

**Kitöltési útmutató a 20K59 jelű,  
az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár 2020. évi adatszolgáltatása  
elnevezésű nyomtatványhoz**

## **I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK**

### **1. Mire szolgál a 20K59 jelű adatszolgáltatás?**

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemélynek kiadott igazolásról, illetve az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről adatot szolgáltat a NAV részére.<sup>1</sup>

### **2. Kire vonatkozik?**

A nyomtatványt az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár nyújtja be a NAV-hoz.<sup>2</sup>

### **3. Hogyan lehet benyújtani az adatszolgáltatást?**

A nyomtatványt az elektronikus ügyintézésre kötelezett, valamint az elektronikus ügyintézési módot önként választó adózónak, ügyfélnek **elektronikusan kell benyújtania**.

A bevallások és adatlapok elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól bővebb információt a NAV honlapján ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu))

- az „Elektronikus űrlapok benyújtásának módja, képviselet bejelentése” című tájékoztatóban,
- valamint „Az elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás általános szabályai adóügyekben” című információs füzetben talál.

### **A képviseleti jogosultság bejelentése**

Az adatszolgáltatást az adózó meghatalmazottja is benyújthatja. Az adatszolgáltatás elektronikus benyújtásához a képviseleti jogosultságot előzetesen be kell jelenteni a NAV-hoz. Az elektronikusan benyújtott adatszolgáltatást ugyanis a NAV csak akkor tudja befogadni, ha a benyújtó képviseleti jogosultságát előzetesen bejelentette és a NAV nyilvántartásba vette.

A **képviselet bejelentéséről** bővebb információ a NAV honlapján ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu))

- az „Elektronikus űrlapok benyújtásának módja, képviselet bejelentése” című tájékoztatóban található.

### **4. Hol található a nyomtatvány?**

---

<sup>1</sup> Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

<sup>2</sup> Rendelet 1. § (2) bekezdés.

A 20K59 jelű adatszolgáltatás nyomtatványa kereskedelmi forgalomban nem kapható. **Elektronikusan elérhető** a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK). A 20K59A résznyomtatványból (Főlap) adatszolgáltatónként egyet, a 20K59M résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó magánszemélyenként egyet-egyet kell kitölteni.

## **5. Mi az adatszolgáltatás határideje?**

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárnak az adóévet követő év január 31-éig (**2021. február 1-éig**) kell adatot szolgáltatni a NAV-nak.<sup>3</sup>

## **6. Hogyan módosítható az adatszolgáltatás (javítás, helyesbítés)?**

### **NAV általi javítás**

A NAV az adatszolgáltatás helyességét megvizsgálja, és ha az adatszolgáltatás az adózó közreműködése nélkül nem javítható ki, 15 napon belül, megfelelő határidő kitűzésével az adózót értesíti az adatszolgáltatás kijavítása (hiánypótlása) érdekében. Az adózónak a hibalistában felsorolt hibák kijavítását követően az adatszolgáltatás teljes állományát újból be kell nyújtania, és a lap tetején lévő mezőbe be kell írnia az eredeti (a hibásnak minősített) adatszolgáltatás 10 jegyű vonalkódját, amely a javításról szóló értesítő levélben található meg. Javító adatszolgáltatás beküldése esetén a Főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőt üresen kell hagyni, kivéve, ha helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás kijavítására szólítja fel a NAV.

### **Adózói javítás (helyesbítés)**

A NAV által elfogadott adatszolgáltatás után, ugyanarra az időszakra csak adózói javítás (helyesbítés) nyújtható be.

**Adózói javításról (helyesbítésről)** akkor van szó, ha az adózó utóbb észlelte, hogy a NAV által elfogadott adatszolgáltatás bármely adat tekintetében téves, vagy valamely adat az elfogadott adatszolgáltatásból kimaradt, azaz az adatszolgáltatás nem teljes körű.

Akkor is adózói javításról (helyesbítésről) van szó, ha valamely magánszeméllyel kapcsolatos adatközlést az adatszolgáltatás által érintett időszakra pótlólag teljesíti az arra kötelezett.

