

Allianz Hungária Zrt.

NÉV

Település

Utca

Irányítószám

Tárgy: Igazolás a magánszemély által 2014. adóévre tehető nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyilatkozathoz

A rendelkezési jogosultság gyakorlásához (az adójóváírás igénybevételéhez) az alábbiakról tájékoztatjuk:

A szerződés adatai

Szerződésszám: AHB123456789

Termék: Allianz Bónusz Életprogram

A szerződő adatai

Neve:

Lakcíme:

Adóazonosító jele:

A nyugdíjbiztosítási szerződésre megfizetett díj: 650 000 Ft

A nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg: 120 000 Ft

A magánszemély által befizetett, rendelkezés (adójóváírás) alapjául szolgáló összeg: 530 000 Ft

Az igazolást kiállító biztosító adatai

Allianz Hungária Zrt.

Székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.

Adószám: 10337587-4-44

Pénzforgalmi számlaszáma: 18203332-0600013-40010067

Jelen igazolást az Szja tv. 44/C. §-ában biztosított rendelkező nyilatkozat megtételéhez adtuk ki.

Az igazolást 2020. december 31 –ig meg kell őriznie.

Budapest, 2015. január 22.

Kozek András
vezérigazgató-helyettes

Kádár Péter
igazgató

1087 Budapest
Könyves Kálmán krt. 48-52.
H-1368 Budapest, Pf. 191

Allianz Hungária Zrt.
Cégjegyzékszám: 01-10-041356
Adószám: 10337587-4-44

Telefon: 06-40-421-421
Internet: www.allianz.hu
Ügyintézés, kapcsolat: www.allianz.hu/ugyfelszolgalat

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük, hogy társaságunkat tisztelte meg bizalmával, s időskori anyagi biztonságát nyugdíjbiztosításunk segítségével kívánja megteremteni. Mint bizonyára Ön is tudja, a hosszú távú megtakarítást a személyi jövedelemadó törvény is támogatja, mégpedig adójóváírás formájában. Kérjük, **olvassa el tájékoztatónkat** az adójóváírás igénybevételéről!

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII törvény (Szja. tv.) értelmében a nyugdíj-biztosítási szerződés szerződője az adóbevallásban tett nyilatkozat, vagy munkáltatói adómegállapítás esetén a munkáltatónak átadott nyugdíj-biztosítási nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből **a nyugdíj-biztosítási szerződés(ek)re az adóévben általa befizetett összeg 20 százalékáról, de az adóévben legfeljebb 130 000 forintról**, azzal, hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető.

Amennyiben Ön az adója meghatározott részének átutalásáról önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban, nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatban és nyugdíjbiztosítási-nyilatkozatban is rendelkezik, az adóhatóság által átutalt összeg (együttesen) nem haladhatja meg a 280 ezer forintot.

Tájékoztatjuk, hogy jelen levelünkben csak az Ön által megfizetett, adójóváírás alapjául szolgáló díjakról adunk igazolást, nem pedig az adójóváírás pontos összegéről. Ön dönti el, hogy az adott törvényi keretek között élni kíván-e az igénybevétel lehetőségével.

Az adókedvezmény igénybevételéhez az szükséges, hogy Ön a most megküldött Igazolás alapján **kitöltse** a 2014-es adóévre vonatkozó adóbevallásában **a nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot**. Ennek keretében **meg kell jelölnie azt a biztosítót**, amelynél Ön rendelkezik nyugdíjbiztosítási szerződéssel, és ahová az adójóváírás átutalását kéri. A szükséges adatokat az Igazoláson **„Az igazolást kiállító biztosító adatai”** címsor alatt találja. Ha Önnek több biztosítónál is van nyugdíjbiztosítási szerződésre, akkor mindegyik biztosítására befizetett díj után igénybe vehető az adójóváírás (a 130 000 Ft-os összevont összeghatárig), azonban **csak egy biztosító jelölhető meg, ahová az adójóváírás utalását teljesíteni kéri**.

Az adóhatóság az adójóváírást csak akkor utalja át, ha Önnek nincs nyilvántartott adótartozása és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy az adójóváírásként átutalt teljes összeget hús százalékkal növelten kell visszafizetnie abban az esetben, ha a nyugdíjbiztosítás alapján nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására kerül sor (ideértve különösen a szerződés visszavásárlását, részvisszavásárlását), valamint, ha a díjfizetéssel részben vagy egészben nem fedezett időszakban a nyugdíjcélú megtakarítással szemben több, mint hat havi kockázati biztosítási díjrész elszámolása történik. Visszafizetési kötelezettsége van akkor is, ha a törvényi rendelkezéseknek nem megfelelő járadékszolgáltatást vesz igénybe, illetve ha a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezései szerinti nyugdíjbiztosításnak már nem felel meg.

Tájékoztatónk a nyugdíjbiztosításokkal kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat tartalmazza, további információkat a személyi jövedelemadóról szóló törvény nyugdíjbiztosításokra vonatkozó rendelkezéseiben talál (Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. 93. pont, 44/C. §).

Ha levelünkkel kapcsolatban bármilyen kérdése van, kérjük, jelezze a **www.allianz.hu/ugyfelszolgalat** oldalunkon vagy forduljon telefonos ügyfélszolgálatunkhoz a **06-40-421-421**-es számon, ahol munkatársaink munkanapokon 8.00 és 18.00 óra - csütörtökön 8.00 és 20.00 óra – között készséggel állnak rendelkezésére.

Budapest, 2015. január 22.
Allianz Hungária Zrt.