

Call Center ügyfél-azonosító: <CC azonosító>
Telefonos Ügyfélszolgálat: 06-1-477-4800
Online Ügyfélszolgálat: www.ugyfelszolgalat.aegon.hu

<Küldeményazonosító+Nyomt.ssz>

<Levelezési név>

<Levelezési helység>

<Levelezési utca+házzszám+emelet+ajtó>

<Levelezési irányítószám>

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük, hogy velünk gondoskodik nyugdíjas évei anyagi biztonságáról. Levelünk első oldalán találja az adóbevalláshoz szükséges díjigazolást, míg a hátoldalon hasznos információkkal segítjük Önt a bevallás megfelelő elkészítésében.

Díjigazolás

a 2016-os adóévben az Aegon biztosító részére befizetett nyugdíjbiztosítási díjakról¹

Adó-visszatérítésre jogosult neve:

<szerződő neve>

Adóazonosító jele:

<szerződő adóazonosító jele>

A nyugdíjbiztosítási szerződés azonosítója	A biztosítási termék neve	A <2016>. évben a szerződésre befizetett összes díj (rendkívüli díjakkal és kiegészítő biztosításokkal együtt)	A <2016>. évben a 20%-os adó-visszatérítés igénybevételére jogosító díjrész	
<szerz. azon>	<modkod> <modnev>			

Az adóbevallás nyugdíjbiztosítási nyilatkozatában az alábbi adatokat szükséges feltüntetnie:

Biztosító neve:	AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.
Adószáma:	10389395-4-44
Bankszámlaszáma:	12001008-00312432-00100000

Fontos tudnivalók!

- A nyugdíjbiztosítással összefüggő adóról csak a szerződő rendelkezhet.
- A 20%-os adó-visszatérítés igénybevételére jogosító díjrész tartalmazza az alapbiztosítás haláleseti és rokkantsági díjrészét is, ha az nem haladja meg az alapbiztosítási díjrész 10%-át.
- A személyi jövedelemadó-bevallásban érvényesíthető, nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó adó-visszatérítés összege nem haladhatja meg adóévenként a 130.000 Ft-ot, több nyugdíjbiztosítás esetén sem.
- A nyugdíjbiztosításokra és a más, ebbe a körbe tartozó, adó-visszatérítésre jogosító nyugdíjcélú megtakarítási termékekre (önkéntes nyugdíjpénztár, nyugdíj-előtakarékossági számla) vonatkozó adóról való rendelkezés összege együttesen nem haladhatja meg adóévenként a 280.000 Ft-ot.

Kérjük, nyilatkozattétele előtt tájékozódjon az adó-visszatérítésre való jogosultságáról, illetve vegye figyelembe törvényi jogosultságának meglétét, a rendelkezési jog esetleges gyakorlásának (visszavásárlás, megszüntetés stb.) következményeit is. Ezek részletes leírását a lábjegyzetben megadott törvény 44/C. § (4)-(9) bekezdése tartalmazza.

Budapest, <nyomtatás dátuma>

Tisztelettel:

Zatykó Péter Iván
elnök-vezérigazgató

Bodor Péter
vezérigazgató-helyettes

¹ A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C. § (1) bekezdésében foglalt nyugdíjbiztosítási nyilatkozathoz.

Hasznos információk az adóbevallás elkészítéséhez és az adóról való rendelkezéshez (adó-visszatérítés igényléséhez)

Melyik bevallási módoknál van lehetőség adó-visszatérítés igénylésére?

1. Adóbevallási tervezet, amit a NAV készít Önnek

Lényege: A NAV a munkáltatói, kifizetői adatszolgáltatások alapján elkészíti az Ön bevallását, amely tartalmazza a levont adóelőlegeket és kedvezményeket is, valamint az Ön rendelkezését az adóról. A bevallási tervezet Ügyfélkapus regisztráció esetén a www.magyarorszag.hu weboldaltól 2017. március 15-től elérhető. Ha nem rendelkezik Ügyfélkapus regisztrációval, akkor a papír alapú Adóbevallási tervezetet a NAV-tól igényelheti. Ha nem ért egyet az Adóbevallási tervezettel, akkor azt az online felületen, postai tervezet esetén a 16SZJA bevallás benyújtásával módosíthatja. Ha egyetért az Adóbevallási tervezettel, akkor nincs további teendője.

Nyomtatványazonosító: nincs

Módosítás benyújtási határidő: 2017.05.22.

2. Munkáltatói adómegállapítás

Lényege: A munkáltató a magánszemély jövedelmét és az azt terhelő adót a rendelkezésre álló adatok, illetve a magánszemély által tett nyilatkozatok alapján megállapítja, bevallja és az adót megfizeti. A megállapított adóalapról és adóról a magánszemélyt tájékoztatja. A munkáltató az adómegállapítást az adóhatóságnak megküldi.

Nyomtatványazonosító: 16M29

Fontos! Amennyiben munkáltatója intézi az adóbevallását, adja át részére a jelen díjigazolást további ügyintézésre.

Benyújtási határidő: 2017.01.31.

3. Önbevallás

Lényege: A magánszemély a rendelkezésére álló – nyilatkozattal, illetve bizonylattal – igazolt adatok felhasználásával összeállítja az adóbevallását, vagyis megállapítja az adóalapját, kiszámítja az adót, megfizeti az esetleges adóhátralékot, és az elkészített bevallást az előírt határidőig megküldi az adóhatóságnak.

Nyomtatványazonosító: 16SZJA (1653)

Hol rendelkezhetsz a nyomtatványon az adó-visszatérítésről? Az adóról a bevallás 16SZJA-02 lap 144-149. sorainak kitöltésével rendelkezhetsz. Ha több nyugdíjbiztosítási szerződés alapján kíván az adójáról rendelkezni, akkor szerződésenként külön lapot szükséges kitöltenie. Kérjük, ügyeljen rá, hogy az adó-visszatérítés összege a 130.000,- Ft-os értékhatárt együttesen sem haladhatja meg.

Benyújtási határidő magánszemélyek esetében: 2017.05.22.

Benyújtási határidő egyéni vállalkozók, általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélyek, őstermelők esetében: 2017.02.27.

Kiegészítő információk:

- Az adó-visszatérítésre jogosító díjrész maximális összege 650 ezer Ft.
- Az adó-visszatérítés összegét társaságunk részére utalja el az adóhatóság, amelyet jóváírunk az Ön által a bevallásában tett nyilatkozatában megjelölt nyugdíjbiztosításán.

Extra tipp! Hogyan tehet szert nagyobb adó-visszatérítésre?

Amennyiben van rá lehetősége, a rendszeres befizetésein felül bármikor fizethet úgynevezett „rendkívüli díjat” nyugdíjbiztosítására. Ezzel növelheti az adó-visszatérítés mértékét, és nagyobb összeggel egészítheti ki leendő nyugdíját. További információ: www.aegon.hu/advissza

Adatváltozás esetén kérjük, azonnal értesítsen minket, hogy időben megkapjon minden információt nyugdíjbiztosításáról. Köszönjük!

Bízunk benne, hogy hasznosnak találta a fenti információkat!