

**TÁJÉKOZTATÓ**  
**A MAGÁNSZEMÉLY 2020. ÉVI SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ-**  
**BEVALLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ MUNKÁLTATÓI ÉS KIFIZETŐI**  
**FELADATOKRÓL**

**(ÁNYK)**

**MIRŐL OLVASHAT EBBEN A TÁJÉKOZTATÓBAN?**

<b>I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK</b> .....	3
1. Mire szolgál a 20M30 jelű nyomtatvány? .....	3
2. Kire vonatkozik az útmutató? Ki a kifizető, munkáltató? .....	3
3. Milyen igazolásokat állít ki a kifizető és a munkáltató? .....	5
4. Az összesített igazolás.....	5
4.1. Mire szolgál az összesített igazolás? .....	5
4.2. Milyen formában kell kiállítani és átadni? .....	5
4.3. Milyen formanyomtatványon teljesíthető az igazolás? .....	7
5. Hol található a 20M30 jelű összesített igazolásminta? .....	7
6. Milyen részei vannak a 20M30-as nyomtatványnak? .....	8
7. További információ, segítség .....	8
8. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni? .....	9
<b>II. RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ</b> .....	10
1. A 20M30 jelű összesített igazolás kitöltése .....	10
1.1. 20M30 lap kitöltése .....	10
AZONOSÍTÓ ADATOK.....	10
I. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK.....	10
1. sor: Munkaviszonyból származó bérjövdelem az érdekképviselési tagdíj nélkül .....	11
2. sor: Munkaviszonnyal kapcsolatos költségterítés.....	13
3. sor: Külszolgáltatást kapott jövdelem.....	15
4. sor: Más bérjövdelem .....	16
5. sor: Más nem önálló tevékenységből származó jövedelmek.....	17
6. sor: Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségterítés.....	18
7. sor: Önálló tevékenységből származó jövdelem.....	18
8. sor: A 7. sorból az ingatlan bérbeadásból származó jövdelem .....	19
9. sor: A 7. sorból az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelme.....	19
10. sor: A 7. sorból a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelme.....	19
11. sor: A 7. sorból a választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelme .....	20
12. sor: A 7. sorból a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységből származó jövdelem .....	20
18. sor: Egyéb jogcímen kapott jövdelem .....	20
20. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény alapján külföldön adózott, de a külföldön megfizetett adó beszámításával belföldön is adóköteles jövdelem .....	20
21. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény hiányában külföldön is adózott jövdelem .....	21
22. sor: Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege .....	21
65. sor: Levont adóelőleg összege.....	21
II. ELKÜLÖNÜLTEN ADÓZÓ JÖVEDELMEK.....	21
165. sor: Árfolyamnyereségből származó jövdelem és adója.....	21
167. sor: Osztalék címén megszerzett jövdelem és adója.....	22
168. sor: A privatizációs lízing jövedelme és adója .....	23
173. sor: A vállalkozásból kivont jövdelem és adója .....	23
175. sor: Egyéb forrásadós jövedelmek és ezek adója .....	23

176. sor: A külön adózó jövedelmek és adójuk összege .....	23
67. sor: Levont (forrás)adó összege .....	23
1.2. 20M30-01 lap kitöltése.....	24
III. EGYÉB ADATOK.....	24
609. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye.....	24
610. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett első házások kedvezményének összege .....	24
611. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett családi kedvezmény összege .....	25
45. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti adókedvezmény összege .....	25
55. sor: A bevételből levont érdekképviselési tagdíj .....	25
56. sor: A 2020-ban kifizetett osztalékadó.....	25
57. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény szerint belföldön az adó alól mentesített jövedelem....	26
IV. CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNNYEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS.....	26
<b>2. További igazolások, kedvezményre és rendelkezésre jogosító igazolások .....</b>	<b>26</b>
2.1. Igazolás a magánszemély részére a 2020. évben az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételekről és a levont adóról, valamint a magánszemély által átvállalt kötelezettségről.....	27
2.2. Igazolás a 2020. évre kiadott súlyos fogyatékoság minősítéséről.....	29
2.3. Igazolás a magánszemély által a 2020. évre tehető önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozathoz .....	30
2.4. Igazolás a magánszemély által a 2020. évre tehető nyugdíj-előtakarékossághoz kapcsolódó nyilatkozathoz .....	32
2.5. Igazolás a magánszemély által a 2020. adóévre tehető nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyilatkozathoz .....	33

# I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

## 1. Mire szolgál a 20M30 jelű nyomtatvány?

A 20M30 jelű nyomtatvány a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) által rendszeresített igazolásminta. A munkáltató, kifizető ezen a nyomtatványon igazolhatja a természetes személynek 2020-ban teljesített kifizetéseket és juttatásokat.

## 2. Kire vonatkozik az útmutató? Ki a kifizető, munkáltató?

### Kifizető<sup>1</sup>:

- az a belföldi illetőségű jogi személy, egyéb szervezet, egyéni vállalkozó, **amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat**, függetlenül attól, hogy a juttatást közvetlenül vagy megbízottja (posta, hitelintézet) útján teljesíti,
- **kamat esetében**, aki a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) szerint természetes személynek kamatjövedelmet fizet ki, a kölcsönt igénybe vette, a kötvényt kibocsátotta, **osztalék esetében** az az adózó, amelynek a vagyona terhére az osztalékot juttatják,
- **tőzsdei kereskedelmi tevékenység folytatására jogosult személy közreműködésével kötött ügyletből származó jövedelem esetében** a megbízott (bizományos),
- **külföldről származó, belföldön adóköteles bevétel esetében** a belföldi illetőségű megbízott (jogi személy, egyéb szervezet vagy egyéni vállalkozó), kivéve a megbízott hitelintézet olyan megbízását, amely kizárólag az átutalás (kifizetés) teljesítésére terjed ki,
- **külföldi vállalkozás fióktelepe, illetve kereskedelmi képviselete útján teljesített adóköteles kifizetése esetén** a fióktelep, illetve a kereskedelmi képviselet,
- minden olyan belföldön gazdasági tevékenységet végző szervezet, amelynek tevékenysége **cégbejegyzéshez nem kötött, vagy törvény rendelkezésétől eltérően végez cégbejegyzéshez kötött gazdasági tevékenységet**,
- **az adóköteles társadalombiztosítási ellátás tekintetében**, aki az ellátást a jogosultnak ténylegesen kifizette,
- **az adóköteles nyeresemény szempontjából** a szerencsejáték szervezője, függetlenül attól, hogy az adóköteles nyereseményt közvetlenül vagy közvetítő útján juttatja a természetes személynek,

---

<sup>1</sup> Art. 7. §. 31. pont

- a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (Tbj.) 4. § 4. pontja szerinti foglalkoztató, kivéve a Tbj. 87. §-a szerinti külföldi vállalkozást,
- letétből kifizetés esetén nem lehet a hatóság, nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság, ügyvéd, közjegyző és a bírósági végrehajtó.

### **Munkáltató:**

**Munkáltató**<sup>2</sup> az a belföldön székhellyel, telephellyel, képvisellel rendelkező

- jogi személy,
- bejegyzett cég,
- személyi egyesülés
- és egyéb szervezet,
- egyéni és társas vállalkozó, ideértve a belföldön lakóhellyel rendelkező természetes személyt is, valamint a Tbj. 4. § 4. pontja szerinti foglalkoztatót (kivéve a Tbj. 87. §-a szerinti külföldi vállalkozást),

akivel vagy amellyel a magánszemély a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (Mt.) szerinti munkaviszonyt, vagy olyan munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt létesít, amelyre törvény szerint az Mt. rendelkezéseit is alkalmazni kell.<sup>3</sup>

**Több munkáltató által létesített munkaviszony**<sup>4</sup> esetén munkáltatónak a munkaviszony létesítésével egyidejűleg, írásban az adókötelezettségek teljesítésére kijelölt munkáltató tekintendő. Ha a kijelölt munkáltató személyében változás történik, azt a munkáltató személyében bekövetkezett jogutódlásnak kell tekinteni az adótörvények alkalmazásában.

Az Szja tv. szerint munkáltató az is, aki **munkaerő-kölcsönzés** esetén – a munkavállaló kölcsönbeadójával kötött megállapodás alapján – a kölcsönzött munkavállalónak közvetlenül juttatott bevétel tekintetében a munkavállaló kölcsönvevője.

Munkaerő-kölcsönzés, illetve egy munkakörre több munkáltatóval kötött munkaszerződés esetén a bevételnek nem számító juttatásra, valamint a béren kívüli juttatásra az Szja tv.-ben megállapított rendelkezéseket a kölcsönbeadó és a kölcsönvevő, illetve a több munkáltató ilyen juttatásának együttes összegére vonatkozóan kell irányadónak tekinteni. A kölcsönbe adott/vett munkavállaló részére a bevételnek nem számító juttatást is igazolnia kell a munkáltatónak.

### **Távmunkában való foglalkoztatás csak munkaviszonyban történhet.**

A munkáltatóra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni arra a kifizetőre is, amellyel a magánszemély

<sup>2</sup> Art. 7. §. 39. pont

<sup>3</sup> Art. 7. §. 38 a) pont

<sup>4</sup> Mt. 195. §

- munkaviszonynak minősülő szövetkezeti tagsági viszonyban (ideértve az iskolaszövetkezetet is),
- gazdasági társaságban, polgári jogi társaságban főfoglalkozású tagsági viszonyban

áll.

A központosított illetményszámfejtés (KIRA) körébe tartozó munkáltatók helyett a számfejtéssel és az adókötelezettség teljesítésével kapcsolatos feladatokat a Magyar Államkincstár (Kincstár) látja el. Ebből következően az összesített igazolást is a Kincstár állítja ki. Ez nem jelenti azt, hogy az egy számfejtési helyhez tartozó több munkáltatónál is foglalkoztatott magánszemélynek olyan igazolást kell a Kincstárnak kiállítania, amely a több munkáltatónál megszerzett jövedelmeket összesíti. A Kincstárnak egy adott munkáltatónál (kifizetőnél) szerzett jövedelmeket kell összesítve igazolnia.

### 3. Milyen igazolásokat állít ki a kifizető és a munkáltató?

- Az összesített igazolást,
- további igazolásokat, valamint kedvezményre és rendelkezésre jogosító igazolásokat (II. 2. pontban részletezettek szerint.)

