

Tisztelt Ügyfelünk!

A NOVIS Poist'ovňa a.s. (továbbiakban: NOVIS Biztosító) szeretne Önt tájékoztatni arról, hogy a 2015. évre vonatkozóan Ön jogosultságot szerzett arra, hogy a Személyi jövedelemadóról szóló, 1995. évi CXVII. törvény rendelkezései értelmében a nyugdíjbiztosítási szerződésére szerződőként befizetett összeg után adókedvezmény vegyen igénybe.

Jelen tájékoztató levelünkhöz mellékelten csatolva küldjük meg Önnek a 2015. évre adókedvezmény igénybevitelére jogosító adóigazolást.

A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN TÖRTÉNŐ RENDELKEZÉS ¹

Amennyiben Ön nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője, rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges igazolást kapott, és a rendelkezése időpontjában nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, akkor - a NOVIS Biztosító által kiadott igazolás alapján – a befizetett, és az adott naptári évben jóváírt összeg **20%-áról, de legfeljebb 130.000,- forintról** rendelkezhet.

Ön jogosult a nyilatkozat megtételére akkor is, ha a szerződő magánszemély helyett Ön a nyugdíjbiztosítási szerződés jogosultja (pl. Ön a szerződő örököse), és visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt, továbbá ha a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatt szűnt meg, vagy a nyugdíjbiztosítási szerződése Önnek fel nem róható okból (pl. a biztosító felszámolása miatt) szűnt meg.

Nem tehető nyugdíjbiztosítási nyilatkozat a nyugdíjbiztosításhoz, mint alapbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosításokra befizetett összeg alapján, továbbá ha az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze meghaladja az alapbiztosítás díjának 10 százalékát, akkor az alapbiztosítás kockázati biztosítási díjrésze alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető.

Ön a biztosító első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő teljesítéséig, részteljesítéséig, de legkésőbb az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig befizetett díj alapján rendelkezhet az adójáról. Nem szűnik meg a rendelkezési jogosultság az egészségkárosodásra tekintettel kifizetett részteljesítés miatt. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási szerződése a rendelkezési jog gyakorlása után, a teljesítést megelőzően nyugdíjszolgáltatás miatt szűnt meg, a NOVIS Biztosító az Ön részére minden további rendelkezés nélkül az összeget kiutalja.

A nyugdíjbiztosítási szerződés egyéb módon történő megszűnésekor a biztosító visszautalja az összeget az állami adóhatóságnál erre a célra nyitott beszédési számlára. A visszautalt összegre Ön akkor tarthat igényt, ha az állami adóhatósághoz benyújtott kérelmében igazolja, hogy nyugdíjbiztosítási szerződése Önnek fel nem róható ok miatt (különösen a biztosító felszámolása, végelszámolása) szűnt meg. Ha Önnek van más nyugdíjbiztosítási szerződése, akkor az Ön nyilatkozata alapján e szerződésre, egyéb esetben az Ön saját fizetési számlaszámára (lakcíme) teljesíti az utalást az állami adóhatóság.

Önnek az átutalás teljes összegét 20 százalékkal növelten kell visszafizetnie, ha a nyugdíjbiztosítás alapján nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására került sor.

¹ Szja tv 44/C §

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ:

144. sor: A nyugdíjbiztosítási szerződés(ek)re befizetett összeg 20%-a, legfeljebb 130.000, Ft.

A rendelkezési jog alapjául az Ön által szerződőként befizetett - az adott naptári évben a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt - 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 NOVIS 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.

Ha Ön több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, az adóhatóság a nyugdíjbiztosítási szerződésekre történt befizetésekkel arányosan teljesíti az utalást.

Figyelem! Amennyiben Ön **több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik**, amely alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat megtételére jogosult, és nyilatkozatában több biztosítót kíván megjelölni, (több 1553-02-es lapot töltsön ki), ügyeljen arra, hogy a 144. sor összege a 1553-02-es lapokon együttesen nem haladhatja meg a **130.000,- forintot!**

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 (53. 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 szerződések alapján a biztosítóhoz utalt összegek együttesen a 280.000,- forintot nem haladhatják meg.

146. sor: Nyilatkozat az átutaláshoz

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

Ha Ön több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, amely alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat megtételére jogosult, és több biztosítót kíván megjelölni, akkor kérjük, hogy nyisson újabb 1553-02-es lapot (nyomdai előállítású nyomtatvány kitöltése esetén ügyfélszolgálatunk bármelyikén tud újabb lapot kérni), és töltsön ki a 144-149. sorokat azzal, hogy a 146. és 147. sorok közül csak az egyiket lehet kitölteni.

A nyomtatványon a lap fejlécében kérjük, hogy tüntesse fel a lapszámot is. A 1553 főlap (C) blokkjában az erre szolgáló kódkockában jelezze, hogy a bevallásához hány darab 1553-02-es lapot csatol.

