

Kitöltési útmutató

külföldi biztosítók által a magánszemély részére a 2014. adóévre tehető nyugdíjbiztosítási szerződéssel összefüggésben kiállítandó igazolás kitöltéséről

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv.) 44/C. § rendelkezése szerint a magánszemély a 2013. december 31-jét követően Magyarországon vagy más EGT-államban letelepedett (továbbiakban: külföldi) biztosítóval megkötött nyugdíjbiztosítási szerződése esetén az adóévben az általa befizetett összeg alapján rendelkező nyilatkozatot tehet. A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg átutalását az adóhatóság a magánszemély által megjelölt olyan biztosító pénzforgalmi számlaszámára teljesíti, amelynél a biztosító igazolása szerint történt az adóévben a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetés, vagy rendelkezési jogosultságot megalapozó biztosítási szolgáltatás igénybevétele. A rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges a biztosító igazolása.

Az igazolást kiállítónak az alábbi adatokat kell feltüntetni:

- név/megnevezés (1.1),
- cím/székhely (1.2),
- a letelepedése szerinti állam állami adóhatósága - vagy annak megfelelő pénzügyi hatósága - által megállapított azonosító jel (1.4),
- külföldi pénzforgalmi számlaszám (1.5),
- az az állam, ahol belföldi illetőségűnek minősül (1.6),
- IBAN számlaszám esetén ennek jelölése (1.7),
- SWIFT kód (1.8),
- a külföldi biztosító pénzforgalmi számláját vezető pénzügyi szolgáltató neve (1.9).

Az adószám (1.3) mezőt kizárólag abban az esetben kell kitölteni, amennyiben a külföldi biztosító rendelkezik magyar adószámmal.

Az igazolás kapcsán érintett magánszemély azonosító adatainak kitöltése mellett (2.1.-2.3), az adott állam szerinti hivatalos devizanemben meg kell adni a magánszemély által az adóévben befizetett, a rendelkezés alapjául szolgáló összeget (3.1), és a háromjegyű devizanem kódot, továbbá a nyugdíjbiztosítási szerződés egyedi azonosító számát/szerződésszámát (3.2).

Az Szja tv. 44/C. § (7) bekezdése alapján a külföldi biztosító igazolja, hogy a magánszeméllyel kötött biztosítási szerződés nyugdíjbiztosításnak minősül, továbbá kötelezettséget vállal arra, hogy a magánszemély által meghatározott összeget annak nyugdíjbiztosítási szerződésén írja jóvá, továbbá nyilatkozik arról, hogy olyan szerződéses jogviszonyban áll a magánszeméllyel, amely alapján képes az Szja tv.-ben foglalt, a kifizetőnek minősülő biztosítóra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésére és e kötelezettség teljesítését vállalja.

Az igazolás aláírás nélkül érvénytelen.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal