

Minta Béla  
BUDAPEST  
Fő u. 1.  
1011

Biztosításközvetítő: Tanácsadó Bt.  
Tanácsadó: Tóth József  
Elérhetőség: 36200000000  
Kötvényszám: 12345678  
Kockázatviselés kezdete: 2014.01.01  
Iktatószám: 01/262151/000160/2016/8  
Hivatkozás: TAX\_LETTER  
Kelt: 2016.01.26.

## Tárgy: adóigazolás a 2015-ös évre vonatkozóan

### Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk, hogy a vonatkozó jogszabályi előírások teljesülése esetén Ön a 2015. évben a(z) 12345678 kötvényszámú R6107 Aktív MAX szerződésére befizetett díjai után adójóváírásra jogosult.

A 2015-ös évben a Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.-hez befizetett, valamint befektetett, adójóváírás igénybevételére jogosító összeg (a nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett, kockázati díjrésszel csökkentett biztosítási díjak alapján):

a)	<b>Összes adójóváírásra jogosító befizetés:</b>	<b>150 000 Ft</b>
----	---	-------------------

**Adóbevallásában a 144. soron a fenti összeg 20%-át, de összes meglévő nyugdíjbiztosítására vonatkozóan összesen legfeljebb 130 000 Ft-ot** tüntethet fel, mint visszaigényelhető összeg (adójóváírás), az adóbevallás 146. során megjelölve egyúttal azt a Biztosítót, ahol Ön nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik (ennek kitöltéséhez szükséges adatokat a csatolt Adóigazoláson talál). Kérjük, hogy a kötvényszámát (szerződésszám) az adóbevallás 148. sorában tüntesse fel.

**FIGYELEM:** Ha Ön több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, úgy az adójóváírást szerződésenként veheti igénybe a befizetésekkel arányosan. Ezért kérjük, ilyen esetben az adóbevallásban annyi 02-es pótlapot töltsön ki, ahány nyugdíjbiztosításra kéri az adójóváírást. Az összes jóváírás ebben az esetben sem haladhatja meg a 130 000 Ft-ot! Felhívjuk figyelmét, hogy az önkéntes kölcsönös pénztári (ebbe beleszámít az önkéntes nyugdíjpénztár mellett az egészségpénztár és az önszegélyező pénztár is), nyugdíj-előtakarékossági, valamint nyugdíjbiztosítási szerződésekre igénybe vehető jóváírás mértéke összesen nem haladhatja meg a 280 000 Ft-ot.

Bővebb felvilágosításért érdeklődjön biztosításközvetítőjénél, vagy az alábbi elérhetőségeinken:

- iBiztosító: figyelmébe ajánljuk az iBiztosító ügyfélportálunkat, ahol a leggyakoribb tranzakciókat könnyen és gyorsan, on-line intézheti. Az iBiztosító felületén elérhető termékek köréről és a portál használatáról a honlapunkon tájékozódhat
- interneten: [www.viennialife.hu](http://www.viennialife.hu) (aktuális árfolyamok, biztosítói termékek)
- e-mailben: [info@viennialife.hu](mailto:info@viennialife.hu)
- telefonon: 06 40 30 30 30
- levélben: 1438 Budapest, Pf: 428.

# Adóigazolás

a rendelkezésre jogosító 2015. évi, nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó befizetésekről

## Az igazolás kiadója:

Név:	Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
Székhely:	1138 Budapest, Váci út 135-139.
Adószám:	12141843-4-44
Bankszámlaszám:	10918001-00000003-01590178

Kötvényszám:	12345678
Termék kódja és neve:	R6107 Aktív MAX befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás
Szerződő neve:	Minta Béla
Adóazonosító jele:	0987654321
Szerződő állandó lakcíme:	1011 BUDAPEST Fő u. 1.

Az R6107 Aktív MAX befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási szerződésre a 2015. évben a szerződő által befizetett, valamint befektetett díjak alapján adójóváírás igénybevételére jogosító összeg:

(1) Rendszeres díjak:	+ 120 000 Ft
(2) Eseti díjak*:	+ 40 000 Ft
(3) Díjátkönyvelés esetén az eseti díjon elért hozam**:	+ 5 000 Ft
(4) Kockázati díjak (kiegészítő biztosítások díjai):	- 15 000 Ft
<b>Adójóváírás igénybevételére jogosító összeg (1+2+3-4):</b>	<b>150 000 Ft</b>

\* kivéve adójóváírásból származó befizetés

\*\* eseti díjból rendszeres díjba történő átkönyvelés esetén a kivont összegben elért nettó hozam

## Felhívjuk figyelmét az alábbiakra:

- Ön az adójóváírást abban az esetben veheti igénybe, ha rendelkezik érvényes nyugdíjbiztosítással, a vonatkozó adóévben adóköteles jövedelemmel rendelkezett, a NAV felé nincs nyilvántartott adóterhelése, és az adóbevallása alapján az adóévre vonatkozó adóterhet megfizette.
- Ha Ön bármely nyugdíjbiztosítási esemény bekövetkezte (kivéve a 40%-os egészségkárosodást) előtt pénzt von ki a szerződésről, visszavásárol vagy szerződése megszűnik, akkor az addig igénybevevett adójóváírásokat 20%-kal növelten kell visszafizetnie a NAV részére.

Ezt az igazolást az Szja tv. 44/C. §-ában biztosított rendelkező nyilatkozat megtételéhez adtuk ki. A nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adójóváírások igénybevételének konkrét feltételeit a személyi jövedelemadóról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. (Szja.) törvény tartalmazza.

## JELEN IGAZOLÁST 5 ÉVIG KELL MEGŐRIZNI!

Budapest, 2016.01.26.

Vadas-Földvári Anett  
vezérigazgató

Czene Árpád  
termékfejlesztési és operációs igazgató