

A Nyugdíjbiztosítás Törvényi háttere:

- A 2014. január 1.-én hatályba lépő személyi jövedelemadóról szóló **1995. évi CXVII. törvény 3. § 93. pontja**: a nyugdíjbiztosítás esetén a biztosítói teljesítést
 - a biztosított **halála**;
 - vagy a biztosított megszerzi a társadalombiztosítási nyugellátásra való **jogosultságot**;
 - vagy egészségi állapota legalább 40 százalékos mértékű **károsodása** váltja ki;
 - illetve eléri a szerződés kötésekor érvényes törvényes **nyugdíjkorhatárt** feltéve, hogy a kifizetésig legalább 10 év telt el.

- A 2014. január 1-jén hatályba lépő személyi jövedelemadóról szóló **1995. évi CXVII. törvény 44/C. §**:
 - nyugdíjbiztosítási szerződések után is rendelkezhetnek a magánszemélyek adójuk egy részének **visszatérítéséről**;
 - kizárólag a **2013. december 31-ét követően megkötött** nyugdíjbiztosítási szerződésre és annak díjára lehet alkalmazni;
 - ide nem értve a 2014. január 1.-e előtt megkötött szerződés módosításával létrejövő nyugdíjbiztosítási szerződést.

- A nyugdíjbiztosítási kedvezmény **adóról való rendelkezési jogosultságot** jelent.
- A befizetett díj 20 százalékát kitevő összegről (adóévenként **legfeljebb 130** ezer forint) tehet nyugdíj-biztosítási nyilatkozatot:
 - az összeget adótartozás kiegyenlítésére használja fel;
 - vagy – ha nincs adótartozása, – valamelyik **nyugdíj-biztosítási számlájára** utalja a kedvezmény összegét.
- Maximum 280 ezer forintot igényelhetnek vissza az adóévben azok, akik kedvezményre jogosító megtakarításokkal rendelkeznek.
- Ide tartoznak:
 - nyugdíjbiztosítások,
 - önkéntes nyugdíjpénztár,
 - önkéntes egészségpénztár,
 - önszegélyező pénztár,
 - valamint a NYESZ is