## 4. Az összesített igazolás

### 4.1. Mire szolgál az összesített igazolás?

A 2. pont szerinti munkáltató, kifizető (ideértve az adóköteles társadalombiztosítási ellátást teljesítő társadalombiztosítási kifizetőhelyet is) a 2020. évben teljesített kifizetéseiről, juttatásairól **2021. január 31-éig (január 31-e idén munkaszüneti napra esik, ezért 2021-ben február 1-jéig) köteles összesített igazolást kiállítani és a természetes személynek átadni.**<sup>5</sup>

### 4.2. Milyen formában kell kiállítani és átadni?

A bizonylat, a nyilvántartás, a könyvvezetésről szóló jogszabályokban előírt könyvek, nyilvántartások, továbbá a tervek, szerződések, levelezések, nyilatkozatok, jegyzőkönyvek, határozatok (végzések), számlák és más kivonatok, igazolások, tanúsítványok, köz- és magánokiratok, megjelenési formájuktól függetlenül iratnak minősülnek.<sup>6</sup> Az összesített igazolást a felek közötti jogviszonyban magánokiratnak kell tekinteni.

<sup>5</sup> 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet 23. §. (1) bekezdés

<sup>6</sup> Art. 7. § 24. pont

**A munkáltató, kifizető által kiadott igazolás adattartalmát a NAV akkor fogadja el valósnak, ha az igazolás megfelel a magánokirat – törvényben meghatározott – formai és tartalmi követelményeinek, ezért a nem magánszemély munkáltató által kiadott igazolás kötelező eleme a cégszerű aláírás. Az összesített igazolást nem kell a NAV-hoz benyújtani!**

**Az összesített igazolást a természetes személynek személyesen, postán vagy elektronikusan is át lehet adni.** Az igazolás átadását a magánszemély aláírásával, postai megküldés esetén a feladást bizonyító szelvénnel (ajánlott szelvénnel, tértivevénnel) igazolhatja a munkáltató.

A polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX törvény (Pp.) szerint akkor teljes bizonyító erejű a magánokirat, ha az elektronikus okiraton az aláíró a minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírását vagy bélyegzőjét helyezte el, és ha jogszabály úgy rendelkezik – azon időbélyegzőt helyez el. Teljes bizonyító erejű magánokirat továbbá, ha az elektronikus okiratot az aláíró a Kormány rendeletében meghatározott azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással hitelesíti.<sup>7</sup> Az összesített igazolás – a Pp. által meghatározott feltételeknek megfelelő – elektronikus formában való előállításához a munkáltatónak olyan informatikai megoldást kell kialakítania, amelynek segítségével igazolható, hogy az összesített igazolást a munkáltató 2021. február 1-jéig kizárólag az érintett munkavállalónak hozzáférhetővé tette.

Az összesített igazolás elektronikus hozzáférhetővé tételén túl biztosítani kell, hogy azt a munkavállaló – kérésére – papír alapon is megkaphassa. Ilyen esetben egy papíralapú példányt szükséges átadni a munkavállalónak, amelyen a munkáltató cégszerű aláírással igazolja, hogy az igazolás tartalma megegyezik a hiteles, elektronikus formában kiállított okirattal.

Az igazolást **kirendelés**nél a kirendelő adja ki a természetes személynek, a kirendelés helye szerinti munkáltató adatközlése alapján.

**Munkaerő-kölcsönzés**nél – a munkavállaló kölcsönbeadójával kötött megállapodás alapján – a kölcsönzött munkavállalónak közvetlenül juttatott bevétel után a munkavállaló kölcsönvevője teljesíti az előbbi kötelezettségeket.

**Több munkáltató által létesített munkaviszony** esetén a munkáltatók a munkaviszony létesítésével egyidejűleg kötelesek írásban az adókötelezettségek teljesítésére egy munkáltatót kijelölni, továbbá a kijelölt munkáltató személyéről a munkavállalót tájékoztatni. Kijelölés hiányában a több munkáltató által létesített munkaviszonyból eredő adókötelezettségek teljesítésére a munkaviszonyban érintett bármely munkáltató kötelezhető. A kijelölt munkáltató a munkavállaló tekintetében adókötelezettségeit saját nevében teljesíti. A bejelentésben a kijelölt munkáltató bejelenti az ugyanazon munkaviszony tekintetében a további foglalkoztató adószámát, nevét, elnevezését, székhelyének címét, valamint a több munkáltató által létesített munkaviszonyban való részvétele kezdetét és a munkaviszonyból való kilépésének idejét.

---

<sup>7</sup> Pp. 325. § (1) bekezdés f)-g) pontjai

### 4.3. Milyen formanyomtatványon teljesíthető az igazolás?

Az összesített igazolás kiállítására vonatkozó kötelezettség a NAV által elkészített **20M30 jelű nyomtatvány felhasználásával is teljesíthető**, azonban a **nyomtatvány alkalmazása nem kötelező**. Az igazoláson az egyes jövedelmek jogcím szerinti felsorolásából elhagyhatóak azok a sorok, amelyek nem szükségesek, továbbá ki is lehet egészíteni ezeket a sorokat. **Az egyéb adatok feltüntetésére és a családi járulékkedvezményrel kapcsolatos tájékoztatásra szolgáló III. és IV. blokkok adattartalma megfelel a jogszabályi előírásoknak, így a munkáltatók, kifizetők egyedileg elkészített nyomtatványainak is tartalmaznia kell ezen adatokat.**

A 20M30 jelű összesített igazoláson feltüntetett sorszámok megegyeznek a 20SZJA jelű személyijövedelemadó-bevallás sorainak számozásával, ezért ezektől a sorszámoktól nem lehet eltérni akkor sem, ha a munkáltató, kifizető saját tervezésű nyomtatványt használ a jövedelmek összesített igazolásának céljából.

**A 20M30 jelű összesített igazolás jogcímenként részletezve tartalmazza azokat az összevonás alá eső adóköteles bevételeket, amelyeket a munkáltató, kifizető 2020. évben kifizetett a természetes személynek, az ezekből levont személyi jövedelemadó és adóelőleg összegét, valamint a személyi jövedelemadó előleg levonásánál figyelembe vett adóalap-, és adókedvezményeket. A 20M30 jelű igazolás tartalmazza továbbá – a törvényben meghatározott – munkáltatótól, kifizetőtől származó külön adózó jövedelmeket is, valamint egyéb adatokat is, melyek a magánszemély adóbevallásának elkészítéséhez szükségesek.** Az igazolás nem tartalmazza viszont az Ekho tv. szerinti egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózó jövedelmeket. (Az ilyen jövedelmet a 2.1. ponthoz tartozó nyomtatványnak megfelelő adattartalommal kell igazolni.)

### 5. Hol található a 20M30 jelű összesített igazolásminta?

Az Adatlap Általános Nyomtatványkitöltőben (ÁNYK) futó kitöltő programja és a hozzá tartozó útmutató a NAV honlapján a

- [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) → **Nyomtatványkitöltő programok** → **Nyomtatványkitöltő programok** → **Programok részletes keresése** → **20M30**

útvonalon található meg.

## 6. Milyen részei vannak a 20M30-as nyomtatványnak?

<b>20M30 jelű összesített igazolás</b>	
20M30	Azonosító adatok I. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek (bevételek) II. Elkülönülten adózó jövedelmek
20M30-01	III. Egyéb adatok IV. Családi járulékkedvezményrel kapcsolatos tájékoztatás Átadás/Átvétel igazolása Megjegyzés
<b>Igazolás a magánszemély részére a 2020. évben az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételekről és a levont adóról, valamint a magánszemély által átvállalt kötelezettségről</b>	
KEDVEZMÉNYRE ÉS RENDELKEZÉSRE JOGOSÍTÓ IGAZOLÁSOK	
<b>Igazolás a 2020. évre kiadott súlyos fogyatékoság minősítéséről</b>	
<b>Igazolás a magánszemély által a 2020. évre tehető önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozathoz</b>	
<b>Igazolás a magánszemély által a 2020. évre tehető nyugdíj-előtakarékossághoz kapcsolódó nyilatkozathoz</b>	
<b>Igazolás a magánszemély által a 2020. adóévre tehető nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyilatkozathoz</b>	

## 7. További információ, segítség

Ha további kérdése van az igazolásokkal, 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: [www.nav.gov.hu/nav/e-ugyfsz/e-ugyfsz.html](http://www.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 Infóvonalra és az ÜCC hétfőtől csütörtökig 8 óra 30 perctől 16 óráig, valamint péntekenként 8 óra 30 perctől 13 óra 30 percig hívható.

#### **Személyesen:**

- országszerte a NAV ügyfélszolgálatain.
- Ügyfélszolgálat-kereső: [www.nav.gov.hu/nav/ugyfelszolg](http://www.nav.gov.hu/nav/ugyfelszolg)

## **8. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?**

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.),
- az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló 2005. évi CXX. törvény (Ekho tv.),
- a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (rég. Tbj.),
- a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (Tbj.),
- az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.),
- a külképviseletekről és a tartós külszolgálatról szóló 2016. évi LXXIII. törvény (Külszoltv.)
- az adóigazgatási eljárás részletes szabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet.

---

\* A rendszer használatához ügyfél-azonosító számmal vagy Részleges Kódú Telefonos Azonosítással (RKTA) kell rendelkeznie. Ha nincs ügyfél-azonosító száma, akkor azt a TEL jelű nyomtatványon igényelheti, amit a NAV-hoz személyesen vagy a KÜNY-tárhelyen keresztül lehet benyújtani. Ha nem a saját ügyében használja az ÜCC-t, akkor adjon be EGYKE-adatlapot is!

## II. RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ

### 1. A 20M30 jelű összesített igazolás kitöltése

#### 1.1. 20M30 lap kitöltése

##### AZONOSÍTÓ ADATOK

A 20M30 jelű nyomtatványon a munkáltató és a magánszemély (munkavállaló, tag) adataira vonatkozó sorok mindegyikét ki kell tölteni (Munkáltató, kifizető neve és/vagy elnevezése, címe, adószáma). **A magánszemély természetes azonosító adatait teljes körűen fel kell tüntetni az adóazonosító jellel együtt. Magyar állampolgársággal nem rendelkező munkavállaló (tag) esetében is kötelező az adóazonosító jel feltüntetése.**

Attól függően, hogy a kiállított összesített igazolás „halmozott adatot” tartalmaz-e vagy sem, vagyis a korábbi munkáltató által a munkaviszony (tagsági viszony) évközi megszűnésekor kiállított igazoláson (Adatlap 2020) szereplő adatok szerepelnek-e rajta, vagy sem, az ennek jelölésére vonatkozó kódkockában „I/N” beírásával kell feltüntetni.

Ha a munkáltató nem társadalombiztosítási, családtámogatási kifizetőhely, a 20M30-01 lap „Megjegyzés” rovatában javasolt felhívni a figyelmet arra, hogy a társadalombiztosítási ellátás, valamint a családtámogatás összegeit az igazolás nem tartalmazza. Itt célszerű továbbá szerepeltetni a szociális hozzájárulási adóval kapcsolatos tájékoztató adatokat is.

