

SZJA bevallás 2023

tájékoztató pénztártagoknak

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) 2024. évben is elkészíti a magánszemélyek adóbevallás tervezetét a 2023. 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 2024. január 31-ig** megküldi – az adó-visszatérítéshez szükséges – adóigazolásokat, amely tartalmazza a 2023. 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 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 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) 2024. február 15-ig, úgy írjon **Ügyfélszolgálatunknak** (1370 Budapest, Pf. 369, vagy 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 **2024. 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), 2024. március 18-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 ([BEVTERVK](#)),
- telefonon, a 1819-es hívószámon.

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

2024. május 21.

(Amennyiben nem módosítja a NAV által készített bevallás tervezetét e határidőig, úgy a hivatal tervezete lesz az Ön hivatalos adóbevallása, kivéve amennyiben Ön ÁFA fizetésére kötelezett magánszemély, KATA-alany, mezőgazdasági őstermelő vagy egyéni vállalkozó.)

4. Mikor kapja meg az adó-visszatérítést?

A NAV a visszatérítést a **bevallás beérkezésétől számított 30 napon belül** (de legkorábban 2024. 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 – legalább az adó-visszatérítés összegének megfelelő - és a 2023. évről szóló SZJA bevallásában rendelkezett a pénztári befizetések kedvezményéről.)

5. Milyen módon tudja érvényesíteni 2023. évi adó-visszatérítését?

Tüntesse fel a 23SZJA-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 2023-ban 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

23SZJA-03		RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.		Lapszám
Adózó neve		[]		
adóazonosító jele		adószáma		
[] [] [] [] [] [] [] [] [] []		[] [] [] [] [] [] [] [] [] [] - [] - [] [] []		
I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL				
	a	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			
NYILATKOZAT				
137.	A 136. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) [] elnevezésű, [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] adószámú önkéntes pénztár [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] bankszámlaszámára utalni.			
138.	Jelölje X-szel, ha Ön a nyilatkozat megtételekor nyugdíjszolgáltatás miatt nem tagja az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak!			<input type="checkbox"/>

Éljen az adó-visszatérítés lehetőségével! → 23SZJA-03 nyomtatvány: 131–134. és 136. sor

20% adó-visszatérítésre jogosult a pénztártag: 2023. évben történt egyéni és munkáltatói befizetés, valamint a jóváírt adomány után.

Adóigazolás	23SZJA 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 2023. 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 2023. évi adóköteles szolgáltatást, tagi kölcsön vagy tagi lekötés érvényesítését?

Kérjük, figyeljen a SZOCHO és SZJA fizetési kötelezettségre! → 23SZJA nyomtatvány: 18., 19., 293. sorok

Adóigazolás	23SZJA nyomtatvány sorának sorszáma
2023. évben igénybe vett adóköteles nyugdíjszolgáltatás után keletkezett egyéb jövedelem összege	18. sor „b” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg
2023. évben igénybe vett adóköteles nyugdíjszolgáltatás után keletkezett egyéb jövedelem összege	18. sor „d” oszlop → az adóigazoláson szereplő összeg 100%-a (automatikusan kitöltésre kerül)
2023. 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

2023. 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 2023. 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! → 23SZJA nyomtatvány: 65. sor

Adóigazolás

23SZJA 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 23SZJA 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: onypadoig@otpnnyugdij.hu, telefon: +36 1 3666 555, chat: www.otpnnyugdij.hu, személyesen: 1138 Budapest, Váci út 135-139. OTP Bank fiók