

## A Pénztárg tag a személyi jövedelemadó (SZJA) és a szociális hozzájárulás adó (szoco) fizetési kötelezettsége

### 1. Nincs adózási kötelezettsége a tagnak:

- az egyéni számla terhére igénybe vett egészségpénztári és önszegélyező szolgáltatások után,
- a célzott szolgáltatásként igénybe vett egészségpénztári szolgáltatások után.

Az egészségpénztári (kiegészítő egészségbiztosítási) szolgáltatások csoportjait az Öpt 51/B §-a, a kiegészítő önszegélyező szolgáltatások csoportjait az 50/B § tartalmazza.

### 2. A Pénztárg tag SZJA és SZOCHO fizetési kötelezettsége a következő jogcímeken jelentkezhet:

- életmódjavító szolgáltatás igénybevétele miatt,
- jogalap nélküli szolgáltatás igénybevétele miatt,
- önszegélyező célzott szolgáltatás igénybevétele miatt,
- kilépés miatt.

### 3. Az adózás meghatározása:

- Csak SZJA kötelezettséggel jár: az életmódjavító (sporteszköz vásárlás-bérlés, fog- és szájjápolás, gyógyteák) szolgáltatások igénybevétele.  
Kézpénzes számla esetén a Pénztárg nyilatkozatot tehet az Igénybejelentő nyomtatványon, hogy vállalja-e az adófizetést vagy sem.
  - Amennyiben nem vállalja az adófizetést és így nem kéri az SZJA köteles elszámolást, de a számlákban szerepel életmódjavító szolgáltatás, úgy a beküldött SZJA köteles szolgáltatások számláit teljesítetlenül visszaküldjük, a számlában illetve számlacsomagban szereplő adómentesen elszámolható szolgáltatások pedig elszámolásra kerülnek.
  - Amennyiben kéri az SZJA köteles szolgáltatások elszámolását, akkor a Pénztár a kifizetendő összegből SZJA előleget von le, bevallja és befizeti azt az Adóhatóság részére.
- SZJA és SZOCHO fizetési kötelezettség terheli a Pénztárg tagot: Kilépés esetén, jogalap nélküli szolgáltatás, és az önszegélyező célzott szolgáltatás igénybevétele miatt.  
Tekintettel arra, hogy a magánszemély köteles a szoco megfizetésére a juttatás 84%-a tekintendő az szja és az eho alapjának. A személyi jövedelemadó mértéke az adóalap 15%-a, a szociális hozzájárulási adó mértéke az adóalap 19,5%-a.

### 4. Az adókötelezettségek a következők az egyes jogcímeknél az alapösszegekre vetítve:

#### a.) életmódjavító szolgáltatások:

- $SZJA = \text{szolgáltatás összege} * 15\%$

#### b.) jogalap nélküli szolgáltatások:

- $SZJA = (\text{szolgáltatás összege} * 84\%) * 15\%$ , továbbá
- $szoco = (\text{szolgáltatás összege} * 84\%) * 19,5\%$

#### c.) önszegélyező célzott szolgáltatások:

- $SZJA = (\text{szolgáltatás összege} * 84\%) * 15\%$ , továbbá
- $szoco = (\text{szolgáltatás összege} * 84\%) * 19,5\%$

#### d.) .kilépés miatti kifizetés:

- $SZJA = (\text{kifizetés összege} * 84\%) * 15\%$ , továbbá
- $szoco = (\text{kifizetés összege} * 84\%) * 19,5\%$

## 5. Adófizetési kötelezettségek részletesen, példákkal illusztrálva:

### a. Jogszerű, de nem adómentes szolgáltatások: az életmódjavító szolgáltatások

E szolgáltatások (sporteszköz és annak bérlése, fog- és szájpótlási termékek vásárlása, gyógyteák) után szja-t kell, de szocho-t nem kell fizetnie a tagnak.

Az egyéb jövedelemnek minősülő szolgáltatások értékéről a Pénztár havonta a NAV-nak adatot szolgáltat.

Az szja kötelezettség, az adóelőleg összegének számítása:

(szolgáltatás összege\* szja (15%))

Példa: az életmódjavító szolgáltatás összege: 10.000 Ft.

Az SZJA összege

$10.000 * 15\% = 1.500$  Ft.