### I. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK

Felhívjuk figyelmét, hogy **az összevont adóalapba tartozó jövedelmekre vonatkozó blokk az előző évi nyomtatványhoz képest egy új, e) oszloppal egészült ki, ami csak arra a természetes személyre vonatkozóan tölthető ki, aki a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményére jogosult és azt az adóelőleg megállapítása során érvényesítette.**

Az Szja tv. 29/D. §-a alapján **a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét érvényesítő magánszemély az összevont adóalapját – minden más kedvezményt megelőzően – a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkenti.**

**Az erre jogosult személy az alábbi, a jogosultsági időszakban megszerzett (munkaviszonyból származó jövedelem esetében a jogosultsági időszakra elszámolt), összevont adóalapba tartozó jövedelmeire érvényesíthette a kedvezményt:**

- a) az Szja tv. szerint **bérnek minősülő jövedelmére** (Szja tv. 3. § 21. pont),

b) az a) pontban nem említett nem önálló tevékenységből származó jövedelmeire (ide nem értve a munkaviszony megszüntetésére tekintettel kapott végkielégítés törvényben előírt mértéket meghaladó összegét),

c) önálló tevékenységből származó jövedelmei közül

- az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelmére;
- a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelmére;
- a választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelmére;
- a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységből származó jövedelmére (például: megbízási, felhasználási szerződés alapján folytatott tevékenység).

**Négy vagy több gyermeket nevelő anyának minősül** az a nő, aki vér szerinti vagy örökbefogadó szülőként az általa nevelt gyermekekre tekintettel

a) családi pótlékra jogosult, vagy

b) családi pótlékra már nem jogosult, de jogosultsága legalább 12 éven keresztül fennállt,

és az a) és b) pont szerinti gyermekek száma a négy főt eléri, azzal, hogy a b) pont szerinti gyermekkel esik egy tekintet alá az a gyermek is, aki után a családi pótlékra való jogosultság a gyermek elhunytja miatt szűnt meg.

A kedvezmény első alkalommal a 2019. december 31-ét követően megszerzett bevétel adókötelezettségére alkalmazható azzal, hogy munkaviszonyból származó jövedelem esetében

a) a 2019. december 31-ét követő időszakra elszámolt,

b) a 2019. évre vonatkozó, de 2020. január 10-ét követően kifizetett, vagy

c) a 2019. évet megelőző évre vonatkozó, de 2019. december 31-ét követően kifizetett bevétel adókötelezettségére alkalmazhatóak első alkalommal.<sup>8</sup>

*A négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének részletes szabályairól a NAV honlapján elérhető, 73. számú információs füzetből tájékozódhat.*

### **1. sor: Munkaviszonyból származó bérjövedelem az érdekképviselési tagdíj nélkül**

**Ebben a sorban kell feltüntetni a munkáltató által kifizetett munkaviszonyból, közfoglalkoztatási jogviszonyból származó belföldön adóköteles, érdekképviselési tagdíjjal csökkentett bérjövedelmeket, ideértve a munkaviszonyra tekintettel kifizetett adóköteles társadalombiztosítási ellátást is, ha azt a munkáltató fizette ki.**

---

<sup>8</sup> Szja tv. 98. § (3) bekezdése

**Az Szja tv. szerint nem minősül bérjövedelemnek a munkaviszony megszűnésére tekintettel fizetett végkielégítés, így azt nem ebben, hanem az 5. sorban kell szerepeltetni.**

Ebbe a sorba kell beírni a hallgatói munkadíj címén és az ösztöndíjas foglalkoztatottnak teljesített kifizetés **adóköteles részét**. Ha a magánszemély a 2020. évben nappali tagozatos hallgató volt, és a gyakorlati képzés ideje alatt hallgatói munkaszerződéssel<sup>9</sup> végzett munkát, akkor a gyakorlati képzés idejére, duális képzés esetén az elméleti és a gyakorlati képzés idejére kifizetett juttatás, díjazás értékéből havonta a hónap első napján érvényes havi minimálbért (2020-ban 161 000 forintot) meg nem haladó összeg adómentes. Az adómentesen adható juttatáson felüli jövedelem azonban munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül.<sup>10</sup>

Az ösztöndíjas foglalkoztatottnak az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszonyból származó ösztöndíjának a minimálbért meg nem haladó mértéke adómentes. Az adómentesen adható juttatáson, ösztöndíjon felüli jövedelmet munkaviszonyból származó jövedelemként kell feltüntetni.<sup>11</sup>

A szakképzési munkaszerződés alapján a duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatásban részt vevő magánszemélynek a szakképzésről szóló törvény alapján meghatározott mértékben kifizetett munkabér és a minimálbért meg nem haladó mértékű más pénzbeli és nem pénzbeli juttatás adómentes.<sup>12</sup> Az adómentesen adható juttatáson felüli összegben kifizetett, juttatott jövedelem azonban a szakképzési munkaszerződés alapján foglalkoztatott magánszemély munkaviszonyból származó jövedelmének minősül.

### **Bérjövedelem továbbá**

- a közfoglalkoztatási jogviszonyban megszerzett jövedelem,
- a munkáltató által átvállalt kötelezettség, vagy elengedett tartozás, valamint a természetes személy javára vagy érdekében teljesített kiadás teljes összege, és
- a munkáltató által az alkalmazottjának – a munkaköre (tevékenysége) szerint a munkáltató által üzemeltetett gépjármű vezetőjeként teljesített kilométer-futásteljesítménye alapulvételével – üzemanyag-megtakarítás címén fizetett összeg, amelyből legfeljebb havi 100 000 forint levonható.

**Bérjövedelemként kell számításba venni a borralaló összegét is, ha az a munkáltatóhoz folyik be, és azt bérként számfejtik.**

Itt kell szerepeltetni a munkáltató által a munkaviszonyra tekintettel természetben nyújtott, az Szja tv. 70-71. §-ai alá nem tartozó adóköteles juttatás értékét is.

Az „e” oszlopban kell feltüntetni a „d” oszlopban szereplő jövedelemnek azt a részét, amely a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének alapját képezi.

<sup>9</sup> A nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 44. §

<sup>10</sup> Szja tv. 1. számú melléklet 4.12.1 pont

<sup>11</sup> Szja tv. 1. számú melléklet 4.15. pont

<sup>12</sup> Szja tv. 1. számú melléklet 4.11. pont

**Felhívjuk figyelmét, hogy az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelmet nem ezen a nyomtatványon kell igazolni,** az igazolás kiállításához segítséget nyújt a NAV honlapjáról letölthető igazolásminta (*Igazolás az egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevételről*).

## **2. sor: Munkaviszonnal kapcsolatos költségtérítés**

Ez a sor szolgál a munkaviszonyra tekintettel kifizetett költségtérítések igazolására.

Munkaviszonnal kapcsolatos költségtérítés esetén a „b” oszlopban bevételként kell szerepeltetni a munkaviszonnal kapcsolatos költségtérítés összegét, a „c” oszlopban az elszámolható költségek (ideértve a bizonylat nélkül figyelembe vehetőket is) összegét, míg a „d” oszlopban a jövedelmet kell feltüntetni, beleértve a korábbi munkáltató(k) által kifizetett tételeket is. Az „e” oszlopba kell beírni a „d” oszlopban feltüntetett jövedelemnek azt a részét, amely a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének alapját képezi.

**Költségtérítés**<sup>13</sup> az a bevétel, amelyet az Szja tv. által költségnek elismert kiadás megtérítésére kizárólag az adott bevételszerző tevékenység folytatása érdekében vagy hivatali, üzleti utazással (ideértve a kiküldetést, a külföldi kiküldetést, a külszolgálatot) összefüggésben kap a magánszemély. A költségtérítés mértékéig költségelszámolási lehetőséget biztosít az Szja tv.

A munkaviszonnal összefüggésben kifizetett költségtérítésnek az a része, amely a költségek levonása után fennmarad, **bérijövedelemnek** minősül.

Ebben a sorban kell feltüntetni, annak az átalány költségtérítésnek az összegét is, amelyet a Külszoltv. 25.§-a alapján a külszolgálatra kihelyezett magánszemély kap. A magánszemélynek az igazolás nélkül elszámolható költség levonásáról nyilatkozatot kell tennie.

Szintén **igazolás nélkül elszámolható költség** az Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 9. pontjában meghatározott honvédek jogállásáról szóló törvény hatálya alatt álló tartós külföldi szolgálatra kihelyezett szolgálati jogviszonyban álló személy, valamint a közalkalmazottak jogállásáról szóló törvény hatálya alatt álló 90 napot meghaladó külföldi kiküldetést teljesítő, szolgálati jogviszonyban álló személynek a saját és hozzátartozói külföldi életvitelével kapcsolatban felmerülő többletköltségek fedezetére az említett törvény vagy a végrehajtására kiadott más jogszabály alapján megállapított átalány-költségtérítés összege.

**Igazolás nélkül számolható el továbbá** a belföldi közúti áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként foglalkoztatott, belföldi kiküldetés címén bevételt szerző magánszemélynél – kizárólag e tevékenysége tekintetében – naponta 3000 forint napidíj, feltéve, hogy a magánszemély ezen kívül kizárólag a gépjármű belföldön való üzemeltetéséhez közvetlenül kapcsolódó és számlával, más bizonylattal igazolt költségek elszámolására jogosult, és ezt az elszámolási módszert alkalmazza. Az engedélyhez kötött belföldi közúti közlekedési szolgáltatással esik egy tekintet alá az a saját célra folytatott (saját

---

<sup>13</sup> Szja tv. 3. § 16. pont

számlás) áruszállítási, személyszállítási tevékenység is, amely más személynek jogszerűen csak engedélyhez kötött belföldi közúti közlekedési szolgáltatásként lenne nyújtható.<sup>14</sup>

**A veszélyhelyzetben<sup>15</sup> a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezéseitől eltérően<sup>16</sup> igazolás nélkül, költségként elszámolható a távmunkavégzéssel összefüggésben költségterítésként fizetett összeg.** Ennek maximuma havonta az adóév első napján érvényes havi minimálbér 10 százalékának megfelelő összeg, azaz 16 100 forint lehet. Ha a munkavállaló nem egész hónapban dolgozik távmunkában, akkor a havi összegnek a távmunkavégzéssel érintett napokkal arányos része számolható el.

