

## Gyakori kérdések és válaszok az szja-bevallásról

Összeállításunkban választ adunk az adóbevallási tervezettel kapcsolatban leggyakrabban felmerülő kérdésekre.

A kérdések témák szerinti csoportosításban:

sorszám	téma	kérdések száma
I.	Technikai jellegű kérdések (bevallási tervezet elérése, módosítása, benyújtása):	1-8.
II.	Szja-befizetés és kiutalás	9-12.
III.	Összevonás alá eső jövedelmek és a kedvezmények	13-17.
IV.	Elkülönülten adózó jövedelmek	18-20.
V.	Adómentes, illetve a jövedelembe be nem számító bevételek	21-23.
VI.	Mezőgazdasági őstermelők és egyéni vállalkozók	24-27.
VII.	Egészségügyi hozzájárulás	28-29.
VIII.	Rendelkezés az adóról (önkéntes pénztári rendelkezések, 1+1 százalék)	30-32.

Ha nem talál választ kérdésére, hívja a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) Általános Tájékoztató Rendszerét a 1819-es számon, ahol munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére hétfőtől csütörtökig 8 óra 30 perctől 16 óráig, pénteken 8 óra 30 perctől 13 óra 30 percig.

Konkrét adózóról, valamint egyedi adóügyekről e-mailben nem adhat tájékoztatást a NAV. Ilyen információkat Ön vagy meghatalmazottja az adóhivatal illetékes igazgatóságának címzett, aláírt, postán küldendő levélben vagy a 06 80 202122-es telefonszámon, ügyfélazonosító számmal, azaz PIN kóddal kérhet, amit a TEL nyomtatványon igényelhet. Adóügyeit Ön vagy meghatalmazottja a NAV ügyfélszolgálatain személyesen is intézheti.

\*\*\*

### I. Technikai jellegű kérdések (bevallási tervezet elérése, módosítása, benyújtása)

#### 1. Hogyan juthatok hozzá a bevallási tervezethez?

A NAV a nyilvántartásában szereplő, a munkáltatói, kifizetői bevallásokban, adatszolgáltatásokban érkezett adatok alapján 2019-ben is elkészíti a magánszemélyek adóbevallási tervezetét, külön kérés nélkül.

#### Ügyfélkapu használatával

Az adóbevallási tervezet két úton érhető el:

## 1. A NAV honlapjáról ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu))

Az eSZJA 2018 feliratra kattintva, az eSZJA ikon kiválasztásával a „Belépés”-re kattintva a rendszer a [magyarorszag.hu](http://magyarorszag.hu)-ra irányítja. Az ügyfélkapus felhasználónév és jelszó megadása után lehet a bevallási tervezet megtekinteni, ha kell, módosítani, és nyilatkozni az 1+1% felajánlásáról.

## 2. A [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu)-n keresztül

Az Ügyfélkapus belépés után a bal oldalon található eSZJA Portálra kattintva lehet a bevallási tervezet megtekinteni, módosítani, jóváhagyni és nyilatkozni az 1+1% felajánlásáról.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

A magánszemélyek 2019. március 18. után csak az ügyfélszolgálati irodákban, személyesen kérhetik az adóbevallási tervezet papíralapú kiadását.

A papíralapon kapott tervezet nem kell aláírni, nem kell visszaküldeni, ha annak tartalmával az adózó egyetért. Ha nem, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtani 2019. május 20-ig, mivel a kinyomtatott, papíralapon kapott tervezet javítani nem lehet.

A 18SZJA nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül ezen a linken: [http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html)
- az új internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja>, linken, ahol ügyfélkapus regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség.

## 2. Mit kell tennem, ha megkapom a tervezetet?

### Ügyfélkapu használatával

Ha egyetért az adóbevallási tervezettel és elfogadja azt, akkor a tervezet az Ön személyijövedelemadó-bevallásává válik. Ha nem fogadja el a tervezetét és nem küld be 18SZJA bevallást sem, akkor 2019. május 20-a után az adóbevallási tervezete végleges bevallássá válik (kivéve, ha Ön egyéni vállalkozó, östermelő, vagy áfa fizetésre kötelezett magánszemély).

Ha nem ért egyet a bevallási tervezet adataival, akkor a tervezetet az elektronikus felületen módosítani kell és be kell küldenie.

### Ügyfélkapus-regisztráció nélkül

A papíralapon kapott tervezetét nem kell aláírnia, nem kell visszaküldenie, ha annak tartalmával egyetért. Ha nem, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-ig, mivel a kinyomtatott, papíralapon kapott tervezetet javítani nem lehet.

A 18SZJA nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül ezen a linken: [http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html)
- az új internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja>, linken, ahol ügyfélkapus regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség.

### **3. Hova postázzák a bevallási tervezetemet?**

Ha van ügyfélkapuja, de személyesen vagy ügyfélkapun keresztül rendelkezett arról, hogy a NAV Önnel ne elektronikusan tartson kapcsolatot, akkor hivatalunk a rendelkezési nyilvántartásban megadott kapcsolattartási címet veszi figyelembe. Ha bejelentett a NAV-hoz levelezési címet vagy tartózkodási helyet, akkor oda érkezik a küldemény. Ha külön nem jelentett be elérhetőséget, akkor állandó lakcímére küldjük a bevallási tervezetet.

A bevallási tervezeteket a NAV 2019. március 18-tól 2019. április 30-ig postázza.

A bejelentett adatokról egyeztethet ügyfélszolgálatunkon személyesen, vagy a TEL nyomtatványon kérhető ügyfélazonosító számmal, azaz PIN kóddal, vagy RKTA azonosítóval – Részleges Kódú Telefonos Azonosítás –, a 06 80 202122-es telefonszámon.

### **4. Még nincs ügyfélkapum, de a közeljövőben szeretnék nyitni. Ha március 16-a után regisztrálok az ügyfélkapun, akkor hozzáferek-e online az adóbevallási tervezethez, jóváhagyhatom-e azt már az ügyfélkapun keresztül?**

Ügyfélkapus regisztráció után mindenki láthatja, módosíthatja, jóváhagyhatja az elkészített bevallási tervezetet akkor is, ha már más módon benyújtotta bevallását.

### **5. Megkaptam postán a bevallási tervezetet. Hogyan javíthatom?**

Mivel a kinyomtatott, papíralapon kapott tervezetet javítani nem lehet, a 18SZJA bevallást kell benyújtani 2019. május 20-ig.

A 18SZJA nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül ezen a linken: [http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html)

- az új internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol ügyfélkapus regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot, és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség.

Ebben az esetben is célszerű ügyfélkaput nyitni, mert a bevallási tervezet a legegyszerűbben az online kitöltőfelületen javítható.

## **6. Hogyan lehet a bevallási tervezetet az interneten módosítani, kiegészíteni és beadni?**

Az online felületre (WebNYK) belépve (<http://nav.gov.hu/szja/szja>) a „Bevallás 2018-ról” feliratú csempe jelzi a bevallás állapotát. Az „Átnézem” gombra kattintva megtekintheti bevallását. A tervezethez új sorokat adhat hozzá, valamint módosíthatja a bevallási tervezetben eredetileg feltüntetett összegeket. Az új sorok hozzáadásához célszerű a „Gyakori mezők”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” funkciót használni.

Ha elvégezte a szükséges módosításokat, kiegészítéseket, és azokat el is mentette, a „Tovább a beadáshoz”, majd a „Beadás” gomb megnyomásával küldheti be a NAV-hoz a módosított tervezetet. Ezután a bevallás státusza „Beküldött” lesz, a Profil oldalon a státusz alatt pedig megjelenik az „Ön sikeresen beküldte az adóbevallását” felirat.

Ha Ön nem egyéni vállalkozó, őstermelő, vagy áfafizetésre kötelezett magánszemély és nem módosítja, nem egészíti ki a tervezetet, az jóváhagyás nélkül is a bevallásává válik 2019. május 21-én, ha nem készített és küldött be 18SZJA bevallást.

