

## A Pénztártag számára személyi jövedelemadó (SZJA) kedvezmény igénybevételi lehetősége

### 1. Az adókedvezmény feltételei, jogcímei, a befizetési kedvezmények számítása

A pénztári befizetések kedvezményének szabályai az önkéntes egészségpénztárak magánszemély tagjainál:

- Az adókedvezmény igénybevétele nincs jövedelemkorláthoz kötve.
- Alapul vehető a pénztárba az adóévben:
  - **pénztárba egyénileg befizetett összegek,**
  - a jóváírt **adományok,**
  - a 2019. január 1 nap után jóváírt **munkáltatói hozzájárulás.**Fontos tudnivaló, hogy a kedvezmény számításánál nem lehet beszámítani befizetésként az egyéni befizetés alapján visszautalt adókedvezmény összegét és a fedezeti alaphoz történő befektetések hozamát, valamint a 2018. december 31-ig kapott munkáltatói hozzájárulás összegét.
- Kedvezményként vehető figyelembe még az egészség- és önszegélyező pénztárban:
  - az egyéni számlán a Tag által legalább **24 hónapra lekötött**, az adóév utolsó napján kimutatott **összeg 10%-a** is a lekötés évében (lekötési kedvezmény).
  - Szintén kedvezményként vehető figyelembe - az Öpt-ben meghatározott prevenciók szolgáltatások alapján - a tag által igénybevett (kifizetett) **prevenciók szolgáltatások értékének 10%-a.**
- A Tag valamennyi pénztárának igazolása alapján a befizetési, a lekötési és a prevenciók kedvezményeket együttesen kell számításba venni, és **ezek együttes összege nem haladhatja meg az adóévben a 150 000 Ft-ot.** A befizetési kedvezmények összege nem haladhatja meg az adóbevallás szerinti összevont adóalap adójának adókedvezményekkel csökkentett összegét.

### 2. A tag adókedvezménye, a rendelkező nyilatkozat, feltételek az adókedvezmény igénybevitelhez

A tag adókedvezményének hivatalos elnevezése: a pénztári befizetések kedvezménye. Az Öpt 2. § (3) bekezdés "g" pontja az alábbiak szerint nevesíti a pénztári befizetések kedvezményét:

*"g) pénztári befizetések kedvezménye: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/A §-a szerint a magánszemély rendelkezése alapján az adóhatóság által a magánszemély javára a pénztárhoz átutalt összeg."*

A pénztári befizetések kedvezményének szabályai az önkéntes egészségpénztárak magánszemély tagjainál:

- Adókedvezmény a Tagot rendelkezés formájában illeti meg.
- A rendelkezést a Tag az éves SZJA bevallásában nyilatkozattal adhatja meg.
- A nyilatkozattal a tag a saját befizetett, más jogcímre igénybe nem vett SZJA-járól rendelkezik.
- A nyilatkozatban a következőkben ismertetett befizetési kedvezményeket a magánszemély kéri átutalni egy meghatározott önkéntes pénztári számlára.
- A Tag több pénztári tagsága és több egyéni számla esetén is csak egy pénztárat jelölhet meg.
- Az átutalást az adóhatóság a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezések szerint, illetve ha a magánszemélynek adótartozása van, ennek kiegyenlítését követő 30 napon belül teljesíti.
- Az átutalás feltétele, hogy a magánszemélynek ne legyen az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette.

- Rendelkezni (visszaigényelni) csak abba az önkéntes egészség-, nyugdíj-, vagy önszegélyező pénztár egyikébe lehet, amelybe - a pénztár igazolása szerint - történt rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés, jóváírás, lekötés, illetve amelybe történt rendelkezési jogosultságot megalapozó szolgáltatás igénybevétele.
- A kedvezmény a Pénztár által az adóévet követő február 15-ig kiállított igazolás alapján vehető igénybe, a magánszemélynek az adóbevallásába beállított pénztári nyilatkozatával (rendelkezésével).
- Nem tehet önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot az a magánszemély, aki a nyilatkozattétel időpontjában önkéntes pénztárnak nem tagja.

**Csak olyan pénztárat jelöljön meg, amely pénztárnál a teljesítés időpontjában (azaz az adókedvezmény összegének adóhatóság részéről történő átutalásakor) is tagja, kivéve azt az esetet, ha a pénztári tagsága más pénztárba történő átlépéssel szűnt meg.**

Amennyiben a teljesítés időpontjában nem tagja a pénztárnak, akkor a Pénztár jogszabályi kötelessége az adókedvezmény összegének visszautalása a Nemzeti Adó és Vámhivatal (NAV), külön erre a célra nyitott bankszámlájára. Ebben az esetben a magánszemély csak akkor tarthat igényt az adókedvezményre, ha igazolja, hogy tagsági viszonya neki fel nem róható okból szűnt meg (SZJA törvény 44/A § (2) d) pont).

Amennyiben az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárba kéri az adókedvezményét, azt a pénztár adószáma és bankszámlaszáma feltüntetésével teheti meg. A rendelkezésre vonatkozó részletes szabályok a NAV által kiadott „Útmutató a személyi jövedelemadó bevalláshoz” elnevezésű nyomtatványban található meg.

A Pénztár az adóhatóság által átutalt összeget - működési és likviditási költség levonása nélkül - a Pénztártag számláján írja jóvá. A befizetett, illetve az adóhatóságtól kapott összeg pénztártagsága alatt bármikor felhasználható, következő év(ek)re átvihető. Az egyéni számlán lévő, fel nem használt pénz - a pénztári befektetés következtében - hozamot termel, amely adómentes.

2019. mácius