Adótájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződésekhez

Jelen tájékoztatás a 2026. október 1-jétől hatályos, nyugdíjbiztosításokra vonatkozó szabályokat tartalmazza.

A tájékoztatóban szereplő információk a jövőben megváltozhatnak, ezért javasoljuk ügyfeleinknek, hogy saját érdekükben kísérjék figyelemmel az adózási szabályok jövőbeli változásait.

Az Szja rendelkezései alapján a nyugdíjbiztosítás adóévben megfizetett díja – az adott naptári évben a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt összeg – után a magánszemély szerződő a fizetendő jövedelemadójának terhére a kedvezményre jogosító nyugdíjbiztosítási szerződésre történő kiutalásról (adójóváírás) rendelkezhet. Az adóról való rendelkezés alapjául szolgáló összeg meghatározásakor a nem forintban fizetett díjat az adóév utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett euróban megadott árfolyamon kell forintra átszámítani. Az alábbiakban ennek legfontosabb szabályait mutatjuk be.

Adójóváírásra kizárólag olyan magánszemély jogosult, aki a 2017. január 1-jétől hatályos SzJa törvény 3.§ 93. pontjában meghatározott nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője.

Az adójóváírás alapja a naptári évben nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett nyugdíjcélú díj (eseti és rendszeres díj egyaránt), mértéke a befizetett összeg 20 százaléka, de legfeljebb 130 000 Ft azzal, hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosításokra befizetett összeg adójóváírásra nem jogosít, továbbá azzal, hogy amennyiben az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10%-át, akkor az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrészére nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető.

Adójóváírásra jogosító díj a magánszemély szerződő(k) által fizetett díj, a kifizetőnek nem minősülő más magánszemély által fizetett díj, valamint a más személy által fizetett díj, ha az összevont adóalapba tartozó jövedelemként adóköteles.

A magánszemély a nyugdíjbiztosítási szerződés(ek) alapján az adóévben maximum 130 000 forint adó kiutalásáról rendelkezhet, de az nem haladhatja meg az összevont adóalap adójának kedvezmények levonása után fennmaradó összegét. Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös biztosító pénztári és/vagy nyugdíj-előtakarékossági befizetései alapján is rendelkezik adó kiutalásáról, akkor a kiutalandó adó összeg összesen sem haladhatja meg az adóévben a 280 000 forintot.

A nyugdíjbiztosítás szerződője a biztosító első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő teljesítéséig, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig befizetett díj alapján rendelkezhet az adójáról. Rendelkezés kizárólag a biztosító által kiállított, az adóévet követő év február 15. napjáig a magánszemély szerződő számára megküldött kedvezményre jogosító igazolás alapján tehető, feltéve, hogy a magánszemély a rendelkezés időpontjában is még szerződője a nyugdíjbiztosítási szerződésnek illetve jogosult a biztosító(k) által kiadott igazolás alapján nyilatkozat megtételére az a magánszemély is, aki e jog gyakorlásának az Szja törvény 44/C § (4) a)-c) pontokban felsorolt esetek miatt már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítással

a) a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt;

b) a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt;

c) a nyugdíjbiztosítási szerződés a magánszemélynek fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg átutalását az adóhatóság (ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál ezer forintot meghaladó nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette, az adózás rendjéről szóló törvénynek a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint, egyébként az adótartozás vagy az adóbevallás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül) szerződésenként a szerződésszám, a magánszemély adóazonosító jele feltüntetésével a biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti, azzal, hogy a magánszemély által meghatározott összeget – a 44/D.§ (2) bekezdésében foglaltakra is tekintettel – az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti, ha a rendelkezési jogosultságot több nyugdíjbiztosításra befizetett összeg alapozza meg. Az adóhatóság által átutalt összeget a biztosító – kivéve, ha a rendelkezés évében a szerződésen történő jóváírás időpontját megelőzően a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény történt – a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja. Az adóhatóságtól az eurós termékre forintban utalt adójóváírások a beérkezés banki napján érvényes MNB középárfolyamon kerülnek átváltásra. Amennyiben a magánszemély a teljesítéskor már nem rendelkezik azzal a nyugdíjbiztosítási szerződéssel, amelyre a befizetett díj a rendelkezési jogosultságot megalapozta, akkor a következők szerint kell eljárni:

a) ha a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép és a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a (8) bekezdés szerinti visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt, akkor az adóhatóság által teljesített összeget a biztosító a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja;

b) a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnése esetén minden további rendelkezés nélkül a biztosító a biztosított magánszemélynek (a biztosított halála esetén a kedvezményezettnek) kiutalja.

Az adóhatóság a magánszemély nyilatkozatában meghatározott összeg átutalását akkor teljesíti, ha a magánszemélynek nincs az adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása (vagy ha van, azt a magánszemély megfizeti) és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette. Az adóhatóság által kiutalt összeg a nyugdíjbiztosítási szerződésen – a szerződési feltételekben foglalt módon – jóváírásra kerül. A szerződésen jóváírt adójóváírás összege további adójóváírásra nem jogosít. Az adójóváírást a magánszemély jövedelmének kiszámítása során nem kell bevételként figyelembe venni. Amennyiben a szerződés időközben nem biztosítási esemény miatt szűnt meg, akkor a biztosító az adóhatóság részére visszautalja az igényelt összeget, kivéve a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnését. Az utóbbi esetben a biztosító az adójóváírás összegét a biztosítottnak, illetve – a biztosított halála esetén – a kedvezményezettnek utalja ki.

Minden egyéb esetben az adójóváírás összegét a biztosító az adóhatóság erre a célra nyitott beszedési számlájára visszautalja. A visszautalt összegre a magánszemély kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés neki fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.

Ha a magánszemély által kötött nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjbiztosítási szolgáltatás nélkül szűnik meg, vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően már nem minősül SZJA szerinti nyugdíjbiztosításnak, úgy a magánszemélynek a korábban szerződésére érkezett adójóváírások teljes összegét 20%-kal növelten kell az adóhatóság részére visszafizetni, valamint a biztosító az adott adóévre vonatkozóan adókedvezményre jogosító igazolást nem állít ki.

Eurós díjfizetésű termékeknél is forintban kell visszafizetni a korábban az adóhatóság által átutalt adójóváírások összegét. A forintösszeg meghatározása a biztosítói teljesítés napján érvényes MNB középárfolyamon történik.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az alábbi tranzakciók bármelyikének végrehajtását követően a szerződő köteles az igénybevett adójóváírások teljes összegét 20%-kal növelten az adóhatóság részére visszafizetni, valamint a biztosító az adott adóévre vonatkozóan adókedvezményre jogosító igazolást nem állít ki.

- *Részleges visszavásárlás,*
- *Visszavásárlás,*
- *Nyugdíj célú eseti pénzkivonás,*
- *Díjfizetéssel nem fedezett időszakban a nyugdíjcélú megtakarítással szemben több, mint 6 havi kockázati biztosítási díjrész (kivéve az alapbiztosítás legalacsonyabb összegű kötelező biztosítási díjrészét) kerül elszámolásra,*
- *Törvényi rendelkezésnek nem megfelelő járadékszolgáltatás igénybevétele,*
- *A szerződés díj nem fizetés miatti megszűnése,*
- *A szerződés ügyfél általi felmondása.*

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a fenti események bármelyikének bekövetkezése esetén a kapott igazolás felhasználására és az adójóváírás igénybevételére a szerződés tekintetében a szerződő nem jogosult.

A törvény értelmében a nyugdíjbiztosítási szerződés bármely teljesítésére – ide értve a nyugdíj célú eseti díj(ak)ból történő pénzkivonást, részleges visszavásárlást, visszavásárlást és egyéb nem biztosítási eseményből bekövetkező kifizetést – a biztosított jogosult.

A törvény rendelkezései szerint a biztosító a következőképpen működik közre a magánszemély kötelezettségének megállapításában és teljesítésében. A nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő biztosítói teljesítés (kifizetés) esetén a biztosító az életbiztosításokra vonatkozó szabályok figyelembe vételével megállapítja a kamatjövedelmet, továbbá megállapítja a magánszemélyt terhelő adójóváírás-visszafizetési kötelezettség összegét. A biztosító – ha van ilyen – a kamatjövedelem adóját és a növelt összegű adójóváírás összegét levonja a biztosítói teljesítés összegéből, és azt a kifizetőkre vonatkozó szabályok szerint bevallja és megfizeti az állami adóhatóság részére.

A biztosító akkor is megállapítja a magánszemélyt terhelő adókötelezettséget,ha az adójóváírást pénzkivonással nem járó szerződésmódosítás miatt kell visszafizetni, vagy ha a visszafizetendő adójóváírás növelt összegére a biztosítói teljesítés nem nyújt fedezetet. A biztosító minden ilyen esetben igazolást állít ki és ad át a magánszemélynek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos adókötelezettségről. A magánszemély az alapján az állami adóhatóság közreműködése nélkül készített adóbevallásában köteles bevallani a növelt összegű adójóváírás-visszafizetési kötelezettségének teljes összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig köteles megfizetni annak – a biztosító által részben vagy egészben – le nem vont összegét.

A biztosító az adójóváírás-visszafizetési kötelezettség teljes összegéről, valamint a levont összegről magánszemélyenként adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére.

Jelen tájékoztató a nyugdíjbiztosítási szerződések elválaszthatatlan részét képezi. A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. jogosult jelen tájékoztatót bármikor az aktuális jogszabályoknak való megfelelés érdekében egyoldalúan megváltoztatni. A változásokkal kapcsolatban a www.signal.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális adózási tájékoztató az irányadó.

SIG 5610