## **7. Ha 2018-ban több munkáltatóm is volt, vagy év közben megszűnt a munkaviszonyom, akkor is elkészíti a NAV a bevallási tervezetemet?**

A magánszemélyek számára a NAV akkor is elkészíti az adóbevallási tervezet, ha 2018-ban több munkáltatójuk volt, vagy év közben megszűnt a munkaviszonyuk.

Az adóbevallási tervezet valamennyi munkáltatótól származó jövedelmet tartalmazza akkor, ha a munkáltatók az előírásoknak megfelelően teljesítették adókötelezettségüket.

Ha Ön valamilyen kedvezményt (családi kedvezmény, első házások kedvezménye, súlyos fogyatékoság miatti személyi kedvezmény) érvényesíthet és év közben megszűnt a munkaviszonya, akkor – feltéve, hogy jogosult volt az adott kedvezményre az év egészében – a bevallási tervezetet módosítania kell, hiszen az érvényesíthető kedvezmények nem csak azokra a hónapokra járnak, amikor volt munkaviszonya.

Azok, akik regisztráltak az Ügyfélkapun, az elkészített adóbevallási tervezetet a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) és a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapról elérhető eSZJA felületen ellenőrizhetik, és ha kell, javíthatják, illetve kiegészíthetik.

Azok, akik még nem regisztráltak az Ügyfélkapun, a NAV valamennyi ügyfélszolgálatán, továbbá bármely megyei (fővárosi) kormányhivatalban, a fővárosi és

megyei kormányhivatalok járási (fővárosi kerületi) hivatalában, illetve a Magyar Posta Zrt. kijelölt postahelyein is elvégezhetik az ügyfélkapu-regisztrációt.

## **8. A munkáltatómtól többszöri kérésem ellenére sem kaptam meg 18M30-as igazolásomat. Mit kell tennem?**

A munkáltatóknak a 2018-ban kifizetett, juttatott jövedelmekről, a levont adóról és járulékokról szóló igazolást 2019. január 31-ig kellett kiadniuk munkavállalóiknak. Ha a munkáltató nem adta át az igazolást és e miatt Ön nem tudja határidőben benyújtani a bevallást, akkor lehetősége van arra, hogy az igazolás későbbi beszerzése után, tizenöt napon belül pótolja a bevallást és ezzel egy időben igazolási kérelmet nyújtson be.

Ha nem sikerül beszereznie a munkáltatótól az igazolást, akkor kérheti a NAV-tól a munkáltatói adatszolgáltatások ('08M) alapján rendelkezésre álló, Önre vonatkozó adatok kiadását. A kifizetői adatok, igazolások kiadását a kifizető székhelye szerint illetékes adóigazgatóság Eljárési és Illeték Főosztályától kérheti.

Igazolási kérelem: az „Egyes adókötelezettségek késedelmes teljesítésének (EKKT) kimentésére szolgáló igazolási kérelem minta” elérhető a NAV honlapjáról ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)) a főlap bal oldalán található „Letöltések-egyéb” menüpont alatt az adatlapok, igazolások, meghatalmazásminták között.

## **II. Szja-befizetés és kiutalás**

### **9. A bevallási tervezet egyenlege befizetendő adót mutat, pedig ezt az összeget még 2018-ban átutalással befizettem. Egyébként év közben nem kellett adóelőleget fizetnem. Mi a teendő?**

A személyi jövedelemadóról a magánszemélynek, a mezőgazdasági őstermelőnek, az áfafizetésre kötelezett magánszemélynek és az egyéni vállalkozónak – ideértve a vállalkozási tevékenységét az év utolsó napján szüneteltető természetes személyt is – 2019. május 20-áig kell bevallást benyújtania, és az adót megfizetnie.

Tehát a 2018-ról szóló személyijövedelemadó-bevallás a még fizetendő adót tartalmazza, amit 2019. május 20-ig kell befizetni.

A NAV által elkészített adóbevallási tervezet megküldésekor folyószámla-egyeztetés nem történik, mert az adó megfizetésének határideje akkor még nem jár le. A határidő előtt megfizetett adó túlfizetésként jelenik meg adószámláján. A tervezetben az Ön által év közben befizetett személyi jövedelemadó összege nem szerepel, ezért a bevallási tervezetet módosítani kell.

### Ügyfélkapu használatával

A 74. sor hozzáadásával („Az adózó által befizetett adóelőleg, adó” mező) fel kell tüntetnie az Ön által már év közben befizetett adó összegét. Ezáltal a bevallás

egyenlegében a fizetendő adó sorban (79. sor) az összeg törlődik, és a bevallás feldolgozása után a túlfizetéses egyenleg az adószámláján rendeződik.

#### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

A módosításhoz be kell nyújtania a 18SZJA bevallást 2019. május 20-ig. Ennek a bevallásnak a 74. sorában („Az adózó által befizetett adóelőleg, adó” mező) fel kell tüntetnie az Ön által már év közben befizetett adó összegét. Ezáltal a fizetendő adó sorban szereplő összeg (79. sor) nulla lesz, és a bevallás feldolgozása után a túlfizetéses egyenleg az adószámláján rendeződik.

### **10. Hogyan kérhetek részletfizetést a bevallási tervezetben?**

#### Ügyfélkapu használatával

Az ügyfélkapus regisztrációval rendelkező adózó a bevallási tervezetét, ha szükséges, módosíthatja a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapról, vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapról elérhető weboldalon.

A módosításra megnyitott bevallási tervezetben az „Átvezetési és kiutalási kérelem, részletfizetés, visszaigénylési adatok, egyenlegek” menüpont alatt, a 81. sor „Nyilatkozom, hogy az együttesen 200 ezer forintot meg nem haladó személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettségemre az esedékességtől számított, legfeljebb hat hónapon keresztül egyenlő részletekben történő pótlékmentes megfizetést vállalom. (A választott időtartam – 2, 3, 4, 5 vagy 6 hónap)” alatt megjelenő kódkocka kitöltésével adhatja meg a részletek számát.

#### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Ha a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal egyetért, akkor a bevallási tervezet mellékleteként megküldött „Adóbevallási tervezet kiegészítő nyilatkozat” (C) blokkjában jelölheti a részletfizetés választását. A kitöltött és aláírt nyomtatványt postán kell megküldenie a NAV részére 2019. május 20-ig.

Ha a bevallási tervezetet más ok miatt is ki kell egészítenie vagy módosítania kell, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-ig. Ebben az esetben a részletfizetést a bevallás C) lapjának 81. sorában kell kérnie.

### **11. Hogyan kérhetem és mennyi időn belül kapom meg a visszaigényelhető adót?**

#### Ügyfélkapu használatával

Ügyfélkapu-regisztrációval bevallási tervezetét, ha kell, módosíthatja, illetve kiegészítheti a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapról, vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapról elérhető e-SZJA portálon.

A bevallás kiegészítésekor az „Összes mező”/„Átvezetési és kiutalási kérelem, részletfizetés, visszaigénylési adatok, egyenlegek”/„Visszaigénylési adatok” menüpontokon keresztül hozzáadhatók azok a mezők, amelyek kitöltésével kezdeményezheti a visszaigényelhető adó kiutalását.

A megjelenő mezőkben jelölje be a teljes visszaigényelhető összeg/összegek visszakérésének lehetőségét, majd adja meg a postázási címét vagy pénzforgalmi, illetve fizetési számlájának számát.

A visszaigényelt adót a bevallás beérkezésétől, a módosított bevallási tervezet jóváhagyásától számított 30. napon utalja ki a NAV. A 30 nap számításánál figyelembe kell venni a postai kézbesítés átfutási idejét is.

#### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Ha a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal egyetért, akkor a bevallási tervezet mellékleteként megküldött „Adóbevallási tervezet kiegészítő nyilatkozaton” adhatja meg a visszaigényléshez szükséges adatokat. Be kell jelölnie a „teljes visszaigényelhető összeg/összegek visszakérésének” lehetőségét, illetve meg kell adnia a postázási címét vagy pénzforgalmi, illetve fizetési számlájának számát.

A kitöltött és aláírt nyomtatványt postán kell megküldenie a NAV részére 2019. május 20-ig.

Ha a bevallási tervezetet más okból is ki kell egészítenie vagy módosítania kell, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-ig, aminek a D) blokkjában kell feltüntetnie a visszaigényléshez szükséges adatokat.

A visszaigényelt adót a bevallás, illetve a bevallási tervezet kiegészítő nyilatkozatának beérkezésétől számított, maximum a 30. napon utalja ki a NAV. A 30 nap számításánál figyelembe kell venni a postai kézbesítés átfutási idejét is.

#### **12. Ha a bevallási tervezet befizetendő személyi jövedelemadót tartalmaz, hogyan lehet azt befizetni, kérhető-e részletfizetés?**

Ha a bevallással egyidőben személyi jövedelemadót kell fizetnie, akkor arra több lehetőség is van:

- Az online felületen (e-SZJA portálon) bankkártyás fizetéssel;
- Lakossági folyószámláról átutalással, a közlemény rovatban tüntesse fel az adószámát vagy adóazonosító jelét. (NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla: 10032000-06056353);

- A NAV ügyfélszolgálatain POS terminálon keresztül bankkártyás befizetéssel.
- Ügyfélkapun keresztül, az eBEV portálon, az adószámla lekérdezéséhez kapcsolódóan VPOS fizetéssel;
- Készpénz-átutalási megbízással, azaz csekken, amit a CSEKK formanyomtatványon, bármelyik NAV ügyfélszolgálati irodában, illetve telefonon a NAV Általános Tájékoztató Rendszerén keresztül a 1819-es telefonszámon igényelhet.

Az adózó automatikus részletfizetést is választhat, ha a fizetendő személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás összege nem több, mint 200 ezer forint.

### Ügyfélkapu használatával

Bevallási tervezetét, ha kell, módosíthatja a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapról, vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapról elérhető weboldalon.

A módosításra megnyitott bevallási tervezetben az „Átvezetési és kiutalási kérelem, részletfizetés, visszaigénylési adatok, egyenlegek” menüpont alatt, a 81. sor „Nyilatkozom, hogy az együttesen 200 ezer forintot meg nem haladó személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettségemre az esedékességtől számított, legfeljebb hat hónapon keresztül egyenlő részletekben történő pótlékmentes megfizetést vállalom. (A választott időtartam – 2, 3, 4, 5 vagy 6 hónap)” alatt megjelenő kódkocka kitöltésével adhatja meg a részletek számát.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Ha a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal egyetért, akkor a bevallási tervezet mellékleteként megküldött „Adóbevallási tervezet kiegészítő nyilatkozat” (C) blokkjában jelölheti a részletfizetés választását. A kitöltött és aláírt nyomtatványt postán kell megküldenie a NAV részére 2019. május 20-ig.

Ha a bevallási tervezetet más okból is ki kell egészítenie vagy módosítania kell, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-ig és a részletfizetést a bevallás C) lapjának 81. sorában kell kérnie.

## **III. Összevonas alá eső jövedelmek és a kedvezmények**

**13. Hogyan tudom a bevallási tervezetben érvényesíteni a családi kedvezményt, vagy az első házások kedvezményét vagy a súlyos fogyatékosra vonatkozó kedvezményt? Ha csak az év egy részében volt munkaviszonyom, akkor a kedvezményeket a bevallásban csak arányosan vehetem igénybe?**

### **A) Családi kedvezmény**

A családi kedvezmény érvényesítése minden olyan hónapra lehetséges, amely hónapokra a kedvezményezett eltartott után családi pótlékra jogosult vagy a családi pótlékra saját jogán jogosult vagy rokkantsági járadékban részesül, függetlenül attól,



hogy a munkaviszony hány hónapon keresztül állt fenn. A családi kedvezményt az összevont adóalapba tartozó jövedelmek utáni személyi jövedelemadó, valamint családi járulékkedvezményként az egyéni egészségbiztosítási- és nyugdíjjárulék együttes összege terhére lehet érvényesíteni.

### Ügyfélkapu használatával

Ha a NAV által elkészített bevallási tervezetet a családi kedvezményt érintően módosítani kívánja, akkor erre az elektronikus felületen kétféle módon van lehetősége.

1. A „Gyakori mezők” opciót választva egy 11 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, amelyen kiválasztható a „Családi kedvezmény” lehetőség.  
Ezt választva a „Tovább” gombra kattintással válik elérhetővé a családi kedvezményekkel kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadása.  
A „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja a családi kedvezménnyel kapcsolatos nyilatkozatait megtenni (gyermekekre vonatkozó adatok, megosztás, jogosultsági hónapok).
2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszó megadása alapján választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „családi kedvezmény” kifejezést, és kattintson a mezőben látható, nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak a családi kedvezménnyel kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A visszaigénylésre vonatkozó adatokat szintén a „Gyakori mezők” között találja (Visszaigényelhető adó, részletfizetés esetén kitölthető mezők néven). A visszaigénylési adatok során jelölni kell, ha Ön a teljes visszaigényelhető összeget, összegeket visszakéri, majd meg kell adni a számlaszámot, vagy a postai címet, ahová a NAV a visszajáró összeget kiutalja.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, úgy a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

A családi kedvezmény érvényesítéséhez és a bevallás kitöltéséhez segítséget nyújthat a „Eltartottak után járó családi kedvezmény” rovathoz tartozó sűgő. A sűgő a sor végén található „i” ikonra kattintva érhető el.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Ha Ön nem ért egyet a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-áig.

A nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül ezen a linken:

[http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html), vagy

- az internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol ügyfélkapu-regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség pdf formátumban.

A családi kedvezmény megállapításával kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján megtalálható 73. számú, a családokat érintő adóalap-kedvezményekről szóló információs füzet, amelyet ezen a linken érhet el:

[http://nav.gov.hu/nav/inf\\_fuz](http://nav.gov.hu/nav/inf_fuz)

## **B) Első házások kedvezménye**

Az első házások kedvezménye annak a párnak jár, melynek legalább egyik tagja az első házasságát köti. A kedvezmény a házaspárt a házasságkötés hónapját követő 24 hónapon keresztül illeti meg, ha a házasság ez idő alatt fennáll. A kedvezmény tehát nem csak azokra a hónapokra érvényesíthető, amelyekben Ön munkavisztonnyal rendelkezett.

Ez azt jelenti, hogy a kedvezmény akkor is érvényesíthető, ha a munkaviszony nem áll fenn a teljes évben, feltéve, hogy Ön rendelkezik annyi összevont adóalapba tartozó jövedelemmel, amiből a kedvezmény egész évi összege levonható.

### Ügyfélkapu használatával

Ha a NAV által elkészített bevallási tervezetet az első házások kedvezményét érintően módosítani kívánja, akkor erre az elektronikus felületen kétféle módon van lehetősége.

1. A „Gyakori mezők” opciót választva egy 11 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, amelyben kiválasztható a „Első házások kedvezménye” lehetőség. Ezt választva a „Tovább” gombra kattintással válik elérhetővé az első házások kedvezményével kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadása. A „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja a családi kedvezménnyel kapcsolatos nyilatkozatait megtenni (házastársra vonatkozó adatok, megosztás, jogosultsági hónapok).
2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be az „első házások” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak az első házások kedvezményével kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A visszaigénylésre vonatkozó adatokat szintén a „Gyakori mezők” között találja (Visszaigényelhető adó, részletfizetés esetén kitölthető mezők néven). A visszaigénylési adatok során jelölni kell, ha Ön a teljes visszaigényelhető összeget, összegeket visszakéri, majd meg kell adni a számlaszámot, vagy a postai címet, ahová a NAV a visszajáró összeget kiutalja.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Ha Ön nem ért egyet a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-áig.

A nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül ezen a linken: [http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html) vagy
- az internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol ügyfélkapus regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség pdf formátumban.

Az első házások kedvezményével kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján megtalálható 73. számú, a családokat érintő adóalap-kedvezményekről szóló információs füzet, amelyet ezen a linken keresztül érhet el:

[http://nav.gov.hu/nav/inf\\_fuz](http://nav.gov.hu/nav/inf_fuz)

### **C) Súlyos fogyatékoság**

A személyi kedvezményt (súlyos fogyatékoság miatti kedvezményt) a 335/2009. Kormányrendeletben felsorolt, BNO kód alapján meghatározott betegségekben szenvedő, illetve fogyatékosági támogatásban, valamint rokkantsági járadékban részesülő személyek érvényesíthetik. A fogyatékos állapot fennállása alatt, az erről szóló orvosi igazolás vagy az ellátás folyósításáról szóló határozat birtokában érvényesíthető kedvezmény összege havonta a mindenkori minimálbér 5 százalékának megfelelő összeg. A kedvezmény nem csak azokra a hónapokra érvényesíthető, amelyekben Ön munkaviszonnyal rendelkezett.

Ez azt jelenti, hogy a kedvezmény akkor is érvényesíthető, ha a munkaviszony nem áll fenn a teljes évben, feltéve, hogy Ön rendelkezik annyi összevont adóalapba tartozó jövedelmet terhelő adóval, amiből az egész éves kedvezmény összege levonható.

### Ügyfélkapu használatával

Ha a NAV által elkészített bevallási tervezetet a személyi kedvezményt érintően módosítani kívánja, akkor erre az elektronikus felületen kétféle módon van lehetősége.

1. A „Gyakori mezők” opciót választva egy 11 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, amelyben kiválasztható a „Személyi kedvezmény (súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény)” lehetőség.

Ezt választva a „Tovább” gombra kattintással válik elérhetővé a súlyos fogyatékoság miatti kedvezményrel kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadása. A „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja a családi kedvezményrel kapcsolatos érvényesíthető összeget feltüntetni (jogosultsági hónaponként 6 900 forint).

2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „súlyos fogyatékoság” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak a súlyos fogyatékoság kedvezményével kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A visszaigénylésre vonatkozó adatokat szintén a „Gyakori mezők” között találja (Visszaigényelhető adó, részletfizetés esetén kitölthető mezők néven). A visszaigénylési adatok során jelölni kell, ha Ön a teljes visszaigényelhető összeget, összegeket visszakéri, majd meg kell adni a számlaszámot, vagy a postai címet, ahová a NAV a visszajáró összeget kiutalja.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Ha Ön nem ért egyet a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-áig.

A nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül ezen a linken: [http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html) vagy
- az internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol ügyfélkapu-regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség pdf formátumban.

### **14. Ha 2018-ban külföldről is származott jövedelemem, akkor ez szerepelni fog a bevallási tervezetben? Mi a teendő, ha 2018-ban csak külföldön szereztem jövedelmet?**

A NAV a nyilvántartásaiban szereplő munkáltatói, kifizetői adatszolgáltatások alapján állítja össze a magánszemélyek adóbevallási tervezetét. A külföldi munkáltatók, kifizetők a NAV részére nem szolgáltatnak adatot, ezért az adóbevallási tervezet a külföldről származó jövedelmeket nem tartalmazza.

Külföldről származó jövedelem esetén tehát az adóbevallási tervezetet Önnek ki kell egészítenie alábbiak szerint:

- Ügyfélkapu-regisztrációval a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) és a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapról elérhető eSZJA felületen,
- postán kapott tervezet esetében a (NAV honlapjáról letölthető vagy az ügyfélszolgálatokon elérhető) 18SZJA jelű bevallás benyújtásával.

Azok, akik nem rendelkeznek ügyfélkapu-regisztrációval, a NAV valamennyi ügyfélszolgálatán, továbbá bármely megyei (fővárosi) kormányhivatalban, a fővárosi és megyei kormányhivatalok járási (fővárosi kerületi) hivatalában, illetve a Magyar Posta Zrt. kijelölt postahelyein is elvégezhetik az ügyfélkapu-regisztrációt.

A külföldi munkaviszonyból származó jövedelem a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján a munkavégzés államában adóköteles, Magyarországon a külföldi jövedelméről nem kell bevallást benyújtania, ha nem volt az adóévben egyéb olyan jövedelme, amely itthon adóköteles.

## **15. Ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem szerepel-e a tervezetben?**

### *a) Kifizetőnek történő bérbeadás*

Ha Ön magánszemélyként az ingatlant nem egy másik magánszemélynek, hanem kifizetőnek adta bérbe, akkor a NAV elkészíti az adóbevallási tervezetet, amely tartalmazza a bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokat, vagyis a kifizető által levont személyijövedelemadó-előleget és az egészségügyi hozzájárulást. Abban az esetben, ha Önnek ezen kívül más adóköteles jövedelme is volt tavaly (például munkabér), akkor az is szerepel a tervezetben.

Ha Ön az ingatlan-bérbeadási tevékenységére tekintettel áfafizetésre kötelezett (erre a tevékenységére az adókötelessé tételt választotta) és a NAV elkészítette az adóbevallási tervezetét, akkor az módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

### Ügyfélkapu használatával

A [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapon vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapon az ügyfélkapus bejelentkezést követően elérhető „e-SZJA Portál” menüpont alatti internetes felületen be kell lépni a szerkesztés menübe, meg kell adni az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokat, majd a bevallást be kell küldeni.

A módosítás során az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem bevallására szolgáló sorokat kétféle módon adhatja hozzá a tervezethez. A bevallás elkészítése felirat alatt látható a „Gyakori mezők”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” felirat, amelyek segítségével további sorok adhatók a bevallási tervezethez.

1. A „Gyakori mezők” opciót választva kiválasztható az „Ingatlan-bérbeadásból és más önálló tevékenységből származó jövedelmek” mezőcsoport.

Ezt választva lehetőség nyílik az „Önálló tevékenységből származó jövedelmek” sorok hozzáadására.

A „Hozzáadás”-t választva tudja a 7. és 8. sorban feltüntetni az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelmet és adóját.

2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszó megadása alapján választhatja ki a hozzáadni kívánt sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „bérbeadás” kifejezést, ezzel elérhetővé válnak az „Önálló tevékenységből származó jövedelem” és „A 7. sorból az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem” feltüntetésére szolgáló 7. és 8. sor.

Innentől az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

#### *b) Bérbeadás magánszemélynek*

Ha valakinek 2018-ban kizárólag bérbeadási tevékenységből származott bevétele és az ingatlant magánszemélynek adta bérbe, akkor részére a NAV nem készíti el az adóbevallási tervezetet. Az ingatlan-bérbeadásból származó bevételt, a költségeket, a kiszámított jövedelmet, továbbá a negyedévente megfizetett adóelőleg összegét a magánszemélynek kell bevallania a 18SZJA bevallásban.

Ha ezen bevételen kívül a magánszemélynek olyan jövedelme is volt, amelyről az adóhatóság kifizetői adatokkal rendelkezik (például munkabér), akkor a NAV elkészíti az adóbevallási tervezetet, melyet azonban a bérbeadó magánszemélynek ki kell egészítenie a bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokkal.

Ha az ingatlan-bérbeadási tevékenységet folytató magánszemély áfafizetésére kötelezett (erre a tevékenységre az adókötelessé tételt választotta) és részére a NAV elkészítette az adóbevallási tervezetet, akkor azt módosítás nélkül nem fogadhatja el, személyijövedelemadó-bevallását a tervezet felhasználásával készítheti el.

