

Tisztelt Partnerünk!

Sokan érdeklődtek, hova kell beírni a nyugdíjbiztosítási kedvezmény igénylését, ezért az alábbiakban küldjük az útmutató vonatkozó részét.

Üdvözlettel:

Fazekas Melinda
Személybiztosítási alkusz menedzser

UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Róbert Károly Krt. 70-74.
Alkuszigazgatóság
Telefon: +36/1/238-6151
Fax: +36/1/238-6125
E-mail: melinda.fazekas@uniqa.hu

III. A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN TÖRTÉNŐ RENDELKEZÉS (C BLOKK)

Amennyiben Ön nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője, rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges igazolást kapott és a rendelkezése időpontjában nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, akkor - a biztosító által kiadott igazolás alapján – a befizetett összeg 20%-áról, de legfeljebb 130 000 forintról rendelkezhet. Abban az esetben is tehető rendelkező nyilatkozat, ha más EGT-államban letelepedett biztosítóval kötött nyugdíjbiztosítási szerződést.

144. sor: A nyugdíjbiztosítási szerződés(ek)re befizetett összeg 20%-a, legfeljebb 130 000 Ft

Ha Ön rendelkezik 2013. december 31-ét követően megkötött nyugdíjbiztosítási szerződéssel, akkor a befizetett összeg alapján rendelkezési jogosultság illeti meg. A rendelkezési jog alapjául az Ön által szerződőként befizetett összeg, valamint a kifizetőnek nem minősülő más személy által fizetett, adómentes bevételnek minősülő vagy az összevont adóalapba tartozó jövedelemként adóköteles díj összegei szolgálnak.

A kedvezmény mértéke a biztosító által kiadott igazoláson szereplő, a rendelkezési jogosultságra jogosító összeg 20%-a, ezt kell a 144. sor „b” oszlopába beírnia.

Az ezen a jogcímen Önt megillető összeg nem lehet több mint 130 000 forint. Ha a 144. sorban szereplő összeg 130 000 forintnál kevesebb, erre a kisebb összegre, ha több, akkor 130 000 forintra teheti meg a rendelkező nyilatkozatát.

A 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.

145. sor: Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg

Ennek a sornak a „b” oszlopába azt az összeget írja be, amelynek átutalását kéri és arra az összevont adóalap utáni adó összegének az adókedvezmények levonása után fennmaradó része (47. sor) fedezetet nyújt. Amennyiben Ön egyéb rendelkező nyilatkozatot is tett, akkor arra is legyen figyelemmel e sor kitöltésekor. Ha a 144. sorban szerepeltet adatot, akkor e sor kitöltése kötelező.

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy az önkéntes pénztári, a nyugdíj-előtakarékossági számlára, illetve a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a biztosítóhoz utalt összegek együttesen a 280 000 forintot nem haladhatják meg.

146. sor: Nyilatkozat az átutaláshoz

Ebben a sorban nevezze meg azt az biztosítót, ahová az átutalást kéri. Ne felejtse el feltüntetni a biztosító adószámát és pénzforgalmi számlaszámát is. Több biztosító esetén is csak egy biztosító jelölhető meg.

148. sor: A megjelölt biztosítónál kötött nyugdíjbiztosítási szerződés egvedi azonosító száma (szerződésszáma)

Kérjük, hogy ebbe a sorba a 146. vagy a 147. sorban megjelölt biztosítónál vezetett, a biztosító által kiadott igazoláson szereplő szerződésszámot szerepeltesse.

A rendelkező nyilatkozatok kedvezménykorlátja

150. sor: Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összegek összesen

Ebben a sorban a 136., 140. és a 145. sornak az összegét szerepeltesse. A sorban szereplő összeg a 280 000 forintot nem haladhatja meg.

Az önkéntes pénztári és a NYESZ-R számlára, valamint a biztosítási szerződésekre az állami adóhatóság által átutalt összeg után nem kell adót fizetnie, azonban az nem képezi a következő évi rendelkezés alapját sem.

Hígy abban, hogy tekersz
a BOLDOGSÁGODÉRT

Hígy magadban.