A költségelszámolás feltétele, hogy:

- a költségterítésről a munkáltató és a munkavállaló előzetesen megállapodjon, és
- a munkavállaló a távmunkavégzéssel összefüggésben a tárgyhónapban ne számoljon el az Szja tv-ben nevesített költséget (például internethasználatot, a munkavégzési hely bérleti díját, rezsijét).

**A nem önálló tevékenységre (munkaviszonyra) tekintettel kifizetett költségterítés esetében a 10 százalékos költséghányad nem alkalmazható.**

Ha jogszabályban nem szabályozott költségterítésben, költségátalányban részesült a munkavállaló, akkor a kifizetésnél csak tételes költségelszámolásról nyilatkozhatott (költséget csak számlák, bizonylatok alapján számolhat el).

Nem kell szerepeltetni az igazoláson azt a költségterítést, amelynek felhasználását a természetes személynek közvetlenül a munkáltatónak kellett a munkáltató nevére szóló bizonylattal igazolnia, feltéve, hogy azt a törvényben elismert költségekre tekintettel kapta. Az ilyen költségterítést a magánszemélynek nem kell bevallania.

**A saját tulajdonú személygépkocsi hivatalos (üzleti) célú használatáért alapvetően kétféleképpen kaphat költségterítést a természetes személy.**

(1) Ha a költségterítés kifizetése átalányban, vagy útnyilvántartás alapján történt, akkor a kifizetett költségterítés összegét szerepeltetni kell az igazoláson.

(2) Ha a költségterítést kiküldetési rendelvénnyel fizették ki, és annak összege nem több a jogszabály szerint igazolás nélkül elszámolható mértéknél (a kormányrendeletben meghatározott üzemanyag-fogyasztási norma alapján a NAV által közzétett üzemanyaggárral számított üzemanyagköltség és a kilométerenkénti 15 forint), akkor azt nem kell bevételként figyelembe venni, ezért az igazoláson sem kell feltüntetni.

Szerepeltetni kell azonban az igazoláson a kiküldetési rendelvénnyel kapott költségterítés teljes összegét, ha a költségterítés meghaladja az igazolás nélkül elszámolható mértéket.

<sup>14</sup> Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 3. pont

<sup>15</sup> A veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 478/2020. (XI. 3.) Korm. rendelet alapján a veszélyhelyzet kezdete: 2020. november 4.

<sup>16</sup> A veszélyhelyzet során a távmunkával kapcsolatos szabályok alkalmazásáról szóló 487/2020. (XI.11.) Korm. rendelet alapján.

Ilyen esetben a magánszemély a kifizetéskor nyilatkozhatott arról, hogy az igazolás nélkül elszámolható összeget kéri figyelembe venni (ekkor az adómentes részt meghaladó összeget fel kell tüntetni az igazoláson), vagy pedig a költségtérítés összegével szemben útnyilvántartás alapján tételesen számol el.

A **bedolgozó költségtérítést**<sup>17</sup> is ebben a sorban kell feltüntetni. A költségtérítés kifizetéskor a bedolgozó a tételes költségelszámolás választásáról nyilatkozhatott. Ilyen nyilatkozat hiányában a bedolgozónak e tevékenységével összefüggésben kifizetett évi munkabér (munkadíj) 30 százalékát meg nem haladó összeget kell a (c) oszlopban feltüntetni.

A **táv munkavégzés formájában foglalkoztatott magánszemélynek kifizetett költségtérítés** esetében a magánszemély nyilatkozatában megjelölt költséget kell a (c) oszlopba beírni.

### **3. sor: Külszolgálatért kapott jövedelem**

A külszolgálatra tekintettel a munkáltató által kifizetett összeget ebben a sorban kell feltüntetni (ez az összeg nem szerepelhet az 1. sorban). Itt kell továbbá szerepeltetni a Külszol. tv. alapján a tartós külszolgálat időtartama alatt juttatott díjazás devizaillesztmény részét.

Ha a devizaillesztményből vonják le a szakszervezeti tagdíjat, akkor ebben a sorban a szakszervezeti tagdíjjal csökkentett összeget kell feltüntetni.

A Külszol. tv. 52.§ (7) bekezdésben meghatározott költözési költségtérítés összegét szintén ebben a sorban kell feltüntetni. Ezen költségtérítés összegével szemben ténylegesen felmerült költséget nem lehet érvényesíteni.

**Külföldi kiküldetés**<sup>18</sup> esetén, **igazolás nélkül elszámolható** a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló kormányrendelet<sup>19</sup> szerint napi 60 eurónak megfelelő forintösszeg a nemzetközi közúti áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként foglalkoztatott, külföldi kiküldetés (külszolgálat) címén bevételt szerző magánszemélynél, kizárólag e tevékenysége tekintetében. Ennek feltétele, hogy a magánszemély kizárólag a gépjármű külföldön való üzemeltetéséhez közvetlenül kapcsolódó és számlával, más bizonylattal igazolt költségek elszámolására jogosult, és ezt az elszámolási módszert alkalmazza azzal, hogy e rendelkezés alkalmazásában az engedélyhez kötött nemzetközi közúti közlekedési szolgáltatással esik egy tekintet alá az a saját célú (saját számlás) áruszállítási, személyszállítási tevékenység is, amely más személynek jogszerűen csak engedélyhez kötött nemzetközi közúti közlekedési szolgáltatásként lenne nyújtható.

Minden más esetben a külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett összeg 30 százalékát, de legfeljebb a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló kormányrendelet szerint naponta elszámolható összeget (legfeljebb 15 eurónak megfelelő forintösszeget) lehet igazolás nélkül figyelembe venni.

<sup>17</sup> Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 1. pont

<sup>18</sup> Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 7. pont

<sup>19</sup> 285/2011. (XII. 22.) Korm. rendelet

A külföldi pénznemben kifizetett jövedelem átszámításánál a Magyar Nemzeti Bank (MNB) hivatalos devizaárfolyamát, olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett, euróban megadott árfolyamot kell alapul venni.

A külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett teljes összeget a (b) oszlopban, az igazolás nélkül elszámolható összeget pedig a (c) oszlopban kell szerepeltetni, a fennmaradó rész (a jövedelem) a (d) oszlopba kerül. Az „e” oszlopban kell feltüntetni a „d” oszlopban szerepeltetett jövedelemből azt a részt, ami a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének az alapját képező jövedelem.

#### **4. sor: Más bérjövedelem**

Ebben a sorban a természetes személy azon bérjövedelmeit kell szerepeltetni, amelyeket nem a munkaviszonyával összefüggésben kapott, azonban ezeket a tételeket az Szja tv. bérnek minősíti.

Ilyen jövedelem például:

- az **álláskeresési járadék, álláskeresési segély**, ha ennek megállapítására nem a magánszemélyre irányadó öregségi nyugdíjkorhatár 5 évet meg nem haladó időtartamon belüli betöltésének figyelembe vételével került sor, továbbá a kereset kiegészítés és a keresetpótló juttatás,
- a Magyar Honvédségnél **tartalékos katonai szolgálatot teljesítő magánszemély illetménye**,
- az olyan adóköteles társadalombiztosítási ellátás, amelyet nem a munkáltató fizetett ki (az egészségbiztosítási szerv által a munkaviszonyban állónak, az egyéni vállalkozónak, a társas vállalkozónak kifizetett **táppénz**, a **gyed** stb.),
- **a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló törvény alapján kifizetett adóköteles juttatások**,
- az előzőekben említett, jövedelmeket pótló kártérítés (**keresetpótló járadék**), ideértve
  - a rendvédelmi egészségkárosodási kereset kiegészítést és rendvédelmi egészségkárosodási járadékot,
  - a honvédelmi egészségkárosodási kereset kiegészítést és honvédelmi egészségkárosodási járadékot,
  - a felelősségbiztosítás alapján ilyen címen kifizetett kártérítést is.

Nem tartozik ide a nyugdíjban részesülő magánszemélyt megillető baleseti járadék.

- **a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyban végzett tevékenység díjazása.**

Erre a jövedelemkategóriára is érvényesíthető a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye, ezért ha a magánszemély a kedvezményt igénybe vette, kérjük, töltsse ki a sor „e” oszlopát is.



## **5. sor: Más nem önálló tevékenységből származó jövedelmek**

Ebben a sorban kell szerepeltetni, a bérjövedelemnek nem minősülő, más nem önálló tevékenységből származó jövedelmeket, például

- a munkaviszony megszűnése miatt kifizetett végkielégítés összegét,
- **a nemzetiségi szöszólói, illetve az országgyűlési képviselői tevékenységre tekintettel juttatott jövedelmet,**
- a magánszemély **gazdasági társaság vezető tisztségviselőjének tevékenységéért kifizetett jövedelmét, a társas vállalkozás magánszemély tagjának személyes közreműködéséért kifizetett jövedelmet,**
- a jogszabály alapján **választott vagy kijelölt tisztségviselő** (ideértve a felügyelőbizottság tagját és a Polgári Törvénykönyv szerinti küldöttgyűlés tagját, de ide nem értve a választott könyvvizsgálót) tevékenységre tekintettel kapott jövedelmet, ha ezt a tevékenységet nem egyéni vállalkozóként végzi,
- **a társas vállalkozás személyesen közreműködő tagjának** (a társas vállalkozás által üzemeltetett gépjármű vezetőjeként a teljesített kilométer-futásteljesítménye alapulvételével) **üzemanyag-megtakarítás címén kifizetett összeget,**
- a nem önálló tevékenységre tekintettel, vagy a nem önálló tevékenység alapjául szolgáló jogviszonnyal összefüggésben a társaság által átvállalt kötelezettséget, vagy elengedett tartozást, valamint a magánszemély javára vagy érdekében teljesített kiadás teljes összegét,
- az **értékpapír formájában juttatott jövedelmet,** amelyet a nem önálló tevékenység alapjául szolgáló jogviszonnyal összefüggésben kapott a magánszemély (a jövedelem az értékpapírnak a megszerzés időpontjára megállapított szokásos piaci értékéből az a rész, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított igazolt kiadás és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségek együttes összegét),
- a nem önálló tevékenységgel összefüggésben juttatott más egyéb összegeket (például az **illetményt, jutalmat**),
- **nemzetközi szerződés vonatkozásában a nem önálló munka, ennek hiányában az adott állam joga szerinti munkaviszonyból származó jövedelmet,**
- gazdasági társaság, európai részvénytársaság (ideértve az európai holding részvénytársaságot is), európai szövetkezet, egyesülés, szövetkezet, lakásszövetkezet, magánszemélyek jogi személyiséggel rendelkező munkaközössége, ügyvédi iroda, végrehajtói iroda, közjegyzői iroda, erdőbirtokossági társulat, vagy MRP szervezet **vezető tisztségviselőjeként** az e tevékenységére tekintettel a társaságtól (munkaközösségtől, ügyvédi irodától) kapott jövedelmét, valamint
- **az állami projektértékelői jogviszonyból származó jövedelmet.**

Ebben a sorban kell feltüntetni az előzőekben felsorolt tevékenységekkel összefüggésben, de nem a tevékenység ellenértékéért teljesített, a magánszemélynél adóköteles más kifizetéseket, juttatásokat is.