#### Ügyfélkapu használatával

A [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapon vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapon az ügyfélkapus bejelentkezést követően elérhető „e-SZJA Portál” menüpont alatti internetes felületen be kell lépni a szerkesztés menübe, meg kell adni az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokat, ezt követően pedig a bevallást be kell küldeni.

A módosítás során az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem bevallására szolgáló sorokat kétféle módon tudja hozzáadni a tervezethez. A bevallás elkészítése felirat alatt látható „Gyakori mezők”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” felirat, amelyek segítségével további sorok adhatók a bevallási tervezethez.

1. A „Gyakori mezők” opciót választva kiválasztható az „Ingatlan-bérbeadásból és más önálló tevékenységből származó jövedelmek” mezőcsoport.

Ezt választva lehetőség nyílik az „Önálló tevékenységből származó jövedelmek” sorok hozzáadására.

A „Hozzáadás”-t választva tudja a 7. és 8. sorban feltüntetni az ingatlan-bérbeadási tevékenységből származó jövedelmet és adóját.

2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadni kívánt sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „bérbeadás” kifejezést, ezzel elérhetővé válnak az „Önálló tevékenységből származó jövedelem” és „A 7. sorból az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem” feltüntetésére szolgáló 7. és 8. sor.

Innentől az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Ha az adóbevallási tervezet postázását kérte a NAV-tól, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-ig, mivel a tervezetet javítani nem lehet.

A nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül ezen a linken: [http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html)
- az új internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja>, linken, ahol ügyfélkapu-regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség.

### **16. Kapok-e a NAV-tól bevallást, ha tavaly csak gyermekgondozási díjban részesültem, más jövedelmem nem volt. Van-e valamilyen bevallási kötelezettségem, vagy a NAV készít nekem bevallást?**

A NAV által készített adóbevallási tervezet tartalmazza a gyermekgondozási díjat, mert az egy adóköteles társadalombiztosítási ellátás.

Ha van ügyfélkapuja, a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapról vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapon az ügyfélkapus bejelentkezést követően elérhető „e-SZJA Portál” menüpont alatti internetes felületen megtekintheti a tervezetet.

Ha nincs ügyfélkapuja, és kérte a tervezet postázását, akkor postán kapja meg az elkészült tervezet.

Ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, egyéb teendője nincs, az 2019. május 21-én bevallássá válik.

## **17. Diákmunkával összesen 10 ezer forintot kerestem 2018-ban. Munkaszerződést kötöttek velem. Ezt a kis összegű jövedelmet is be kell vallanom?**

Az szja-bevallást akkor is el kell készíteni, ha valaki csak rövid ideig állt munkaviszonyban és kisebb összegű bérjévedelmet kapott. Az Szja tv. nem tartalmaz ehhez kapcsolódóan mentességi szabályt, ezért függetlenül attól, hogy a diák milyen összegű bérjévedelmet szerzett munkaviszonyában 2018-ban, a jövedelem adóköteles és a NAV által elkészített adóbevallási tervezet is tartalmazza.

Ha van ügyfélkapuja, a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapról vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapon az ügyfélkapus bejelentkezést követően elérhető „e-SZJA Portál” menüpont alatti internetes felületen megtekintheti a tervezetet.

Ha nincs ügyfélkapuja, és kérte a tervezet postázását, akkor postán kapja meg az elkészült tervezet.

Ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, egyéb teendője nincs, az 2019. május 21-én bevallássá válik.

## **IV. Elkülönülten adózó jövedelmek**

### **18. Ha 2018-ban ingatlant adtam el, akkor hogyan tudom a tervezetet kiegészíteni?**

A bevallási tervezet a kifizetők, munkáltatók által megküldött adatokat tartalmazza, ezért az ingatlanértékesítésből származó jövedelem a bevallási tervezetben nem szerepel.

Ha az ingatlant olcsóbban adta el, mint amennyiért korábban vásárolta, vagy az ingatlant a vásárlástól számított öt év elteltével adta el, akkor az értékesítésből származó bevételt nem kell a bevallásban szerepeltetnie, mivel az eladásból nem keletkezett jövedelme. Ilyen esetben a bevallási tervezetet sem kell kiegészítenie az ingatlanértékesítésből származó bevétellel.

#### Ügyfélkapu használatával

A bevallási tervezet módosítását az elektronikus felületen Önnek kell megtennie.

A módosítás során az ingatlan értékesítéséből származó jövedelemhez kapcsolódó sorokat kétféle módon tudja hozzáadni a tervezethez. A bevallás elkészítése felirat alatt látható az „Összes mező”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” felirat segítségével további sorok adhatók a bevallási tervezethez.

1. Az „Összes mezők” opciót választva a következő útvonalon érhetőek el a szükséges mezők: Személyi jövedelemadó (szja)/ Jövedelmek/ Elkülönülten adózó jövedelmek/ Termőföld, ingatlan, vagyoni értékű jog, ingó vagyontárgy értékesítése. Ezt követően válassza a „Hozzáadás”-t, majd „Szerkesztés”-t és megadhatja az ingatlan értékesítéséből származó jövedelemmel kapcsolatos adatokat (bevétel, költség, jövedelem).



2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be az „ingatlanértékesítés” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak az ingatlanértékesítéssel kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

Az ingatlanértékesítésből származó jövedelem megállapításához és a bevallás kitöltéséhez segítséget nyújthat a „Termőföld, ingatlan, vagyoni értékű jog, ingó vagyontárgy értékesítése” rovathoz tartozó sűgő. A sűgő a sor végén található „i” ikonra kattintva érhető el.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Az ingatlanértékesítésből származó jövedelem a bevallási tervezetben nem szerepel, azt Önnek kell bevallania.

Ha a postán küldött bevallási tervezet kiegészítésre szorul, akkor egy 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-áig.

A nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken: [http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html), vagy
- az internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol ügyfélkapus regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség pdf formátumban.

A 2018. évi ingatlanértékesítésből származó jövedelem megállapításával kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján elérhető:

- 9. számú információs füzet: [http://nav.gov.hu//data/cms472068/09\\_informacios\\_fuzet\\_Az\\_ingatlanertekesitesbol\\_es\\_a\\_vagyoni\\_erteku\\_jog\\_atruhazasabol\\_szarmazo\\_jovedelmek\\_2018\\_evr\\_e\\_vonatkozo\\_adokotelezettsegenek\\_alapveto\\_szabalyai.pdf](http://nav.gov.hu//data/cms472068/09_informacios_fuzet_Az_ingatlanertekesitesbol_es_a_vagyoni_erteku_jog_atruhazasabol_szarmazo_jovedelmek_2018_evr_e_vonatkozo_adokotelezettsegenek_alapveto_szabalyai.pdf) és
- A jövedelem meghatározásához segítséget nyújt a NAV honlapján elérhető ingatlanértékesítési kalkulátor: [http://nav.gov.hu/nav/szolgalattasok/kalkulatorok/ing\\_kalk](http://nav.gov.hu/nav/szolgalattasok/kalkulatorok/ing_kalk)

### **19. Ha 2018-ban ingóértékesítésből származott jövedelemem, akkor hogyan tudom a tervezetet kiegészíteni?**

Az adóbevallási tervezet az adóhatóság nyilvántartásában szereplő, munkáltató, kifizető által teljesített havi adó- és járulékbevallások adatait tartalmazza, vagyis az ingó vagyontárgy átruházásából származó jövedelem nem szerepel a tervezetben.

Az ingóértékesítésből származó jövedelem adóját a magánszemélynek az adóbevallásában kell megállapítania és megfizetnie.

Ha valakinek 2018-ban kizárólag ingóértékesítésből származott jövedelme, akkor a NAV nem készíti el az adóbevallás tervezetét. Ha ezen bevételen kívül olyan jövedelme is volt, amelyről az adóhatóság kifizetői adatokkal rendelkezik (például munkabér), akkor a NAV elkészíti az adóbevallási tervezetet, melyet azonban ki kell egészíteni az ingóértékesítésből származó jövedelemre vonatkozó adatokkal.

