

TÁJÉKOZTATÓ
az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatás
adózási szabályainak 2013. január 1-jétől hatályos változásáról

A nyugdíjkorhatár elérése után az önkéntes nyugdíjpénztár tagja egyösszegű nyugdíjszolgáltatást, járadékszolgáltatást vagy kombinált járadékszolgáltatást (továbbiakban: **nyugdíjszolgáltatást**) igényelhet a pénztártól.

A 2012. december 31-ig önkéntes nyugdíjpénztári tagsági jogviszonyt létesítő tagok esetében a nyugdíjszolgáltatás kifizetése adómentes, amennyiben

- legalább 3 év pénztártagság után igényelte a tag a nyugdíjszolgáltatást, vagy
- ha a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett, vagy
- a nyugdíjszolgáltatás járadék formájában történő folyósítása esetén, ha a folyósítás első 3 évében a járadék éves összege az előző évi összeg 15 %-nál nagyobb mértékben nem csökkent.

Tájékoztatjuk, hogy **a 2013. január 1-jét követően önkéntes nyugdíjpénztári tagsági jogviszonyt létesítő tagok esetében a nyugdíjszolgáltatás akkor válik adómentessé**

- **ha a tag a belépéstől számított 10 év után veszi azt igénybe**, vagy
- ha a tag nyugdíjszolgáltatásra való jogosultsága 2011.12.31-ig megállapított rokkantsági, vagy baleseti rokkantsági nyugdíjban való részesülése alapján keletkezett.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (szja törvény) 1. számú melléklet 6. pont 6.5. alpontja szerint, ha a pénztártag tagsági jogviszonya (átlépés esetén a korábbi önkéntes pénztárnál lévő tagsági jogviszonya) a nyugdíjszolgáltatás teljesítését megelőző 10 adóéven belül keletkezett, és nyugdíjszolgáltatásra való jogosultsága nem 2011.12.31-ig megállapított (baleseti) rokkantsági nyugdíjban való részesülése alapján keletkezett, akkor a pénztár által szolgáltatásként egy összegben vagy járadék formájában kifizetett összeg összevont adóalapba tartozó egyéb jövedelemnek minősül, tehát a kifizetés személyi jövedelemadó (szja) köteles lesz. A kifizetett összeg után a tagnak egészségügyi hozzájárulás (eho) fizetési kötelezettsége nem keletkezik. Adóköteles kifizetésnek a megtakarítás tőke része, illetve az esetlegesen igénybevett adó-visszatérítés összege minősül. Az önkéntes pénztári megtakarítás hozama továbbra is adómentes.

Amennyiben tehát a 2013. január 1-jét követően belépő önkéntes nyugdíjpénztári tag adómentesen kívánja felvenni a részére kifizetendő összeget, úgy igénybejelentését a tagsági jogviszonyának kezdetét követő 10. adóév első napjától kezdődően nyújthatja be, vagy ha a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultsága 2011.12.31-ig megállapított (baleseti) rokkantsági nyugdíjban való részesülése alapján keletkezett (rokkantsági nyugdíj esetén nem kell a 10 év tagságnak letelnie).

A tagsági jogviszony kezdő időpontjának meghatározásakor átlépő pénztártagok esetén a pénztár az első önkéntes nyugdíjpénztári tagsági viszony kezdetét veszi figyelembe.

Aegon Magyarország Nyugdíjpénztár