A más nem önálló tevékenységből származó jövedelmekre is igénybe veheti a magánszemély a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét. **Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a végkielégítés törvényben meghatározott mértéket meghaladó része nem képezi a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének alapját, ezért azt nem lehet az „e” oszlopban feltüntetni.**

#### **6. sor: Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségtérítés**

A nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségtérítést, ide értve a külföldi kiküldetés nem munkaviszonyra tekintettel fizetett teljes (év elejétől halmozott) bruttó összegét (bevétel), az elszámolható költségeket, illetőleg jövedelmet kell itt feltüntetni.

A „b” oszlopba a bevétel összegét, a „c” oszlopba az elszámolható költségek összegét, míg a „d” oszlopba a jövedelmet kell beírni. Az „e” oszlopban kell szerepeltetni a „d” oszlopba írt jövedelemnek azt a részét, ami a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének alapját képezi.

#### **7. sor: Önálló tevékenységből származó jövedelem**<sup>20</sup>

Önálló tevékenység minden olyan tevékenység, amelynek eredményeként a természetes személy bevételhez jut, és amely az Szja tv. szerint nem tartozik a nem önálló tevékenységek körébe.

**Ebben a sorban kell feltüntetni például:**

- a megbízási jogviszony alapján végzett tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- a felhasználói szerződés alapján kifizetett jövedelmet,
- gazdasági társaságban a választott könyvvizsgálói tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- az európai parlamenti, valamint a helyi önkormányzati képviselői tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- az ingóság bérbeadásából származó jövedelmet,
- a termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából származó jövedelmet (ezt a 8. sorban is fel kell tüntetni),
- a kereskedelemről szóló törvény szerinti egyéb szálláshely-szolgáltatási tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet.

A 7. sorban kell szerepeltetni az önálló tevékenységgel összefüggésben kifizetett költségtérítés összegét is. Az önálló tevékenységből származó bevétel a (b) oszlopba, a

---

<sup>20</sup> Szja tv. 16-23. §

magánszemély nyilatkozata alapján figyelembe vett, vagy a bizonylat nélkül elszámolható költség, költséghányad a (c) oszlopba, a kettő különbözeteként megállapított jövedelem pedig a (d) oszlopba kerül.

**Az önálló tevékenységből származó jövedelmek közül a következő jövedelmekre érvényesíthető a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye, melynek az (e) oszlopban összesítve kell szerepelnie:**

- az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelme;
- a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelme;
- a választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelme;
- a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében való munkavégzésre irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységből származó jövedelme (például: megbízási, felhasználási szerződés alapján folytatott tevékenység).

**A 7. sorból a fenti jövedelmeket a 9-12. sorokban is szerepeltetni kell tájékoztató jelleggel, függetlenül attól, hogy arra a jövedelemre a magánszemély érvényesítette-e a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét.**

#### **8. sor: A 7. sorból az ingatlan bérbeadásból származó jövedelem**

Ebben a sorban kell tájékoztató adatként feltüntetni a 7. sorban szereplő összegből a magánszemély ingatlan bérbeadásból származó bevételét, az ezzel összefüggésben elszámolt költséget és a jövedelem összegét. (A munkáltató akkor tud ebben a sorban jövedelmet feltüntetni, ha ő maga bérel ingatlant a munkavállalójától.)

Ingatlan bérbeadásból származó jövedelem után nem érvényesíthető a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye.

#### **9. sor: A 7. sorból az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelme**

Ebben a sorban kell feltüntetni a 7. sor összegéből a magánszemély európai parlamenti képviselői tevékenységből származó bevételét, az elszámolt költségeket és a jövedelem összegét, valamint – ha azt a magánszemély érvényesítette – a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének alapjául szolgáló jövedelmet.

#### **10. sor: A 7. sorból a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelme**

Ebben a sorban kell szerepeltetni a 7. sor összegéből a magánszemély helyi önkormányzati képviselői tevékenységből származó bevételét, az elszámolt költségeket és a jövedelem összegét, valamint – ha azt a magánszemély érvényesítette – a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének alapjául szolgáló jövedelmet.

### **11. sor: A 7. sorból a választott könyvvizsgáló e tevékenységéből származó jövedelme**

Ebben a sorban kell feltüntetni a 7. sor összegéből a magánszemély választott könyvvizsgálói tevékenységéből származó bevételét, az elszámolt költségeket és a jövedelem összegét, valamint – ha azt a magánszemély érvényesítette – a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének alapjául szolgáló jövedelmet.

### **12. sor: A 7. sorból a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységéből származó jövedelem**

Ebben a sorban kell szerepeltetni a 7. sor összegéből a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységéből származó bevételét, az elszámolt költségeket és a jövedelem összegét, valamint – ha azt a magánszemély érvényesítette – a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének alapjául szolgáló jövedelmet.

### **18. sor: Egyéb jogcímen kapott jövedelem**<sup>21</sup>

Azokat az összevonás alá eső, kizárólag belföldön adóköteles jövedelmeket kell ebben a sorban feltüntetni, amelyek nem tartoznak az 1-7. sorok egyikébe sem.

Ebben a sorban kell szerepeltetni például, ha a kft. a saját üzletrészét visszavásárolja és a magánszemély tagjának ingyenesen a tulajdonába adja.

Értékpapír, vagy más vagyoni érték átruházása esetén egyéb jövedelemként kell figyelembe venni, és ebben a sorban kell feltüntetni az átruházás ellenében megszerzett bevételből azt a részt, amely meghaladja az ellenértékre a szerződéskötés időpontjában ismert szokásos piaci értéket. Kivétel az az eset, amikor az adókötelezettségnek az Szja tv. szerinti jogcíme egyébként megállapítható.<sup>22</sup>

A (b) oszlopba a bevétel, a (c) oszlopba a költség, a (d) oszlopba a kettő különbözeteként a jövedelem kerül.

Egyéb jogcímen kapott jövedelem után a magánszemély nem érvényesítheti a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét.

### **20. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény alapján külföldön adózott, de a külföldön megfizetett adó beszámításával belföldön is adóköteles jövedelem**

Ebben a sorban csak akkor lehet adatot feltüntetni, ha a természetes személynek juttatott összevont adóalapba tartozó jövedelem az irányadó kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján a külföldi államban és Magyarországon is adóköteles, és az egyezmény a külföldön megfizetett adó beszámításáról rendelkezik.

<sup>21</sup> Szja tv. 28. §

<sup>22</sup> Szja tv. 77/A. § (1) bekezdés

A külföldi pénznemben kifizetett bevételt forintra átszámítva kell az összesített igazoláson feltüntetni.

Az „e” oszlopban kell feltüntetni a „d” oszlopban szereplő jövedelemnek azt a részét, ami a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének alapját képezi.

### **21. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény hiányában külföldön is adózott jövedelem**

Ebben a sorban azokat a külföldön is adóköteles (pl. külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett) jövedelmeket kell feltüntetni, amik után olyan országban kell adózni, amellyel Magyarországnak nincs kettős adóztatást kizáró egyezménye. A bevétel adóköteles jövedelemtartalmát az Szja tv. rendelkezései szerint kell megállapítani. A külföldi pénznemben kifizetett bevételt forintra átszámítva kell beírni.

A bevételt a (b), a költséget a (c) oszlopban tüntesse fel. A kettő különbözeteként megállapított jövedelem összege a (d) oszlopba kerül. Az „e” oszlopban kell feltüntetni a „d” oszlopban szereplő jövedelemnek azt a részét, ami a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének alapját képezi.

### **22. sor: Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege**

Ennek a sornak a (d) oszlopában az 1-7. sorok, valamint a 18-21. sorok (d) oszlopainak együttes összege szerepel. A 8-12. sorok tájékoztató adatokat tartalmaznak, annak adatai nem számítódnak be a 22. sor (d) oszlopába.

### **65. sor: Levont adóelőleg összege**

Az összevont adóalapba tartozó jövedelmekből ténylegesen levont adóelőleg együttes összege kerül a (b) oszlopba.

## II. ELKÜLÖNÜLTEN ADÓZÓ JÖVEDELMEK

**Az elkülönülten adózó jövedelmek igazolásakor a (b) oszlopban jogcímenként közölni kell a kifizetés (juttatás) bruttó összegét, a (c) oszlopban az adó alapját, a (d) oszlopban az adóalapot terhelő adó összegét, valamint az (e) oszlopban a ténylegesen levont adó összegét.**

A tőkejövedelmek tekintetében kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató igazolást állít ki, amelyet a magánszemélynek a jogszabályban meghatározott időpontig átad.

### **165. sor: Árfolyamnyereségből származó jövedelem és adója<sup>23</sup>**

**Árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül az értékpapír átruházásával megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított összeg és a járulékos költségek együttes összegét.**

---

<sup>23</sup> Szja tv. 67. §

Az Szja tv. alkalmazásában **értékpapír**<sup>24</sup> minden olyan okirat, elektronikus jelsorozat, amely a kibocsátás helyének joga szerint értékpapírnak minősül. Értékpapírnak tekintendő továbbá a közkereseti társaságban és a betéti társaságban fennálló részesedés, a korlátolt felelősségű társaság üzletrésze és a szövetkezeti részesedés, ideértve más, törvényben meghatározott olyan vagyoni hozzájárulást is, amely tagsági jogviszonyt keletkeztet, különösen az ügyvédi iroda alapításakor szolgáltatott vagyont.

### **167. sor: Osztalék címén megszerzett jövedelem és adója**<sup>25</sup>

Ez a sor szolgál az osztalék címén kifizetett jövedelmek és az abból levont adó igazolására.

#### **Osztaléknak minősül:**

- a számviteli szabályok szerint osztalékként meghatározott jövedelem;
- a kamatozó részvény kamata;
- a külföldi állam joga szerint osztaléknak minősülő jövedelem;
- az alternatív befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy hozama;
- a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a kezelt vagyon hozamainak terhére a vagyonkezelő által a kedvezményezett vagy a vagyonrendelő magánszemélynek juttatott vagyoni érték;
- a kisadózó vállalkozás kisadózóként be nem jelentett tagjának a társaság nyereségéből való részesedésként kifizetett összeg;
- a közhasznúnak nem minősülő alapítvány által az alapítványi vagyon hozamainak terhére a kedvezményezett magánszemélynek juttatott vagyoni érték.