Az ingóértékesítéséből származó adóköteles jövedelmet a 163. sorban kell feltüntetni. Ha az ingóságok értékesítésére gazdasági tevékenységként, vagyis üzletszerűen, illetőleg tartós vagy rendszeres jelleggel került sor 2018-ban, akkor az ingó vagyontárgy értékesítéséből származó jövedelem megállapítására vonatkozó szabályok szerint kiszámított jövedelem önálló tevékenységből származó jövedelemnek tekintendő, amit a 9. sorban kell feltüntetni. Ezután 19,5 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást is kell fizetni. A személyi jövedelemadó és az egészségügyi hozzájárulás alapja a megállapított jövedelem 82 százaléka.

Nem keletkezik adókötelezettség, ha a magánszemély ingóértékesítésből származó összes jövedelme – ha az nem gazdasági tevékenységből származik – nem haladja meg a 200 ezer forintot. Ha e jogcímen megszerzett jövedelem meghaladja ezt az összeget, akkor csak a 200 ezer forint feletti rész után kell a 15 százalékos adót megfizetni. Ilyenkor a teljes jövedelmet be kell vallani, de annak 15 százalékkal megállapított adóját csökkenteni kell 30 ezer forinttal.

### Ügyfélkapu használatával

Az adóbevallási tervezetben az ingóértékesítéséből származó jövedelemhez kapcsolódó sorokat kétféle módon tudja hozzáadni. A bevallás elkészítése felirat alatt látható az „Összes mező”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” felirat, amelyek segítségével további sorok adhatók a bevallási tervezethez.

1. Az „Összes mezők” opciót választva a következő útvonalon érhetők el a szükséges mezők: Személyi jövedelemadó (szja)/ Jövedelmek/ Elkülönülten adózó jövedelmek/ Termőföld, ingatlan, vagyoni értékű jog, ingó vagyontárgy értékesítése.

Ezt követően válassza a „Hozzáadás”-t, majd „Szerkesztés”-t és megadhatja az ingóértékesítéséből származó jövedelemmel kapcsolatos adatokat (bevétel, költség, jövedelem).

A gazdasági tevékenységként történő ingóértékesítés esetén a következő útvonalon érhetők el a szükséges mezők: Személyi jövedelemadó (szja)/ Jövedelmek/ Összevont adóalapba tartozó jövedelmek/ Önálló tevékenységből származó jövedelmek/ Gazdasági tevékenység keretében történő ingó, ingatlan értékesítés jövedelme.

2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadni kívánt sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be az „ingó” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak az ingóvagyon tárgy értékesítéssel kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

Az ingóértékesítésből származó jövedelem megállapításához és a bevallás kitöltéséhez segítséget nyújthat a „Termőföld, ingatlan, vagyoni értékű jog, ingó vagyontárgy értékesítése” rovatához tartozó súgó. A súgó a sor végén található „i” ikonra kattintva érhető el.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Ha a postán küldött bevallási tervezetben foglaltak kiegészítésre szorulnak, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-áig.

A nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül ezen a linken: [http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html), vagy
- az internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol ügyfélkapus regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség pdf formátumban.

### **20. 2018-ban adószámos magánszemélyként fizetővendéglátó tevékenységet folytattam, amire a tételes átalányadózást választottam. A bevallásban fel kell-e tüntetnem a bevételemet, ha igen melyik sorban?**

Ha a NAV készítette az Ön részére bevallási tervezetet (például azért, mert munkaviszonyból származó jövedelmet is szerzett 2018-ban), akkor annak 174. sorát kell kitöltenie, ahol szerepeltetni kell a szobák számát és a fizetendő adó összegét (38 400 forint/szoba/év).

A tételes átalányadózást választó fizetővendéglátó tevékenységet folytató magánszemélynek nem kell a bevételet feltüntetni az szja-bevallásban.

Ha a NAV az Ön részére nem készítette bevallási tervezetet, vagy a tervezet papíralapon történő megküldését kérte, és annak tartalmát módosítani kell, akkor saját magának kell elkészítenie szja-bevallását. A nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül ezen a linken: [http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html),

- az új webes felületen is, a <http://nav.gov.hu/szja/szja>, linken, ahol ügyfélkapu-regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.

Bevallását 2019. május 20-ig kell benyújtania.

## V. Adómentes, illetve a jövedelemben nem számító bevételek

### 21. Szerepelni fog-e a bevallási tervezetben az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelemem?

Fő szabály szerint az egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevételről a magánszemélynek nem kell bevallást benyújtania, így bevallási tervezet sem készül számára, ha bevétele nem haladja meg a mentesített keretösszeget.

A mentesített keretösszeg megállapítása során a foglalkoztatás napjainak számát kell megszorozni az adóév első napján hatályos kötelező legkisebb munkabér (minimálbér), vagy a garantált bérminimum napibéreként meghatározott összege 130 százalékának szorzatával (8 255 Ft/nap, illetve 10 790 Ft/nap).

Jövedelemként tehát kizárólag a mentesített keretösszeget meghaladó részt kell figyelembe venni és bevallani.

Ha Ön 2018-ban a mentesített keretösszeget meghaladó bevételre tett szert egyszerűsített foglalkoztatásból, akkor az adóbevallási tervezet tartalmazza a mentesített keretösszeget meghaladó jövedelmet és annak adóját.

Példa:

*Foglalkoztatás napjainak száma: 10 nap*

*Kapott jövedelem: 100 000 Ft*

*Mentesített keretösszeg: 10 nap x 8 255 Ft = 82 550 Ft*

*Az adóbevallás 1. sorában szereplő összeg:*

*100 000 – 82 550 = 17 450 Ft*

Ha van ügyfélkapuja, a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapról vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapon az ügyfélkapus bejelentkezést követően elérhető „e-SZJA Portál” menüpont alatti internetes felületen megtekintheti a tervezetet.

Ha nincs ügyfélkapuja, és kérte a tervezet postázását, akkor postán kapja meg az elkészült tervezetet.

Ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, egyéb teendője nincs, az 2019. május 21-én bevallássá válik.

### 22. Kell-e személyijövedelemadó-bevallást benyújtanom, ha 2018-ban csak nyugdíjban vagy rokkantsági ellátásban vagy korhatár előtti ellátásban vagy szolgálati járandóságban részesültem?

A nyugdíj, a megváltozott munkaképességűek ellátásai (rokkantsági ellátás, rehabilitációs ellátás), a korhatár előtti ellátás, a szolgálati járandóság a személyi jövedelemadó szempontjából nyugdíjnak minősülnek, vagyis adómentes juttatásnak számítanak. Ezen ellátásokról szja-bevallást nem kell benyújtani, illetőleg ezt a juttatást a bevallási tervezet sem tartalmazza.

### **23. Kapok-e bevallási tervezetet, ha csak iskolai ösztöndíjat kaptam?**

Az oktatási intézményben folytatott tanulmányra tekintettel kapott ösztöndíj adómentes bevétel, ezért arról nem kell személyijövedelemadó-bevallást benyújtani, illetve az ösztöndíj a bevallási tervezetben sem szerepel.

## **VI. Mezőgazdasági őstermelők és egyéni vállalkozók**

### **24. 2018-ban őstermelői bevételt szereztem. Mit kell tennem a bevallási tervezettel?**

A 2018-as adóévre a NAV által a mezőgazdasági őstermelők részére elkészített bevallási tervezet munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza. Az őstermelők részére elkészített adóbevallási tervezet módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

Ha az Ön által 2018-ban megszerzett éves őstermelői bevétel nem haladta meg az 600 ezer forintot, akkor őstermelői bevételeiből nem kell jövedelmet megállapítania, ezen bevételeit nem kell bevallania.

