

Egyes öngondoskodási formák kedvezményes adózási szabályai

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban Szja törvény) rendelkezik az egyes öngondoskodási formákat érintő adókedvezményekről.

Az Szja törvény 44/A. §-a szerint az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja adóbevallásában rendelkezik az általa a tagi jogviszonyára tekintettel évente bármely típusú önkéntes kölcsönös pénztárba befizetett összeg, továbbá a tag javára más személy által átutalt vagy más módon befizetett összeg, valamint az egyéni számláján jóváírt, az adóévben megszerzett egyéb jövedelemnek minősülő összeg 20 %-ának megfelelő adóról; ezt az összeget ugyanis a magánszemély visszaigényelheti.

(Az előbbieket szerint tehát amennyiben a magánszemélynek nincs az adóhatóságnál nyilvántartott tartozása, úgy ezt az összeget az adóhatóság a magánszemély által megjelölt

Frissítve: 2021.12.31.

önkéntes kölcsönös biztosító pénztár pénzforgalmi számlájára utalja, vagy ha már nem tagja a magánszemély önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak, akkor a tag által megjelölt más számlára.) Az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár magánszemély tagjaként jogosult - az előbb említett 20%-on túl – további 10 %-ról rendelkezni az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján legalább 24 hónapra lekötött összegből (a lekötés adóévében) vagy az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenció szolgáltatás ellenértékéeként az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összegből. Azonban felső korlátot rendelt a jogalkotó ehhez a kedvezményhez; ugyanis a kétféle jogcímen adható rendelkezések (összesen tehát 30 %) együttes összege nem haladhatja meg a 150.000.-Ft-ot. Fontos kedvezmény az is, hogy az önkéntes kölcsönös pénztárak esetén a várakozási idő letelte után az elért hozam adómentesen felvehető.

Frissítve: 2021.12.31.

Az Szja törvény 44/B. §-a szerint a nyugdíj-előtakarékossági számla-tulajdonos nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot tehet, mellyel a magánszemély az adóévben az általa nyugdíj-előtakarékossági számlára forintban befizetett összeg 20 %-ának, de legfeljebb az adott adóévben 100.000.-Ft-nak az adójóváírására ad lehetőséget a jogszabály. Amennyiben a magánszemély 2020. január 1. előtt tölti be a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, úgy az adójóváírás felső határa 130.000.-Ft. Az előbbiek szerint tehát amennyiben a magánszemélynek nincs az adóhatóságnál nyilvántartott tartozása, úgy ezt az összeget az adóhatóság a magánszemély által megjelölt nyugdíj-előtakarékossági számlára utalja, vagy ha a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági számlája már megszűnt, akkor a tag által megjelölt más számlára. Fontos kivétel, hogy a magánszemély kérelmére a kiutalás más - újonnan nyitott - nyugdíj-előtakarékossági számlára nem teljesíthető. A nyugdíj-előtakarékossági számlában tartott megtakarításhoz a magánszemély főszabály szerint nyugdíjba vonulásakor juthat hozzá. Ha azonban előbb kíván hozzáférni a megtakarításához, akkor adómentesen csak abban az esetben veheti fel a megtakarítást, ha 10 év eltelt; amennyiben azonban ez a várakozási idő nem telik el a

Frissítve: 2021.12.31.

megtakarítás felvételét megelőzően, úgy a kapott adókedvezmény 120 %-át vissza kell fizetnie, továbbá a számlán elért hozam vagy nyereség után a magánszemély egyéb jövedelemként adót fizet.

Fontosnak tartjuk megemlíteni, hogy az 1312/2016. (VI.13.) kormányhatározat, valamint a 378/2016. (XII.02.) kormányrendelet változtatásokat hozott az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságot és az Országos Egészségbiztosítási Pénztárt illetően. 2017. január 1-jétől ugyanis Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság névváltozással Nemzeti Családtámogatási és Társadalombiztosítási Hivatalként működik tovább, amely átveszi az Országos Egészségbiztosítási Pénztár pénzbeli ellátásokkal, baleseti táppénzzel és utazási költségtérítéssel kapcsolatos feladatait. 2017. január 1-jével az Országos Egészségbiztosítási Pénztár elnevezése Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelőre változik, valamint a szerv beolvad az Emberi Erőforrások Minisztériumába.

Frissítve: 2021.12.31.