147 sor: Nyilatkozat az átutaláshoz külföldi biztosító esetén

Annak ellenére, hogy a NOVIS Biztosító külföldi székhellyel rendelkező biztosító, ezt a sor az adóbevallása kitöltésénél kérjük, hagyja üresen. A Biztosító rendelkezik belföldi adószámmal és pénzforgalmi számlaszámmal is, így a Biztosító adatai a 146. sorban kerülnek kitöltésre.

Ha Ön több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, amely alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat megtételére jogosult, és több biztosítót kíván megjelölni, akkor kérjük, hogy nyisson újabb 1553-02-es lapot, és töltsse ki a 144-149. sorokat azzal, hogy a 146. és 147. sorok közül csak az egyiket lehet kitölteni.

Amennyiben **Ön nyugdíjszolgáltatás miatt már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítási szerződéssel, a 146. és 147. sorokat nem kell kitöltenie. Ekkor a Főlap (D) blokkjában megadott címre (bankszámlaszámra) utalja ki az állami adóhatóság az összeget.** Ebben az esetben ne felejtse el a **149. sorban** ezt a tényt jelölni.

148. sor: A megjelölt biztosítónál kötött nyugdíjbiztosítási szerződés egyedi azonosító száma (szerződésszám vagy kötvényszám)

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

Ha Ön több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, amely alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat megtételére jogosult, és több szerződésszámot kíván feltüntetni, akkor kérjük, hogy nyisson újabb lapot és töltsse ki a 144 – 149. sorokat azzal, hogy a 146. és 147. sorok közül csak az egyiket lehet kitölteni.

A bevallás **149. sorában X- szel** jelölje, ha a rendelkezési jog gyakorlásának időpontjában azért nem rendelkezik nyugdíjbiztosítási szerződéssel, mert nyugdíjszolgáltatást igényelt.

Ebben az esetben az összeget az Ön által a főlap (D) blokkjában megadott címre vagy bankszámlaszámra utalja ki a NAV, így a 146. és 147. sort nem kell kitöltenie.

Több lap esetén egy szerződésszám csak egy lapon szerepelhet, valamint a lap (A) (B) és (D) blokkja csak a legelső lapon lehet kitöltve.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben nem csak társaságunknál rendelkezik nyugdíjbiztosítási szerződéssel, továbbá esetlegesen önkéntes kölcsönös-, illetve önszegélyező pénztárba, valamint nyugdíj előtakarékosági számlára is teljesített befizetést, az adóról való rendelkezés folyamata a fentebb ismertetett eljárástól eltérően történik, mellyel kapcsolatban a NOVIS Biztosító honlapján elérhető, NAV által hivatalosan közzétett kitöltési útmutató nyújt további segítséget, amely a következő webhelyen érhető el:

<http://www.novis.eu/uploads/HU%20files/Nyomtatvanyok/Adobevallas.pdf>

Az alábbi illusztrációs képek konkrétan ábrázolja a kitöltendő, fent konkretizált nyomtatványhelyeket. Az adóigazolásán kérem, a mintában előnyomtatott adatokat szerepeltesse.

III. RENDELKEZÉS A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL	
a	b
144. A nyugdíjbiztosítási szerződés(ek)re befizetett összeg 20%-a, legfeljebb 130 000 Ft	
145. Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg	
NYILATKOZAT	
146. A 145. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) NOVIS Poistovňa a.s. elnevezésű, 30375916-1-51 adószámú biztosítónál vezetett 12100011-10181355 bankszámlaszámra utalni.	
(C) 147. Külföldi biztosító esetén a 145. sor "b" oszlopában lévő összeget kérem a(z) _____ elnevezésű, _____ országban illetékes, _____ című _____ biztosító _____ bankszámlaszámára utalni. Külföldi számlát vezető pénzügyi szolgáltató neve _____ IBAN _____ SWIFT kód _____ Országkód Devizanem _____ jelölése _____	
148. A megjelölt biztosítónál kötött nyugdíjbiztosítási szerződés egyedi azonosító száma (szerződés száma)	
149. Jelölje X-szel, ha Ön a nyilatkozat megtételekor nyugdíjszolgáltatás miatt nyugdíjbiztosítási szerződéssel nem rendelkezik!	<input type="checkbox"/>
a	b
(D) 150. Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg, legfeljebb 280 000 Ft (136. + 140. + 145. sor)	

Reméljük kitöltési útmutatónk segítséget fog nyújtani adóbevallása helyes kitöltésében. Köszönjük, hogy bizalmával megtisztelte a NOVIS Biztosítót és bízunk benne, hogy nyugdíjbiztosítása a jövőben is megelégedésére fog szolgálni.

Pozsony, 2016. február 2.

NOVIS Biztosító,



.....
Oroszová Judit
Country Manager Hungary