#### **Ebben a sorban kell szerepeltetni továbbá**

- a külföldi illetőségű személynek kifizetett, Magyarországon is adóztatható osztalékot és annak adóját, valamint
- a 2019-ben kapott osztalékelőleg 2020-ban osztalékká vált részét.

Nem kell jövedelemként figyelembe venni a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a kezelt vagyon hozamainak terhére a vagyonkezelő által a kedvezményezett vagy a vagyonrendelő magánszemélynek juttatott vagyoni értékből és a közhasznúnak nem minősülő alapítvány által az alapítványi vagyon hozamainak terhére a kedvezményezett magánszemélynek juttatott vagyoni értékből azt a részt, amelynek forrása tartós befektetési szerződésből származó hozam.

A 2020-ban kifizetett, és 2020. évben osztalékká nem vált osztalékelőleget és az abból levont adót nem itt, hanem az „*Egyéb adatok*” között, a 20M30-01 lap 56. sorában kell szerepeltetni.

---

<sup>24</sup> Szja tv. 3. § 34. pont

<sup>25</sup> Szja tv. 66. §

### **168. sor: A privatizációs lízing jövedelme és adója**<sup>26</sup>

Privatizációs lízingszerződésből származó bevételnek és teljes egészében jövedelemnek minősül a lízingbe vett társaság privatizált tulajdonrészének (részvény, üzletrész) névértéke, vagy ha az több, az említett tulajdonrész ellenértéke. A névértéknek vagy az ellenértéknek nem része a magánszemély saját, adózott jövedelméből lízingdíj címén megfizetett összeg, vagyis ez az összeg a magánszemély jövedelmét csökkenti. Szintén nem része a jövedelemnek a vezetési-szervezési szolgáltatás díja, ha azt – a lízingszerződésben foglaltaknak megfelelően – a lízingdíj megfizetésére használták fel.

A fentiek szerint megállapított jövedelem után a természetes személy adófizetési kötelezettsége abban az adóévben keletkezik, amikor a megszerzett vagyonrészt, vagy annak egy részét elidegeníti, vagy az általa lízingbe vett társaság jogutód nélkül megszűnik. Utóbbi esetben a magánszemély bevételének akkor is csak az ellenérték számít, ha az kevesebb, mint a névérték.

### **173. sor: A vállalkozásból kivont jövedelem és adója**<sup>27</sup>

Ha a természetes személy 2020-ban a társas vállalkozás jogutód nélküli megszűnése, jegyzett tőkéjének töke kivonás útján való leszállítása, vagy a társas vállalkozásban fennálló tagi jogviszonyának megszűnése következtében jövedelmet szerzett, akkor annak összegét ebben a sorban kell feltüntetni. Vállalkozásból kivont vagyónként adóköteles az a jövedelem is, amelyet a társas vállalkozás cégbejegyzési kérelmének elutasítására, a cégbejegyzési eljárás megszüntetésére tekintettel szerzett a magánszemély.

Szintén ebben a sorban kell szerepeltetni azt a jövedelmet, amelyet a magánszemély MRP szervezet tagjaként a szervezet 2020-ban történt megszűnése következtében szerzett. Az MRP szervezet megszűnése esetén a bevételnek az a része minősül jövedelemnek, amely meghaladja a természetes személynek járó, de a tulajdonába még nem került értékpapírok együttes könyv szerinti értékét.

### **175. sor: Egyéb forrásadós jövedelmek és ezek adója**

Ha a magánszemélynek olyan egyéb elkülönülten adózó (egyéb forrásadós) jövedelme is volt, amely bevallás köteles és a 165-173. sorokban megjelölt jövedelmek között külön nincs megnevezve, akkor azt ebben a sorban kell szerepeltetni.

Az (a) oszlopban a jövedelem jogcímét is fel kell tüntetni.

### **176. sor: A külön adózó jövedelmek és adójuk összege**

Ebben a sorban kell a külön adózó jövedelmeket és adójukat összesíteni.

### **67. sor: Levont (forrás)adó összege**

Ebbe a sorba az elkülönülten adózó jövedelmekből levont adó együttes összegét kell beírni.

<sup>26</sup> Szja tv. 77. § és a 9. számú melléklet

<sup>27</sup> Szja tv. 68. §

## 1.2. 20M30-01 lap kitöltése

## III. EGYÉB ADATOK

**609. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye<sup>28</sup>**

A munkavállaló adóelőleg-nyilatkozata alapján az adóalap megállapításakor figyelembe vett négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye szerepel ebben a sorban (az 1-7. sorok „e” oszlopai, – mely már tartalmazza a 9-12. sorok „e” oszlopainak összegét – valamint a 20-21. sorok „e” oszlopaiban feltüntetett összegek figyelembe vételével).

*(A kedvezményről bővebb leírás az „I. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK” részben, valamint a NAV honlapján elérhető, 73. számú információs füzetben olvasható.)*

**610. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett első házások kedvezményének<sup>29</sup> összege**

Ebben a sorban a magánszemély – házastársával közös döntése szerint tett – adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során figyelembe vett első házások kedvezményének összegét kell szerepeltetni.

**Első házások kedvezményére jogosult** az a pár, ahol a házastársak valamelyike az első házasságát kötötte. Jogosultsági hónapként a házasságkötést követő hónaptól (azt első jogosultsági hónapnak tekintve) legfeljebb 24 hónap vehető figyelembe.<sup>30</sup>

A magánszemély 2020-ban akkor lehetett jogosult erre a kedvezményre, ha a házasságát 2018-ban, vagy az után kötötte.

A házastársak, bejegyzett élettársak<sup>31</sup> együttesen, jogosultsági hónaponként 33 335 forinttal csökkenthetik az összevont adóalapjukat 2020-ban, melynek során legfeljebb 400 020 forint (33 335 forint x 12 hónap) vehető figyelembe. Az első házások kedvezménye kizárólag a házastárssal közösen érvényesíthető. A kedvezmény nem érvényesíthető tovább, ha a 24 hónapos időtartamon belül a házassági életközösség megszűnik (a házasság felbomlik, vagy azt a bíróság felbontja).

**Ha a magánszemély négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, első házások kedvezményét és családi kedvezményt is érvényesít, akkor az első házások kedvezménye a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét követően, de a családi kedvezményt megelőző sorrendben érvényesíthető.**

<sup>28</sup> Szja törvény 29/D. §

<sup>29</sup> Szja tv. 29/C §

<sup>30</sup> Szja tv. 29/C. § (4) bekezdés

<sup>31</sup> A bejegyzett élettársi kapcsolatáról, az ezzel összefüggő, valamint az élettársi viszony igazolásának megkönnyítéséhez szükséges egyes törvények módosításáról szóló 2009. évi XXIX. törvény 1. § (1) bekezdése



### **611. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett családi kedvezmény<sup>32</sup> összege**

A magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során a személyi jövedelemadóból figyelembe vett családi kedvezmény összegét kell ebben a sorban feltüntetni.

Ha a magánszemély négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, első házások kedvezményét és családi kedvezményt is érvényesít, akkor **a családi kedvezmény a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét és az első házások kedvezményét követő sorrendben érvényesíthető.**

**A munkavállaló figyelmét célszerű felhívni arra, hogy az igazolásban szereplő adóalap kedvezmény összege nem feltétlenül lesz azonos a 20SZJA bevallásában érvényesíthető összeggel, mert az adóelőleg megállapításától függetlenül az adóbevallásában dönthet a családi kedvezmény közös igénybevételéről, megosztásáról.**

### **45. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti adókedvezmény összege**

A magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény összegét kell ebbe a sorba írni.

Súlyos fogyatékoság esetén orvosi igazolás, határozat alapján 2020. évben havi 8 050 forintra (az adóév első napján érvényes havi minimálbér (161 000 forint) 5 százaléka) lehet csökkenteni az adó összegét mindazokra a hónapokra, amelyekben a fogyatékos állapot legalább egy napig fennáll.<sup>33</sup>

Az adózás szempontjából **súlyosan fogyatékosnak az a személy tekinthető,**

- aki az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény igénybevétele szempontjából súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII. 29.) Korm. rendeletben említett betegségben szenved vagy fogyatékosággal él,
- továbbá aki rokkantsági járadékban vagy fogyatékosági támogatásban részesül.<sup>34</sup>

### **55. sor: A bevételből levont érdekképviselői tagdíj**

Ez a sor szolgál a munkabérből levont munkavállalói érdekképviselői tagdíj, kamarai tagdíj feltüntetésére.

### **56. sor: A 2020-ban kifizetett osztalékelőleg**

A (b) oszlopban kell szerepeltetni a 2020. évben osztalékelőleg címén kifizetett összeget. Osztalékelőlegnek kell tekinteni az adóévi várható osztalékra tekintettel az adóévben kapott bevételt.

<sup>32</sup> Szja tv. 29/A és 29/B §-ai

<sup>33</sup> Szja tv. 40. § (1) bekezdés

<sup>34</sup> A vonatkozó minősítéseket és a kapcsolódó igazolásokat a súlyos fogyatékoság minősítéséről és igazolásáról szóló 49/2009. (XII. 29.) EüM rendelet határozza meg.

Az osztalékelőleg az osztalékká válás évében minősül jövedelemnek.

Csak a 2020-ban kifizetett, és 2020-ban osztalékká még nem vált osztalékelőleget kell itt feltüntetni.

### **57. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény szerint belföldön az adó alól mentesített jövedelem**

Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a jövedelmeket, amelyeket a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények Magyarországon mentesítenek az adó alól, és amelyet egyébként az összevont adóalapba kellene beszámítani.

## IV. CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNNYEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

A táblázat (a) oszlopában a magánszemély járulékalapot képező jövedelmét – személyesen közreműködő tag esetén a családi járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető járulékalapot – kell feltüntetni az adott hónapra vonatkozóan.

A (b) oszlopban a családi járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető az adott hónapra megállapított járulékok összegét szükséges szerepeltetni. 2020. januártól június hónapokig kizárólag az egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék, a júliustól decemberig tartó időszakra vonatkozóan pedig kizárólag a társadalombiztosítási járulék vagy – társadalombiztosítási járulék fizetésére nem kötelezetteknel - a nyugdíjjárulék vehető figyelembe.

A (c) oszlop az évközben érvényesített családi járulékkedvezmény összegét kell, hogy tartalmazza havi bontásban.