Ha az adatszolgáltatás benyújtása adózói javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor az A Főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani.

Ebben az esetben „A hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt üresen kell hagyni, kivéve azt az esetet, amikor a helyesbítő adatszolgáltatásra érkezik javítás.

Ha a helyesbítés benyújtására azért van szükség, mert a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani, abban az esetben az M lap (B) blokkjában is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítés tényét.

Ha olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt az M lapon „T” betűvel jelölje. Ebben az

---

<sup>3</sup> Art. 92. § (1) bekezdés

esetben az adott magánszemélyhez kapcsolódóan a magánszemélyes lap (C) blokkját nem kell kitölteni, mivel a sorban adatot közölni nem lehet.

**Adózási javítás (helyesbítés) esetén – ha a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani -, csak a helyesbítéssel érintett magánszemély(ek)re vonatkozó lapokat kell ismételt benyújtani.**

Ekkor nemcsak a helyesbítendő adatokat kell az egyes magánszemélyes lapokon módosítani, hanem valamennyi, az adott magánszemélyre vonatkozó adatot újból kell közölni, hiszen a helyesbítés lényege a magánszemélyre vonatkozó teljes adatsere.

## **7. Mik a jogkövetkezmények?**

Ha az adózó a bevallási, adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, a NAV a törvényben meghatározott szankcióval élhet<sup>4</sup>.

## **8. Milyen részei vannak az adatszolgáltatásnak?**

- 1) 20K59A
- 2) 20K59M
- 3) 20K59M-01
- 4) 20K59M-02

## **9. További információ, segítség**

Ha további kérdése van az adatszolgáltatással, illetve az egyes adózási szabályokkal kapcsolatban, keressen minket bizalommal alábbi elérhetőségeinken!

Interneten:

- a NAV honlapján a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)-n.

E-mailen:

- a következő címen található űrlapon: <http://nav.gov.hu/nav/e-ugyfsz/e-ugyfsz.html>.

Telefonon:

- a NAV Infóvonalán
  - belföldről a 1819,
  - külföldről a +36 (1) 250-9500 hívószámon.
- NAV Ügyfél-tájékoztató és Ügyintéző rendszerén (ÜCC) keresztül\*
  - belföldről a 80/20-21-22-es,
  - külföldről a +36 (1) 441-9600-as telefonszámon.

A NAV Infóvonala és az ÜCC hétfőtől csütörtökig 8 óra 30 perctől 16 óráig, valamint péntekenként 8 óra 30 perctől 13 óra 30 percig hívható.

A rendszer használatához ügyfél-azonosító számmal vagy Részleges Kódú Telefonos Azonosítással (RKTA) kell rendelkeznie. Ha nincs ügyfél-azonosító száma, akkor azt a TEL

---

<sup>4</sup> Art. 150-162. §, 220-221. § és 237-238. §.

jelű nyomtatványon igényelhet, amit a NAV-hoz személyesen vagy a KÜNY tárhelyen keresztül lehet benyújtani. Felhívjuk figyelmét, hogy ha nem saját ügyében kívánja használni az ÜCC-t, akkor EGYKE adatlap benyújtása is szükséges.

Személyesen:

- országszerte a NAV ügyfélszolgálatain. Ügyfélszolgálat-kereső:  
<https://nav.gov.hu/nav/ugyfelszolg>.

## 10. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.)
- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.)
- Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (Air.)
- Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.)
- A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mny. tv.)

## II. RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ

### 1) 20K59A

A Főlap (A) **blokkja** tartalmazza az adatszolgáltatás benyújtására kötelezett adatait.

Kérjük, töltsé ki az adatszolgáltató adószámát.

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).<sup>5</sup> Ebből következően, 2020. január 1. és 2021. január 31. között jogutódlással történő évközi megszűnés esetén, a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét. **Ha az adatszolgáltató a jogelőd kötelezettségét is teljesíti, akkor az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is.**

Ha az adatszolgáltatás hibásnak minősül, akkor a hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódját is a Főlap (A) blokkjában kell szerepeltetni.

