

SZJA bevallás 2025

Tájékoztató pénztártagoknak

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) 2026. évben is elkészíti a magánszemélyek adóbevallás tervezetét a 2025. adóévre vonatkozóan, azonban Ön választhatja azt a megoldást is, hogy önállóan tölti ki bevallását és önadózás útján teljesíti adóbevallási kötelezettségét. Bármely módon teljesíti is kötelezettségét, pénztártagként meg kell jelölnie a személyi jövedelemadó bevallás nyomtatványon, hogy melyik önkéntes pénztárba kéri az adó-visszatérítést és mindenekelőtt ügyelnie kell arra is, hogy a pénztárságával kapcsolatos összegek a megfelelő sorokra kerüljenek. Ebben a Pénztárunk által küldött adóigazolás segítséget tud nyújtani 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 2026. január 31-ig megküldi – az adó-visszatérítéshez szükséges – adóigazolásokat, amely tartalmazza a 2025. 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 az info@otpnyugdij.hu e-mail-címre megküldeni a személyi igazolvány (mindkét oldal), valamint a lakcímkártya (első, lakcím adatokat tartalmazó oldala) beküldésével együtt (tárgyba kérjük beírni az 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) 2026. február 17-ig, úgy írjon **Ügyfélszolgálatunknak** (1370 Budapest, Pf. 369, vagy info@otpnyugdij.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?

Ha van Ügyfélkapuja, akkor **március 15-től** megtekintheti a NAV által készített tervezetet a <https://nav.gov.hu/szja> oldalon.

Ha nincs Ügyfélkapuja, akkor **március 17-ig** kérheti, hogy postán küldjék ki a tervezetet. Erről bővebb információt a [NAV oldalán](#) talál.

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

2026. május 20.

(Amennyiben nem módosítja a NAV által készített bevallás tervezetet 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 2026. 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 jövedelem-adója - legalább az adó-visszatérítés összegének megfelelő - és a 2025. évről szóló SZJA bevallásában rendelkezett a pénztári befizetések kedvezményéről.)

5. Milyen módon tudja érvényesíteni 2025. évi adó-visszatérítését?

Tüntesse fel a 25SZJA-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 2025-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. sor**ába:

Név: OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár

Adószám: 18068227-1-41

Bankszámlaszám: 11742001-20030030

25SZJA-03		RENDELKEZŐ NYILATKOZATOK AZ ADÓRÓL II.		Lapszám
Adózó neve	Gondos Géza			
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) OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár elnevezésű, 18068227-1-41 adószámú önkéntes pénztár 11742001-20030030 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! → 25SZJA-03 nyomtatvány: 131-134. és 136. sor

20% adó-visszatérítésre jogosult a pénztártag: 2025. évben történt egyéni és munkáltatói befizetés, valamint a jóváírt adomány után.

Adóigazolás

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

+

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

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

25SZJA nyomtatvány sorának sorszáma

131. sor

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

Amennyiben Ön 2025. 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 2025. évi adóköteles szolgáltatást, tagi kölcsön vagy tagi lekötés érvényesítését?

Kérjük, figyeljen a SZOCHO és SZJA fizetési kötelezettségre! → 25SZJA nyomtatvány: 18., 19., 293. sorok

Adóigazolás

2025. évben **igénybe vett adóköteles nyugdíj-szolgáltatás** után keletkezett egyéb jövedelem összege

2025. évben **igénybe vett adóköteles nyugdíj-szolgáltatás** után keletkezett egyéb jövedelem összege

2025. 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*

2025. 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*

*A 2025. évben keletkezett egyéb jövedelemhez kapcsolódóan 13% SZOCHO fizetési kötelezettség is felmerül.

25SZJA nyomtatvány sorának sorszáma

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

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

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

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

293. sor „f” oszlop

Ne feledje a nyugdíjpénztár által levont és befizetett adóelőleget sem! → 25SZJA nyomtatvány: 65. sor

Adóigazolás

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.

25SZJA nyomtatvány sorának sorszáma

65. sor

További információ:

- a NAV [kitöltési útmutatója](#) a 25SZJA 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@otpnyugdig.hu, telefon: +36 1 3666 555, chat: www.otpnyugdig.hu, személyesen: 1138 Budapest, Váci út 135-139. OTP Bank fiók