#### Ügyfélkapu használatával

- Ha a 600 ezer forintot meg nem haladó őstermelői bevételen túl más adóköteles jövedelemmel is rendelkezett 2018-ban, akkor törölje a bevallási tervezetből az őstermelői bevétel összegét, és bevallását a „Mentés” gombra kattintva rögzítse. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.
- Ha az Ön által 2018-ban megszerzett éves őstermelői bevétel meghaladta a 600 ezer forintot és a bevallási tervezet nem tartalmazza a teljes bevételeit, akkor azt ki kell egészítenie az őstermelői bevételre, költségekre vonatkozó és az őstermelői tevékenységgel összefüggő további adatokkal. Ezt követően bevallását a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, úgy a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

#### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

- Ha bevallási tervezetét papíralapon kérte, és az a 600 ezer forint alatti őstermelői bevételen kívüli jövedelmeit is tartalmazza, akkor a tervezettel együtt a NAV megküldi a „Adóbevallási tervezet kiegészítő nyilatkozat a 2018. adóévre” (18SZJAK) nyomtatványt. Ha a tervezetben foglaltakkal – az őstermelői adatoktól eltekintve – egyetért, akkor a 18SZJAK nyomtatvány D) blokkjában jelölje be, hogy a mezőgazdasági őstermelésből származó 2018. évi bevétele nem haladta meg a 600 000 forintot és a nyomtatványt 2019. május 20-áig küldje vissza a NAV-nak. Ha a bevallás kiegészítésére, módosítására a 18SZJAK nem használható fel, akkor 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-ig.
- Miután a papíralapú tervezet módosítása nem lehetséges, az őstermelői tevékenysége során megszerzett valamennyi bevételét, költségeit és az őstermelői tevékenységgel összefüggő további adatokat is tartalmazó 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-ig.

**25. 2018-ban családi gazdaság vezetője voltam. A bevallási tervezetben 9 millió forint kifizetőtől származó bevétel szerepel. A számlák az én nevemre szólnak, de rajtam kívül még két tagja van a családi gazdaságnak. Eloszthatjuk-e a tervezetemben szereplő bevételt három részre?**

2018-ra vonatkozóan a NAV elkészíti a mezőgazdasági őstermelők részére a bevallási tervezetet, mely a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza.

Ha Ön a családi gazdaság vezetője, és a számlák az Ön nevére szólnak, akkor Ön és a családi gazdaság többi tagja az őstermelői tevékenységből származó bevételét és – tételes költségelszámolás esetén – azzal kapcsolatos költségét a közösen elért összes bevételnek, illetve összes költségnek a tagok számával történő elosztásával állapíthatja meg, függetlenül attól, hogy a számlák, bizonylatok kinek a nevére szólnak. Ha tehát a családi gazdaságnak 2018-ban három tagja volt, akkor az Ön bevallási tervezetében szereplő bevétel harmadát kell az Ön esetében őstermelői bevételnek tekinteni, ami az őstermelői jövedelem megállapítása során csökkenthető a törvény által elismert költségekkel.

**26. Egyéni vállalkozó vagyok. Az ügyfélkapun keresztül megnéztem a bevallási tervezetemet, de nem tudom jóváhagyni azt. Mi a teendő ilyenkor?**

A NAV 2018-ra az egyéni vállalkozók (ide nem értve a tevékenységüket teljes adóévben szüneteltető egyéni vállalkozókat) részére is elkészíti a bevallási tervezetet, mely a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza.

Az egyéni vállalkozók a bevallási tervezet adatainak felhasználásával tehetnek eleget bevallási kötelezettségüknek, vagyis a tervezet adatait ki kell egészíteniük az egyéni vállalkozói tevékenységből származó jövedelemre és az azzal összefüggő adókötelezettségekre vonatkozó adatokkal. Ez azt is jelenti, hogy az egyéni vállalkozók részére elkészített adóbevallási tervezet a 2019. május 20-i bevallási határidő után nem válik bevallássá, vagyis módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

Ebből következően a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapon vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapon az ügyfélkapus bejelentkezést követően elérhető „e-SZJA Portál” menüpont alatti internetes felületen be kell lépni a szerkesztés menübe, meg kell adni az egyéni vállalkozói tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó adatokat, ezt követően pedig a bevallást be kell küldeni.

## **27. Kisadózó egyéni vállalkozó vagyok és emellett munkaviszonnyal is rendelkeztem 2018-ban. Készül-e részemre adóbevallási tervezet?**

2018-ra a NAV az egyéni vállalkozók részére is elkészíti a bevallási tervezetet, mely a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza. A kisadózó egyéni vállalkozók részére is készül tervezet, amelyben szerepelnek a munkaviszonyban megszerzett jövedelemre vonatkozó adatok.

Az egyéni vállalkozók a bevallási tervezet adatainak felhasználásával tehetnek eleget bevallási kötelezettségüknek, vagyis a tervezet adatait ki kell egészíteniük az egyéni vállalkozói tevékenységből származó jövedelemre és az azzal összefüggő adókötelezettségekre vonatkozó adatokkal. Ez azt is jelenti, hogy az egyéni vállalkozók részére elkészített adóbevallási tervezet a 2019. május 20-i bevallási határidő után nem válik bevallássá, vagyis módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

A [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapon vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapon az ügyfélkapus bejelentkezést követően elérhető „e-SZJA Portál” menüpont alatti internetes felületen be kell lépni a szerkesztés menübe, meg kell adni az egyéni vállalkozói tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó adatokat, majd a bevallást be kell küldeni.

## **VII. Egészségügyi hozzájárulás**

### **28. Ha egészségügyi hozzájárulást fizettem év közben, akkor hogyan kell ezt a bevallási tervezetemben feltüntetni?**

Az adóbevallási tervezet a NAV nyilvántartásában szereplő, munkáltató, kifizető által teljesített havi adó- és járulékbevallások adatait tartalmazza. Ha Ön év közben egészségügyi hozzájárulás fizetésére volt kötelezett, akkor erre vonatkozó adatot a bevallási tervezet nem tartalmaz.

#### Ügyfélkapu használatával

Ez azt jelenti, hogy az adóbevallási tervezet adatait 2019. május 20-áig az erre a célra kialakított elektronikus felületen ki kell egészítenie.

Az Ön által befizetett egészségügyi hozzájárulás összegét az alábbiak szerint kell feltüntetni a bevallási tervezetben:

A „Módosítás” választása után a „Gyakori mezőkből” válassza ki az „Egészségügyi hozzájárulás” panelt. A „Tovább” feliratra kattintva „A magánszemély 19,5 százalékos

hozzájárulása”, illetve „Az egészségügyi hozzájárulás elszámolása” mezőket kell hozzáadni a tervezethez, és a 294., illetve a 296. sorokat kell kitölteni. A beírt adatokat a „Mentés” feliratra kattintva rögzítheti. Az adatok ellenőrzéséhez kattintson az „Ellenőrzés” gombra. Ha bevallása hibátlan, akkor válassza a „Tovább a beadáshoz”, majd a „Beadás” panelt.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Ha a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal nem ért egyet, akkor a 18SZJA bevallást kell benyújtania 2019. május 20-ig.

A nyomtatványt elérheti

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül ezen a linken: [http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/18SZJA.html?query=18szja](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/18SZJA.html?query=18szja)
- az új internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja>, linken, ahol ügyfélkapus regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő-programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség pdf formátumban.

## **29. A kifizető által levont ehot kell-e szerepeltetni a tervezetben?**

Az adóbevallási tervezet a NAV nyilvántartásában szereplő, munkáltató, kifizető által teljesített havi adó- és járulékbevallások adatait tartalmazza. Ha tehát a kifizető levonta Öntől az egészségügyi hozzájárulást, akkor a bevallási tervezet ezt az adatot tartalmazza. Ha van ügyfélkapuja, a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlapról vagy a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) honlapon az ügyfélkapus bejelentkezést követően elérhető „e-SZJA Portál” menüpont alatti internetes felületen megtekintheti a tervezetet.