Kérjük, tüntesse fel az adatszolgáltató nevére, székhelyére, levelezési címére, ügyintéző nevére és telefonszámára vonatkozó adatokat.

Ha levelezési címként postafiókot ad meg, akkor a közterület jellegéhez „postafiók”-ot kell írni, a postafiók számát a házsám rovatban kell feltüntetni.

Ügyintézőként annak a személynek a nevét kérjük feltüntetni, aki az adatszolgáltatást összeállította, és aki az adatszolgáltatás esetleges javításába bevonható.

A Főlap (B) **blokkjában** az adatszolgáltatás jellege négyzetet akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás adózói javításnak (helyesbítésnek) minősül. **Alapbevallásnál a négyzet üresen marad.**

---

<sup>5</sup> Air. 12. §

## Eredeti adatszolgáltatás

Akkor eredeti az adatszolgáltatás, ha az adatszolgáltató az egyszeri adatszolgáltatásra előírt határidőn belül, először szolgáltat adatot. Eredeti adatszolgáltatáskor az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló négyzetet üresen kell hagyni. **A határidő előtt benyújtott adatszolgáltatásoknál az elsőként beadott, és a NAV által elfogadott adatszolgáltatás minősül eredetinek.**

## Soron kívül teljesített adatszolgáltatás

A jogutód nélkül megszűnő adózó, ha e tevékenységét megszünteti, adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.<sup>6</sup>

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.<sup>7</sup>

Ha a soron kívüli bevallás benyújtásának határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn, akkor a 2020. évre vonatkozó adatszolgáltatást függetlenül a megszűnés időpontjától, az adatszolgáltatási határidőig teljesíteni kell.

Az elmaradt adatszolgáltatás pótlása nem minősül soron kívül teljesített adatszolgáltatásnak.

**Ha az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adatszolgáltató, akkor azt X-szel kell jelölni a (B) blokkban.**

A Főlap (B) blokkjában jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett összes magánszemély (M lapok) száma.

## 2) 20K59M

A 20K59M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 20K59A lapról.

Ha a magánszemélyre vonatkozó adatszolgáltatást jogutódként teljesíti, akkor a jogelőd adószámát a 20K59A lap „Azonosítás (A)” blokkjában kell feltüntetni

Az adatszolgáltatással érintett magánszemély azonosító adatait a blokkban szereplő mezők megfelelő kitöltésével kell megadni.

Kérjük, töltsé ki a magánszemély adóazonosító jelét és nevét!

A **(B) blokkban** kell feltüntetni az adott magánszemély adatszolgáltatásával összefüggő technikai adatokat.

Ha a magánszeméllyel kapcsolatosan valamely, az adatszolgáltatással érintett év adatait helyesbíti az adózó, akkor ezt az arra szolgáló helyen, az „A” és az „M” lapon „H”-val kell jelölni.

Ha olyan magánszemély adatait közölte az adatszolgáltató, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a magánszemély összesítő „M” lapján a „H” jelölésen túl, az erre szolgáló négyzetben „T” betűvel jelölje. Ebben az esetben az adott magánszemélyhez kapcsolódó részletező lapo(ka)t nem kell benyújtani, mivel az egyes sorokban adatot közölni nem lehet.

---

<sup>6</sup> Art. 109. §

<sup>7</sup> Art. 52. § (2) bekezdés

### A 20K59M-01 és a 20K59M-02-es lapok kitöltése

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által - az adózás rendjéről szóló törvénynek az adókedvezményre jogosító igazolás kiállítására vonatkozó előírásai szerint - kiadott igazolás alapján teheti meg, amely - jogcímek szerint megbontva - tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget (ideértve az egyéb jövedelemnek minősülő adóköteles jóváírások összegét is) és a jogosultsági összeg meghatározásához alkalmazható százalékos mértéket, valamint a magánszemély által megjelölt pénztár nevét és pénzforgalmi számlaszámát is. Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár az általa magánszemélynek kiadott igazolásról, illetve az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből a rendelkezése alapján elkülönített, és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről - az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolás adatszolgáltatására előírt határidőig - adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóságoknak.<sup>8</sup>