Készpénzes számla esetén a Pénztár, mint kifizető kötelezett az SZJA előleg levonására és befizetésére a NAV részére. Ebben az esetben a tagnak az adóelőleggel csökkentett összeg kerül kifizetésre. Év végén a tag a Pénztár által kiállított igazolás alapján a bevallásába beállítja az igénybe vett szolgáltatás, vásárlás összegét egyéb jövedelemként, valamint a levont és befizetett adóelőleget adóelőlegként.

Egységkártyás fizetés esetén a Pénztártag köteles az adóelőleg megfizetésére, amelyet a magánszemélynek a következők szerint kell teljesítenie.

A tag a pénztár értesítése, negyedéves adóigazolása alapján, az SZJA Tv. 46. § (9) bekezdése szerint negyedévente, a negyedévet követő hónap 12. napjáig köteles megállapítani a bevételt terhelő adóelőleget, s az adóelőleg összegét ugyanezen időpontig megfizetni, amennyiben annak összege az adóév elejétől összesítve a 10 000 Ft-ot legalább eléri. A magánszemély (a Pénztár által küldött éves adóigazolás alapján) az éves SZJA bevallásában bevallja az egyéb jövedelmét, negyedéves bontásban pedig az adóelőleg kötelezettségét (46. § (10) bek.).

### b. Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások

Jogalap nélküli igénybevételnek számít, tehát nem számolható el a Pénztárban, ha

- el nem számolható szolgáltatást vesz igénybe, vagy el nem számolható terméket vásárol,
- hiányzik az igénybevevő orvosi javaslata, holott a jogszabály azt a szolgáltatás igénybevételéhez előírja,
- nincs bejelentve az igénybevevő szolgáltatásra jogosultként,
- nincs szerződés az adott Szolgáltatóval, holott a jogszabály azt előírja.

Készpénzes számla benyújtása esetén amennyiben nincs bejelentve a számlán szereplő igénybevevő szolgáltatásra jogosultként, vagy hiányzik az igénybevevő orvosi javaslata, holott a jogszabály azt a szolgáltatás igénybevételéhez előírja, úgy a Pénztártagot postai úton értesítjük a hiányosságról. A számlát ebben az esetben a Pénztár nem küldi vissza a Tag részére, hanem a hiánypótlás beérkezését követően a számla előjegyzésbe, majd fedezet esetén kifizetésre kerül.

Amennyiben nem elszámolható szolgáltatást vesz igénybe, vagy nem elszámolható terméket vásárol, vagy nincs szerződés az adott szolgáltatóval, úgy a számlát a Pénztár teljesítetlenül visszaküldi, feltüntetve a visszaküldés okát.

Amennyiben kártyás vásárlás esetén vesz igénybe olyan szolgáltatást, amely nem számolható el, úgy az - mint jogalap nélküli igénybevétel - adóköteles jövedelemnek minősül, s arról a Pénztár a Pénztártag részére értesítést küld.

Ha jogalap nélküli szolgáltatás igénybevétele állapítható meg a Pénztárnagnál, úgy a Pénztártagot összevont személyi jövedelemadó alapjának függvényében SZJA és SZOCHO bevallási és fizetési kötelezettség terheli, a mindenkorai jogszabályok szerint.

Ha az értesítésben megadott határidőig a Pénztártag a jogalap nélküli szolgáltatás összegét visszafizeti, vagy a bizonylatok hiányát (hiányzó orvosi javaslat, nem bejelentett szolgáltatásra jogosult) időben pótolja, úgy az adóköteles jövedelem kivezetésre kerül. Visszafizetési határidőnek átutalás esetén is, postai készpénzes befizetésnél is a Pénztár bankszámláján történt jóváírás napját kell tekinteni. Határidő után beérkezett befizetést a Pénztár nem tud figyelembe venni.

A visszafizetett összeg - levonás nélkül - a Pénztártag egyéni számlájára kerül, s ismételten felhasználható. Ha a jogalap nélküli igénybevétel összegétől magasabb összeget fizet be, a Pénztár a többlet összegét tagi (egyéni) befizetésként kezeli.

Amennyiben nem érkezik be időben a visszafizetés, vagy a hiányzó bizonylatok, akkor a jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összegét a Pénztár az Adóhatóság (NAV) részére jelenti a havi adóbevallásban és arról a Pénztárnagnak adóigazolást ad ki negyedévente, ill. év végén. Az MKB Egészségkártyával történő vásárlás esetében az SZJA előleg bevallási és befizetési kötelezettség a Pénztártagot terheli.