Ha nincs ügyfélkapuja, és kérte a tervezet postázását, akkor postán kapja meg az elkészült tervezet.

Ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, egyéb teendője nincs, az 2019. május 21-én bevallássá válik.

## **VIII. Rendelkezés az adóról (önkéntes pénztári rendelkezések, 1+1 százalék)**

### **30. Az önkéntes kölcsönös pénztári befizetések utáni „adókedvezmény érvényesítése” (rendelkezés az adóról) a személyijövedelemadó-bevallás tervezetben megjelenik-e, illetve azt hogyan lehet érvényesíteni?**

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által kiadott igazolás alapján teheti meg. Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a kiadott igazolásról adatot szolgáltat a NAV-nak.

A NAV által elkészített bevallási tervezet az adatszolgáltatás következtében tehát az önkéntes pénztári rendelkező nyilatkozatot is automatikusan tartalmazza.



Az adóbevallási tervezettel összefüggő eljárásban a magánszemély adó feletti rendelkezésének minősül a NAV által elkészített és az adóbevallási tervezetben feltüntetett önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat is, ha a magánszemély az adóbevallási tervezetet 2019. május 20-áig nem egészíti ki, nem javítja, bevallási kötelezettségét más módon nem teljesíti.

Abban az esetben azonban, ha például több önkéntes pénztári tagsággal rendelkezik az adózó, akkor a rendelkező nyilatkozathoz az ő közreműködése is szükséges.

A papíralapú bevallási tervezet adataiban javítani nem lehet, azonban ha nyilvántartásunk szerint több önkéntes pénztári tagsággal rendelkezik és 2018-ban több pénztárhoz is teljesített befizetést az adózó, akkor a bevallási tervezethez 18SZJAK elnevezésű nyomtatványt csatolunk, amin megjelölheti azt a pénztárt, ahová az utalást kéri. Ebben az esetben csak a 18SZJAK nyomtatványt kell kitölteni, aminek visszaküldésével válik a bevallási tervezet az adózó személyijövedelemadó-bevallásává, az összeg kiutalása a beérkezés időpontjától számított 30 napon belül megtörténik.

Ha a bevallási tervezet mellé nem kapott 18SZJAK kiegészítő nyilatkozatot, mert a bevallási tervezetet más okból módosítani kell vagy ki kell egészíteni, akkor a 18SZJA nyomtatványon kell bevallását benyújtania, aminek a 18SZJA-02-es lapján jelölheti meg a pénztárt, ahová az utalást kéri.

Ha az adózó ügyfélkaput létesít, akkor az adóbevallási tervezetét 2019. március 15-étől érheti el ügyfélkapuján keresztül az erre a célra létrehozott elektronikus felületen, ahol az adatokat 2019. május 20-áig ellenőrizheti, javíthatja, kiegészítheti. Itt lesz lehetősége arra, hogy több rendelkezésre jogosító önkéntes pénztári tagsága esetén megjelölje, hogy melyik pénztárhoz kéri a kiutalást.

Az egészségpénztári, illetve nyugdíjpénztári befizetésről szóló igazolást egyik esetben sem kell az adózónak beküldenie hivatalunkhoz, fontos azonban, hogy elévülési időn belül (2024. december 31-ig) meg kell azt őrizni.

### **31. Mikor utalja át a NAV az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári nyilatkozatban megjelölt összeget a pénztárnak? Hova történik az utalás, ha a teljesítéskor már nem vagyok tagja a megjelölt pénztárnak?**

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban meghatározott összeg(ek) átutalását, a visszatérítendő adót a visszaigényléshez szükséges adatok beérkezésétől számított 30 napon belül utalja ki a NAV.

Ha az adózó több önkéntes pénztárnak is tagja, és több pénztárba is teljesített befizetést, akkor is csak egy önkéntes pénztárt tud megjelölni a visszaigényléshez.

Ügyfélkapu használatával

Ha a bevallási tervezetét az online felületen hagyta jóvá, akkor a 30 napos kiutalási határidőt a bevallási tervezet jóváhagyásától kell számolni.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

Ha az adózó a bevallási tervezetét papíralapon kapta meg, egy űrlapot is kézhez kapott, amin nyilatkoznia kell arról, hogy mely számlaszámra, vagy postai címre kéri a visszaigényelhető adója kiutalását. A 30 napos kiutalási időt a nyilatkozat beérkezéséig kell számolni. Ha határidőig nem küldi vissza a nyilatkozatot, akkor a 1917 jelű átvezetési- és kiutalási nyomtatványon kérheti vissza adótöbbletét.

A 18SZJA bevallás benyújtásakor is a fent említettek szerint kell meghatározni a kiutalási határidőt, tehát ha az Ügyfélkapun keresztül nyújtotta be a személyijövedelemadó-bevallását, akkor a benyújtástól számítódik a 30 napos határidő. Ha az adózó papíralapon nyújtja be a bevallását, akkor a 30 napos kiutalási határidőt a bevallás beérkezéséig kell számolni.

Ha a magánszemély a teljesítéskor már nem tagja az általa megjelölt pénztárnak, akkor a befolyt összeget a pénztár a magánszemély más pénztárba való átlépése esetében a befogadó pénztárhoz utalja, míg tagsági jogviszonyának nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnése esetében a magánszemélynek utalja ki.

Ha a pénztártag időközben elhunyt, a kedvezményezett(ek) részére történik az utalás, illetve kedvezményezett vagy örökös hiányában az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szabályai szerint a tagok egyéni számláin felosztják az összeget.

Az előzőekben nem említett esetben az összeget a NAV az erre a célra nyitott beszédési számlára utalja vissza. Ebben az esetben a magánszemély a visszautalt összegre akkor válhat jogosulttá, ha igazolja, hogy tagsági jogviszonya neki fel nem róható okból szűnt meg.

### **32. Hogyan rendelkezhetem adóm 1+1 %-áról?**

A rendelkezés május 20-áig nyújtható be. A határidő jogvesztő, vagyis ha határidőn túl nyújtja be a nyilatkozatot, akkor a rendelkezése érvénytelen lesz és késedelmét igazolási kérelemmel sem mentheti ki.

### Ügyfélkapu-regisztráció nélkül

A jogszabály lehetőséget biztosít arra is, hogy a magánszemély postán nyújtsa be rendelkező nyilatkozatát.

A rendelkezés május 20-ig papíralapon benyújtható az ÁNYK kitöltőprogrammal készített 18SZJA jelű személyijövedelemadó-bevallás részeként (18SZJA-EGYSZA lapjának kitöltésével), illetve az ÁNYK kitöltőprogrammal készített 18EGYSZA jelű

nyomtatványon lezárt borítékban, továbbá a felsoroltaktól függetlenül a 18EGYSZA jelű nyomtatvány adattartalmával egyező nyilatkozási lapon, lezárt borítékban.

### Ügyfélkapu használatával

Az online felületre – az ügyfélkapus felhasználónévvel és jelszóval történő bejelentkezést követően külön csempére („1+1%-os rendelkező nyilatkozat”) kattintva lehet az 1+1%-os rendelkező nyilatkozatot is megtenni. A webes kitöltőprogram két úton érhető el:

1. A NAV honlapjáról ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu))

Az SZJA feliratra kattintás után, az e-SZJA ikon kiválasztásával a „Belépés”-re kattintva a rendszer a [magyarország.hu](http://magyarország.hu)-ra irányítja át. Az ügyfélkapus felhasználónév és jelszó megadása után lehetősége nyílik a bevallási tervezet megtekintésére, módosítására, és az 1+1% felajánlásáról is nyilatkozhat.

2. A [www.magyarország.hu](http://www.magyarország.hu)-n keresztül

Az ügyfélkapus belépés után a baloldalon található eSZJA portálra kattintás után a bevallási tervezetet megtekintheti, módosíthatja, és az 1+1% felajánlásáról is nyilatkozhat.