*Nem számít bevételnek* a magánszemély önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján átutalt, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt összeg sem, így ezzel kapcsolatban nem keletkezik adatszolgáltatási kötelezettsége a pénztárnak.<sup>9</sup>

Előfordulhat, hogy a pénztártag a pénztártól felvett tagi kölcsönt - a pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére - nem fizeti vissza. Ebben az esetben a pénztár a hátralék összegét, valamint a pénztár ezzel kapcsolatos költségeit a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. A hátralék összege a tag egyéb összevonás alá eső jövedelme, de nem minősül pénztári szolgáltatásnak, így nem képezi a rendelkezés alapját.<sup>10</sup> Erről az adatközlést nem itt, hanem a 2008-as bevallásában kell teljesítenie a pénztárnak.

Ha a magánszemély évközben másik pénztárba lép át, akkor mind a régi, mind az új pénztár kötelezett az adatszolgáltatás teljesítésére, az általa az igazoláson feltüntetett adatok tekintetében.

### 3) 20K59M-01

#### **Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által teljesítendő adatszolgáltatás**

Az **1. sorban** a nyugdíjpénztárnak a tag egyéni számláján saját befizetesként jóváírt összeget, illetve a tag javára más személy által átutalt vagy más módon befizetett összeget kell szerepeltetni. **Ebben a sorban kell feltüntetni a munkáltatói hozzájárulás címén jóváírt befizetést, a munkáltató által nyújtott támogatói adományt, és a pénztártag javára más magánszemély által juttatott támogatói adományt.**

A **2. sorba** a tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt összeget kell beírni. **A pénztártag egyéb jövedelmének minősül az a támogatói adomány, amelyet olyan jogi személy juttat, akivel a pénztártag nem áll jogviszonyban.**

---

<sup>8</sup> Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

<sup>9</sup> Szja tv. 7. § (1)jb) alpont

<sup>10</sup> Öpt. 46. § (3) bekezdés

Az 1. és 2. sorban feltüntetett adatok együttesen képezik a pénztártag rendelkezése alapjául szolgáló összeget.

**Figyelem!**

**2018. december 31-e után fizetett munkáltatói hozzájárulás munkaviszonyból származó jövedelemként adóköteles. Ugyanezen időszak után a munkáltató által a pénztárba fizetett, a pénztártag munkavállalók egyéni számlája javára jóváírandó (tagot illető) adomány összegek is munkaviszonyból származó jövedelemként adókötelesek. Ha a pénztárnak olyan jogi személy teljesít jóváírást, akivel nem áll munkaviszonyban, akkor az egyéb jövedelemként adóköteles. Ha a pénztártag részére magánszemély teljesít befizetést az egyéni számlájára, akkor adófizetési kötelezettség nem keletkezik.<sup>11</sup>**

A 3. sorban a felszámolás vagy végelszámolás miatt megszűnt magánnyugdíjpénztári tagsági viszony esetén az önkéntes nyugdíjpénztárba a magánnyugdíjpénztár által 2020. január 1. és 2020. december 31. napja között átutalt, és az önkéntes nyugdíjpénztár által jóváírt összeget kell feltüntetni.<sup>12</sup>

A 4. sorban a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a magánnyugdíjpénztár által önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba 2020. január 1. és 2020. december 31. napja között átutalt visszalépő tagi kifizetéseket kell szerepeltetni.

Az összegeket forintban kell feltüntetni!