Az év során a személyi jövedelemadó előleg fizetési kötelezettség szabálya a következő: A magánszemély/tag a Pénztár által megállapított, de le nem vont, a Pénztár által kiállított igazoláson feltüntetett adóelőleget az év során a negyedévet követő hónap 12. napjáig köteles megfizetni a NAV szja bevételi számlájára. Nem kell az adóelőleget megfizetni, amíg annak összege az adóév elejétől összesítve nem haladta meg a 10.000 Ft-ot. Vigyázat: a magánszemély által, előbbieket szerint fizetendő adóelőlegnél az esetleg más, hasonló, kifizető által meg nem fizetett adóösszeget is számításba kell venni.

**Az szja kötelezettség, az adóelőleg összegének számítása:**

(szolgáltatás összege\*84%)\* szja kulcs (15%)= szja összege.

Példa: a jogalap nélküli szolgáltatás összege: 10.000 Ft.

**Az SZJA összege**

$(10.000*84%)*15\%=1.260$  Ft.

A jogalap nélküli szolgáltatás miatt a tagot %-os szocho fizetési kötelezettség is terheli. Erről a tagnak bevallást a Pénztár adóigazolása alapján év végével kell adnia.

A bevallással egyidejűleg az szocho-t meg is kell fizetnie a tagnak a NAV részére.

**Az szocho összegének számítása:**

szolgáltatás összege\*84%\* 19,5% szocho kulcs = szocho összege.

Példa: a jogalap nélküli szolgáltatás összege: 10.000 Ft.

Az szocho összege:  $10.000*84%*19,5\%=1.638$  Ft.

**c. Önsegélyező célzott szolgáltatás igénybevétele**

A Pénztártagot az igénybe vett szolgáltatás 84%-a után 15% személyi jövedelemadó (SZJA), és 19,5% szociális hozzájárulás (SZOCHO) fizetési kötelezettség terheli

.A magánszemélynek a célzott önsegélyező szolgáltatások igénybe vett adomány után évközben nincs adóelőleg fizetési kötelezettsége. Az SZJA és a SZOCHO összegét - a Pénztár által kiadott igazolás alapján - az éves adóbevallásában kell szerepeltetnie és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetnie.

Az SZJA és a SZOCHO kötelezettség összegének számítása 2019-ben:  
céltzott önszegélyező szolgáltatás összege\*84%\* szja kulcs (15%)= szja összege.

Példa: a szolgáltatás összege: 10.000 Ft.

Az SZJA összege

$10.000 * 84\% * 15\% = 1.260$  Ft

A szocho összegének számítása: szolgáltatás összege\*84%\*19,5% szocho = szocho összege.

Példa: szolgáltatás összege: 10.000 Ft.

A szocho összege:  $10.000 * 84\% * 19,5\% = 1.638$  Ft.

#### d. Kilépés

A pénztárból történő kilépést vagy a Kilépés elszámolás igénylése nyomtatványon, vagy annak adattartalmával megegyező levélben, írásban kérheti a tag.

A kilépés során megállapított adóköteles összeg után a pénztárnak szja előleget kell levonnia, bevallania, befizetnie, a tagnak pedig év végén az erről szóló igazolás alapján be kell állítania a bevallásába, mint egyéb jövedelmet és a levont (befizetett) adóelőleget.

A szocho fizetési kötelezettség a tagot terheli, mert e tekintetben a Pénztár nem minősül kifizetőnek. A szocho-t a tag az igazolás alapján a bevallásába szintén év végével állítja be.

Az szja kötelezettség, az adóelőleg összegének számítása, ahol az összeg alatt a kilépési elszámolás során megállapított, adózás alá kerülő jövedelmet kell érteni:  
összeg\*84%\*szja kulcs (15%)= SZJA összege.

Példa: a kilépésnél megállapított egyéb jövedelem összege: 10.000 Ft.

Az szja összege  $10.000 * 84\% * 15\% = 1.260$  Ft

A szocho összegének számítása: összeg\*84%\* 19,5% szocho = szocho összege.

Példa: a kilépésnél megállapított egyéb jövedelem összege: 10.000 Ft.

A szocho összege:  $10.000 * 84\% * 19,5\% = 1.638$  Ft.

2019. március