A (d) oszlopba a munkavállalótól levont – tag esetében kizárólag a személyes közreműködésre tekintettel kifizetett, az (a) oszlopban feltüntetett összegből levont –járulékok összegét kell beírni.<sup>35</sup>

## 2. További igazolások, kedvezményre és rendelkezésre jogosító igazolások

A kifizető a magánszemélyt terhelő az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulást (ekhót) főszabály szerint levonással állapítja meg, ideértve azt az esetet is, ha a kifizetést számla alapján – akár egyéni vállalkozónak, akár más magánszemélynek – teljesíti. **Az ekho alapjaként figyelembe vett kifizetésről, a levont és megfizetett ekhoról a kifizetéssel egyidejűleg igazolást ad a magánszemélynek.**

<sup>35</sup> Ahogyan a (b) oszlop kitöltése során is, itt is 2020 januártól június hónapokig kizárólag az egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék, a júliustól decemberig tartó időszakra vonatkozóan pedig kizárólag a társadalombiztosítási járulék vagy a nyugdíjjárulék vehető figyelembe.

**Az igazolás 2.1. pont alatti minta szerinti tartalommal való kiállítása azért szükséges, hogy a magánszemély, az egyéni vállalkozó, valamint a társas vállalkozás tagja megfelelően ki tudja tölteni a 20SZJA bevallásának azon sorait, amelyekben ekhóval kapcsolatos adatokat fel kell tüntetnie.**

Azok a kifizetők (szervek), amelyeknek igazolása alapján a magánszemély személyi jövedelemadó kedvezményt vehet igénybe, az erre szolgáló igazolást **a kedvezményre való jogosultság keletkezésének időpontjában, de legkésőbb 2021. február 15-éig kötelesek kiadni, továbbá ez után is, ha az igazolás kiadása bármely ok miatt elmaradt.** Az igazolásban mindazokat az adatokat szerepeltetni kell, amelyekből megállapítható az igénybe vehető kedvezmény jogosultja, a kedvezmény jogcíme és összege, valamint az igazolás kiállítója.

**Az igazolások formai szempontból „minták”, ugyanakkor a minták szerinti adattartalom igazolásban való szerepeltetése kötelező.**

Az igazolások fő szabályként tartalmazzák az igazolás kiállítójának azonosító adatait (név, székhely, adószám), cégszerű aláírását, a magánszemély nevét, adóazonosító jelét és lakcímét, a 2020. évben befizetett, kedvezményre jogosító összeget és jogcímét.

2.1. Igazolás a magánszemély részére a 2020. évben az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételekről és a levont adóról, valamint a magánszemély által átvállalt kötelezettségről

A kifizető az ekho alapjaként figyelembe vett kifizetésről, a levont és megfizetett ekhóról a kifizetéssel egyidejűleg igazolást ad a magánszemélynek.<sup>36</sup>

**Fontos, hogy az igazolásból megállapítható legyen, hogy milyen jogviszonyára tekintettel választotta a magánszemély az ekho szerinti adózást, továbbá ki kell tűnnie belőle az eltérő kulcsok szerint levont ekho összegének is.**

**2020. július 1-jétől, az új Tbj. rendelkezéseivel összhangban az ekho szabályai is módosultak. Így az ekho mértéke csökkent a saját jogú nyugdíjas személyek esetében, azzal, hogy nem terheli őket a 15 százalékos ekhóból a társadalombiztosítási járuléknak megfelelő 5,5 százalékos rész. Esetükben az ekho mértéke 9,5 százalék lett, és emellett a kifizető a saját jogú nyugdíjas után a 15,5 százalékos kifizetői ekho megfizetésére sem köteles.**

**E szerint az igazolás tartalmazhatja**

- a magánszemély 15 százalékos ekhóját,
- a nyugdíjas magánszemély 11,1 százalékos ekhóját,
- a nyugdíjas magánszemély 9,5 százalékos ekhóját, valamint

---

<sup>36</sup> Ekho tv. 13. § (6) bekezdés

- Más EGT államban biztosított magánszemély 9,5 százalékos ekhóját.

Az igazolásban a **3.2 és 3.3 sorokban X-szel jelölni kell azt is, ha az ekho megállapítását, bevallását és megfizetését a magánszemély átvállalta a kifizetőtől.** Ebben az esetben csak a bevételt kell feltüntetni az erre szolgáló helyen a (b), (d), (f) vagy (h) oszlopban, az 1-2. pontok alatti adatok kitöltésén túl.

Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerinti adózás választására jogosító FEOR számokkal azonosított foglalkozásokat az Ekho tv. 3. § (3) – (3c) bekezdése tartalmazza.

Az ekho **60 millió forintot meg nem haladó**, kizárólag kifizetőtől származó, Magyarország törvényes fizetőeszközében megszerzett **bevételekre** választható (pl.: devizában, értékpapírban vagy természetben megszerzett vagyoni értékre nem). **A bevételi értékhatár azonban csak akkor 60 millió forint, ha**

- a magánszemély az adóév végéig rendelkezik a minimálbér (2020-ban 161 000 forint) tizenkétszeresének megfelelő, általános szabályok szerint adózott jövedelemmel. Ha az előzőek szerinti jövedelem nem éri el a minimálbér tizenkétszeresét, akkor a bevételi értékhatár a 60 millió forint olyan hányada, amilyen arányt e jövedelem a minimálbér tizenkétszeresében képvisel vagy
- a magánszemély nyugdíjas (ez további feltételektől független).

**Nem választhatja a közterhek ekho szerinti megfizetését** – az egyébként ekho választására jogosító foglalkozás szerinti tevékenységére – az egyéni vállalkozó, ha az adóévben a kisadózók tételes adója szerinti adózást választotta. Ha azonban a kisadózó egyéni vállalkozó más jogcímen (pl. munkaviszonyban) szerez olyan jövedelmet, amely esetében a minimálbér után megfizeti az általános szabályok szerinti közterheket, akkor nem kizárt, hogy jövedelme ezt meghaladó részére az ekho szerinti adózási módot válassza.

Ha országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség első osztályú versenyrendszerében induló sportszervezet edzője, vagy az országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség edzője, válogatott vezetőedzője (szövetségi kapitánya), akkor a megszerzett bevételére a magánszemély **250 millió forintos** bevételi összeghatárt alkalmazhat.

A nemzetközi sportszövetségek által munkaviszonyban foglalkoztatott magánszemélyek is választhatják az Ekho szerinti adózást évi 250 millió forint bevételi értékhatárig úgy, hogy jövedelmük a minimálbér összegének erejéig az általános szabályok szerint adóköteles.

A nemzetközi sportszövetség munkavállalója már a nemzetközi sportszövetség nyilvántartásba vétel iránti kérelmének benyújtásától kezdődően megszerzett bevételére választhatja az ekho szerinti adózást. A kérelem benyújtásának időpontjától a nemzetközi sportszövetség adószámának kiadásáig terjedő időszakban a nemzetközi sportszövetség által

juttatott bevételek utáni adókötelezettségeket a nemzetközi sportszövetség adószámának megállapítása hónapjának kötelezettségeként kell teljesíteni.<sup>37</sup>

A nemzetközi sportszövetség foglalkoztatottjainak az ekho szerint adózó jövedelem nem csak forintban, hanem külföldi pénznemben is kifizethető, azzal a feltétellel, hogy a magánszemély külföldön is végez munkát.. A külföldi pénznemben megszerzett bevétel átszámítására a módosítás az Szja tv. 5-6. §-ában foglalt szabályokat rendeli alkalmazni.<sup>38</sup>

Az országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség első osztályú versenyrendszerében induló sportszervezet hivatásos sportolója esetében **500 millió forint** az a bevételi értékhatár, amelynek eléréséig választható az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerinti adózás.

Az összeghatárok (60 millió, 250 millió és 500 millió forint), különböző jogosultságokat takarnak, ezért jogosultságok szerint, külön-külön lapokat kell kitölteni.

A 2.5 sorban az ekho alkalmazására jogosító értékhatárnak megfelelő számot kell feltüntetni. 1. kód: 60 millió forint, 2. kód: 250 millió forint, 3. kód: 500 millió forint.

*Ha a magánszemély a kifizetőnek adott nyilatkozata szerint átvállalta a kifizetőt terhelő ekhót, akkor a kifizetőnek az adóévet követő január 31-ig (2021-ben február 1-jéig) a 20K91 jelű kontroll-adatszolgáltatáson adatot kell szolgáltatnia az adóhatósághoz a magánszemély részére az adóévben juttatott ekhoalapot képező bevételek összegéről.*<sup>39</sup>

## 2.2. Igazolás a 2020. évre kiadott súlyos fogyatékoság minősítéséről

Az adózás szempontjából súlyosan fogyatékos az a személy, aki az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény igénybevétele szempontjából súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII.29.) Korm. rendeletben említett betegségben szenved vagy annak mellékletében meghatározott fogyatékosággal él, továbbá aki rokkantsági járadékban vagy fogyatékosági támogatásban részesül. A vonatkozó minősítéseket, kapcsolódó igazolásokat a súlyos fogyatékoság minősítéséről és igazolásáról szóló 49/2009. (XII. 29.) EüM rendelet határozza meg. A kedvezményt kizárólag a súlyos fogyatékoságban szenvedő magánszemély vonhatja le a saját összevonás alá eső jövedelme utáni adó összegéből.

### Az igazoláson fel kell tüntetni

- az igazolás kiállítójának nevét és székhelyét (1.1.-1.2. sorok),
- valamint a súlyosan fogyatékos személy természetes személyazonosító adatait, lakóhelyét, adóazonosító jelét (2.1.-2.6. sorok),

<sup>37</sup> Ekhotv. 14/G.§

<sup>38</sup> Ekhotv. 3. § (3d) bekezdés

<sup>39</sup> Ekho tv. 13. § (6) bekezdés

- az igazolás kiállítását megalapozó szakorvosi dokumentáció kiadásának dátumát (3. sor), valamint
- a súlyos fogyatékoság kezdeti időpontját és tartamát (4. sor).

Az igazolás hatálya – a betegség jellegétől függően – lehet ideiglenes vagy végleges. Az ideiglenes hatályú igazolást évente, a végleges hatályú igazolást egy alkalommal kell kiállítani.

*Ha az adókedvezményre jogosító igazolást kiállító szerv olyan igazolást (bizonylatot) állít ki, amely alapján a természetes személy adókedvezmény (adómentesség) igénybevételére jogosult, a kedvezmény igénybevételére jogosító igazolás tartalmának közlésével a 20K51 jelű bizonylaton adatot kell szolgáltatni a NAV-nak.<sup>40</sup>*

### 2.3. Igazolás a magánszemély által a 2020. évre tehető önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozathoz

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által kiadott igazolás alapján teheti meg.<sup>41</sup>

#### **A nyilatkozatnak az alábbi összegeket kell tartalmaznia:**

- a pénztártag által a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeget,
- a pénztártag javára más személy által átutalt vagy más módon befizetett összeget,
- a tag egyéni számláján jóváírt, egyéb jövedelemnek minősülő összeget.

