárult személyes adatokat tartalmazó elektronikus levél küldéséhez.

(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 2022. évről szóló SZJA bevallásában rendelkezett a pénztári befizetések kedvezményéről.)

### 5. Milyen módon tudja érvényesíteni 2022. évi adó-visszatérítését?

**Tüntesse fel a 22SZJA-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 2022-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 **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**

<b>22SZJA-03</b>		<b>RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.</b>		Lapszám <input type="text"/>
Adózó neve <input type="text"/>				
adóazonosító jele <input type="text"/>	adószáma <input type="text"/>			
<b>I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL</b>				
	<b>a</b>			<b>b</b>
131.	Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a			
132.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a			
133.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a			
134.	Önkéntes kölcsönös egészség/ önszegélyező/ egészség- és önszegélyező pénztár prevenciós 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			
<b>NYILATKOZAT</b>				
137.	A 136. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) <input type="text"/> elnevezésű, <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> adószámú önkéntes pénztár <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> bankszámlaszámára utalni.			
138.	Jelölje X-szel, ha Ön a nyilatkozat megtételekor nyugdíjszolgáltatás miatt nem tagja az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak!			

**Éljen az adó-visszatérítés lehetőségével! → 22SZJA-03 nyomtatvány: 131–134. és 136. sor**

**20% adó-visszatérítésre jogosult a pénztártag: 2022. évben történt egyéni és munkáltatói befizetés, valamint a jóváírt adomány után.**

**Adóigazolás****22SZJA 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 2022. évben egészség és/vagy egészség- és önszegélyező pénztárnak is tagja volt, akkor a 132-134. sor adatainak kitöltésére is figyeljen!

## 6. Hogyan kell bevallani a 2022. évi adóköteles szolgáltatást, tagi kölcsön vagy tagi lekötés érvényesítését?

### Kérjük, figyeljen a SZOCHO és SZJA fizetési kötelezettségre! → 22SZJA nyomtatvány: 18., 19., 293. sorok

**Adóigazolás****22SZJA nyomtatvány sorának sorszáma**

2022. évben **igénybe vett adóköteles nyugdíjszolgáltatás** után keletkezett egyéb jövedelem összege

18. sor „b” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg

2022. évben **igénybe vett adóköteles nyugdíjszolgáltatás** után keletkezett egyéb jövedelem összege

18. sor „d” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg 100%-a (automatikusan kitöltésre kerül)

2022. évben **igénybe vett adóköteles várakozási idő utáni kifizetés, tagi kölcsön érvényesítés, tagi lekötés érvényesítés** után keletkezett egyéb jogcímen kapott jövedelem összege, amely után Ön 13% SZOCHO megfizetésére kötelezett \*

19. sor „b” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg

2022. évben **igénybe vett adóköteles várakozási idő utáni kifizetés, tagi kölcsön érvényesítés, tagi lekötés érvényesítés** után keletkezett egyéb jogcímen kapott jövedelem összege, amely után Ön 13% SZOCHO megfizetésére kötelezett \*

19. sor „d” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg 89%-a (automatikusan tölti a program)

\*A 2022. évben keletkezett egyéb jövedelemhez kapcsolódóan **13% SZOCHO** fizetési kötelezettség is felmerül.

293. sor „f” oszlop

## Ne feledje a nyugdíjpénztár által levont és befizetett adóelőleget sem! → 22SZJA nyomtatvány: 65. sor

### Adóigazolás

### 22SZJA 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

### További információ:

- a NAV **kitöltési útmutatója** a 22SZJA 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: [onypadoig@otpnnyugdij.hu](mailto:onypadoig@otpnnyugdij.hu), telefon: +36 1 3666 555, chat: [www.otpnnyugdij.hu](http://www.otpnnyugdij.hu), személyesen: 1138 Budapest, Váci út 135-139.