**4) 20K59M-02**

**Az önkéntes kölcsönös egészségpénztári, valamint önszegélyező pénztár által teljesítendő adatszolgáltatás**

Az 1. sorban az egészségpénztárnak, valamint az önszegélyező pénztárnak a tag egyéni számláján saját befizetésként jóváírt összeget, illetve a tag javára más személy által átutalt vagy más módon befizetett összeget kell szerepeltetni. **Ebben a sorban kell feltüntetni a munkáltatói hozzájárulás címén jóváírt befizetést, a munkáltató által nyújtott támogatói adományt, és a pénztártag javára más magánszemély által juttatott támogatói adományt.**

A 2. sorba a tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt összeget kell beírni. **A pénztártag egyéb jövedelmének minősül az a támogatói adomány, amelyet olyan jogi személy juttat, akivel a pénztártag nem áll jogviszonyban.**

Az 1. és 2. sorban feltüntetett adatok együttesen képezik a pénztártag rendelkezése alapjául szolgáló összeget.

**Figyelem!**

**2018. december 31-e után fizetett munkáltatói hozzájárulás munkaviszonyból származó jövedelemként adóköteles. Ugyanezen időszak után a munkáltató által a pénztárba fizetett, a pénztártag munkavállalók egyéni számlája javára jóváírandó (tagot illető) adomány összegek is munkaviszonyból származó jövedelemként adókötelesek. Ha a**

---

<sup>11</sup> Szja tv. 28.§(1) bekezdés f) pont fb) alpont

<sup>12</sup> Szja tv 84/M. § (1) bekezdés c) pont

**pénztárnagnak olyan jogi személy teljesít jóváírást, akivel nem áll munkaviszonyban, akkor az egyéb jövedelemként adóköteles.**

**Ha a pénztárnagnak magánszemély teljesít befizetést az egyéni számlájára, akkor adófizetési kötelezettség nem keletkezik.<sup>13</sup> A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásnak nem minősülő célzott szolgáltatásra befizetett összeg egyes meghatározott juttatásnak minősül. <sup>14</sup> Ezen jóváírások után a pénztárnagnak adófizetési kötelezettsége nem keletkezik, és ezen összegek tekintetében rendelkezési jog nem illeti meg.**

Az egészség- valamint az önszegélyező pénztárnak a tag egyéni számláján fennálló számlakövetelésből prevenciós szolgáltatásra kifizetett összeg igazolásáról történő adatközlésekor a **3. sorban** az egészség- valamint az önszegélyező pénztári tag egyéni számlájáról a prevenciós szolgáltatás ellenértékéeként kifizetett összeget kell feltüntetni.

Az egészség- valamint az önszegélyező pénztárnál legalább 24 hónapra lekötött összeg igazolásáról történő adatszolgáltatásban a pénztárnak a **4. sorban** a tag egyéni számláján az adóév utolsó napján (2020. december 31-én) az adóévben lekötött összeggel egyező összeget kell szerepeltetni.

Ha a magánszemély a lekötéstől számítva 24 hónapon belül a lekötött összeget akár csak részben is megszünteti (feltöri), a pénztárnak erről a feltörésről adatot kell szolgáltatnia.

Az **5. sor „a” oszlopába** akkor kerülhet adat, ha a magánszemély rendelkezése alapján az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a 2020. évben a pénztár (akár részben vagy egészben) összeget kötött le, és ez a lekötés 2020. december 31-én teljes egészében fennállt (erről igazolást kapott a magánszemély). Az **5. sor „b” oszlopában** akkor kell adatot feltüntetni, ha az önkéntes kölcsönös egészségpénztár magánszemély tagja a 2018. és 2019. évben legalább 24 hónapra lekötött, és a tag rendelkezése alapján elkülönítetten kezelt összegről a pénztár korábban már teljesített adatszolgáltatást, de az adóévben a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtt a tag a lekötést feltörte. Ilyenkor a 6. sorban nem szerepelhet adat.

Ha a magánszemély azonos adóéven belül a feltörést követően úgy dönt, hogy ismételten – a feltételeknek megfelelően – leköt egy bizonyos összeget, az erről kiadott igazolás alapján a **7. sorban** kell az adatszolgáltatást teljesíteni, a **6. sor egyidejű** kitöltése mellett.

Az összegeket forintban kell feltüntetni!

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

---

<sup>13</sup> Szja tv. 28.§ (1) bekezdés f) pont fb) alpont

<sup>14</sup> Szja tv. 70.§ (2) bekezdés