A pénztártag a fenti összegek 20 százalékáról rendelkezhet adóbevallásában.<sup>42</sup>

A rendelkezés feltétele, hogy a rendelkezés időpontjában – a magánszemély adóbevallásának időpontjában – pénztártag legyen. Ha annak egyéb törvényi feltételei fennállnak – rendelkezésre jogosult az a természetes személy is, aki nyugdíjszolgáltatás igénylése miatt nem tagja már a pénztárnak a rendelkezés időpontjában.<sup>43</sup>

Az önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulás önálló tevékenységből származó jövedelemként, a munkáltatótól kapott támogatói adomány pedig munkaviszonyból származó jövedelemként adózik. A nem munkáltatótól kapott támogatói adomány egyéb jövedelemként adóköteles. Ha magánszemély ad a pénztártagnak támogatói adományt, akkor személyijövedelemadó-fizetési kötelezettség nem keletkezik.<sup>44</sup> Az önkéntes pénztár tagja ezen juttatások után is tehet nyilatkozatot. A magánszemély által igényelhető kedvezmények összege együttesen maximum 150 000 forint lehet.

<sup>40</sup> Art. 92. § (1) bekezdés

<sup>41</sup> Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

<sup>42</sup> Szja tv. 44/A. § (1) bekezdés

<sup>43</sup> Szja tv. 44/A § (5) bekezdés

<sup>44</sup> Szja tv. 1. számú melléklet 7.2. pont

Nem állítható ki igazolás a 2020. évre, ha a magánszemély 2020. évben, vagy az után az igazolás kiállításának legkésőbbi határidejéig (2021. február 15-éig) nem nyugdíjszolgáltatás igénylése miatt szüntette meg a pénztári tagságát. Más pénztárba történt évközi átlépés esetén, mindkét pénztár köteles igazolást kiállítani a magánszemélynek a nála vezetett egyéni számlával kapcsolatban. Az igazolások ebben az esetben csak az adott pénztári befizetéseket tartalmazhatják, a továbbutalt összeget nem.

### **Az igazolásnak tartalmaznia kell**

- a kiállító pénztár megnevezését, székhelyét, adószámát és pénzforgalmi számlaszámát (1.1.-1.4. sorok),
- a magánszemély nevét, adóazonosító jelét, lakóhelyét és egyéni számlaszámát (2.1.-2.4. sorok), továbbá
- a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget és a jogosultsági összeg meghatározásához alkalmazható százalékos mértéket (3.1.-3.5. sorok).

### **3.1. sor: A rendelkezés alapjául szolgáló összeg**

Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös pénztár tagja, akkor az alábbi befizetések után rendelkezési jogosultság illeti meg. Az itt felsorolt befizetések esetében a magánszemélynek (pénztártagnak) adófizetési kötelezettsége nem keletkezik, mert azt adóelőleg formájában a kifizető már befizette, vagy adómentes befizetésnek minősül:

- a pénztártag saját befizetése,
- munkáltatói hozzájárulás,
- munkáltatótól kapott támogatói adomány,
- kifizetőtől kapott támogatói adomány,
- magánszemélytől kapott adomány.

### **3.2. sor: A rendelkezés alapjául szolgáló egyéb jövedelemként adóköteles összeg**

A rendelkezési jog alapjául a 3.1. sorhoz nem tartozó egyéni számlán az adóévben támogatói adomány és más jogcímen jóváírt, egyéb jövedelemként adóköteles összegek szolgálnak. A kedvezmény mértéke az egyéb jövedelemnek minősülő összeg 20 százaléka.

### **3.3. sor: Az egészségpénztár által prevenciószolgáltatásra kifizetett, a rendelkezés alapjául szolgáló összeg**

Ha a magánszemély önkéntes egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár tagjaként az egyéni számlája terhére a külön törvényben<sup>45</sup> meghatározott prevenciószolgáltatásban részesült, akkor a megbízása alapján a pénztár által kifizetett összeg 10 százalékát további kedvezményként érvényesítheti.

<sup>45</sup> Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény

### **3.4. sor: Az egészségpénztárnál tartósan lekötött, a rendelkezés alapjául szolgáló összeg**

Ha a magánszemély az egészségpénztárnál, önszegélyező pénztárnál, egészség- és önszegélyező pénztárnál vezetett egyéni számláján a fennálló számlakövetelésének egy részét legalább 24 hónapra lekötötte, akkor az adóév utolsó napján lekötött számlakövetésként kimutatott összeg 10 százaléka további rendelkezésre jogosítja a lekötés évéről szóló adóbevallásban.

Ha a magánszemély a 24 hónapos időtartamon belül a lekötést akár részben is megszünteti (feltöri), az ezen a címen igénybe vett kedvezményt 20 százalékkal növelt összegben kell visszafizetnie, és a feltörés évéről szóló adóbevallásban szerepeltetnie.

### **3.5. sor: A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a magánnyugdíjpénztár által a 2020. évben az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt tagi kifizetés összege**

Ha a magánnyugdíjpénztári tag 2020-ban visszalépett a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe, a 20SZJA bevallásában tett nyilatkozattal rendelkezhet a magánnyugdíjpénztár által önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt tagi kifizetések 20 százalékanak megfelelő összegről, de legfeljebb 300 ezer forint visszatérítéséről.

A magánszemély az összevont adóalap adójának az adókedvezmények, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárhoz, nyugdíj-előtakarékosági számlára, valamint a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat szerint átutalt összeg(ek) levonása után fennmaradó részéről rendelkezhet.

*Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárnak 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 adóévet követő év január 31-éig (2021-ben február 1-jéig) a 20K59 jelű bizonylaton adatot kell szolgáltatnia a NAV-nak.<sup>46</sup>*

## 2.4. Igazolás a magánszemély által a 2020. évre tehető nyugdíj-előtakarékosághoz kapcsolódó nyilatkozathoz

A nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény 1. § (1) bekezdése alapján a Magyarország területén székhellyel rendelkező befektetési szolgáltató

- nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát,
- nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számlát, és
- nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlát

(a továbbiakban együtt: **nyugdíj-előtakarékosági számlákat**) vezethet.

<sup>46</sup> Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés



A magánszemélynek lehetősége van arra, hogy a „NYESZ-R” jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett, a számlavezető által igazolt összeg 20 százalékaról – legfeljebb 100 000 forintról, vagy ha az öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt töltötte be, 130 000 forintról – rendelkezzen.

A kedvező adózási rendelkezések csak arra a nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkoznak, amelyen a számlavezető befektetési szolgáltató a „NYESZ-R” jelzést<sup>47</sup> feltüntette. A magánszemélynek csak egy olyan nyugdíj-előtakarékossági számlája lehet, amely NYESZ-R jelzésű.

Az Szja tv. 44/B. § (3) bekezdése szerint nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot a magánszemély a nyugdíj-előtakarékossági számla vezetője által kiadott igazolás alapján tehet.

**Az igazolásnak tartalmaznia kell:**

- az igazolás kiállítójára vonatkozó főbb adatokat (1.1.-1.3. sorok),
- bankszámlaszámot (1.4. sor), ha az igazolás kiállítója nem hitelintézet,
- egyéni számlaszámot (2.4. sor), ha az igazolás kiállítója hitelintézet,
- a magánszemély főbb adatait (2.1.-2.3. sorok),
- a magánszemély egyéni azonosító számát (2.5. sor), ha az igazolás kiállítója nem hitelintézet,
- a NYESZ-R nyilatkozat megtételének tényét (3.1. sor) és időpontját (3.2. sor),
- a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget (3.3. sor).

Ha a magánszemély a NYESZ-R számla megszüntetésével a nyilvántartott kötelezettségét hiánytalanul tartós befektetési szerződés alapján lekötött pénzüsszeggé alakítja, ennek tényét is az igazoláson, az „Egyéb adatok”-nál kell közölni.

*Az igazolásról és egyéb adatokról a 20K84 jelű adatszolgáltatáson 2021. február 1-jéig szükséges a számlavezetőnek a NAV-hoz adatot szolgáltatnia.*<sup>48</sup>

## 2.5. Igazolás a magánszemély által a 2020. adóévre tehető nyugdíjbiztosítási szerződéshez kapcsolódó nyilatkozathoz

A nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője a törvényi feltételek fennállása esetén a 20SZJA bevallásában tett nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részének a 2020-ban általa befizetett összeg 20 százalékaról, de legfeljebb 130 000 forintról.

<sup>47</sup> Szja tv. 3. § 76. pont

<sup>48</sup> Szja tv. 44/B. § (8) bekezdés

Az egyéb törvényi feltételek fennállása esetén jogosult a nyilatkozat megtételére az a magánszemély is, akinek a nyilatkozat megtételekor az alábbi esetek miatt nincs nyugdíjbiztosítási szerződése:

- a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt;
- a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt;
- a nyugdíjbiztosítási szerződés a magánszemélynek fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.<sup>49</sup>

Az Szja tv. 44/C. § rendelkezése szerint ha a magánszemélynek van Magyarországon vagy más EGT-államban letelepedett biztosítóval megkötött nyugdíjbiztosítási szerződése, a 2020-ban általa befizetett összeg alapján rendelkező nyilatkozatot tehet. A magánszemély által a nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban meghatározott összeg átutalását a NAV a magánszemély által megjelölt olyan biztosító pénzforgalmi számlaszámára teljesíti, amelynél a biztosító igazolása szerint 2020-ban történt a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetés. A rendelkezéshez **szükséges a biztosító igazolása, melynek tartalmaznia kell:**

- az igazolás kiállítójának megnevezését, székhelyét/címét, adószámát, valamint a pénzforgalmi számlaszámát (1.1.-1.4. sorok),
- a magánszemély nevét, adóazonosító jelét és lakóhelyét (2.1.-2.3. sorok),
- a magánszemély által az adóévben befizetett, a rendelkezés alapjául szolgáló összeget (3.1. sor),
- valamint a nyugdíjbiztosítási szerződés egyedi azonosító számát (szerződésszámát) (3.2. sor).

*A biztosító a kiadott igazolásról 2021. február 1-jéig a 20K103 jelű nyomtatványon köteles adatot szolgáltatni a NAV-nak.<sup>50</sup>*

**Nemzeti Adó- és Vámhivatal**

---

<sup>49</sup> Szja tv. 44/C. § (4) bekezdés

<sup>50</sup> Art. 92. § (1) bekezdés