

**A PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR ADÓKÖRNYEZETE**

<p><b>AZ EGYÉNI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK</b></p>	<p><b>SZJA tv. 28. § (1) Egyéb jövedelem</b> minden olyan bevétel, amelynek adókötelezettségére e törvény eltérő rendelkezést nem tartalmaz, azzal, hogy - a költségszámlolásra vonatkozó rendelkezéseket is figyelembe véve - a bevételnek nem része a megszerzése érdekében a magánszemély által viselt szabályszerűen igazolt kiadás. Egyéb jövedelem különösen</p> <p><i>d) az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által a tag részére teljesített, e törvény szerint adómentesnek nem minősülő nyugdíj szolgáltatás,</i></p> <p><b>e) a d) pontban nem említett önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által nyújtott szolgáltatás (kifizetés, juttatás), kivéve, ha az törvényben meghatározott szolgáltatási körben és feltételekkel jogszerűen nyújtott, e törvény szerint adómentes szolgáltatás,</b></p> <p><i>f) az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély tag egyéni számláján jóváírt, igazolt összeg, kivéve</i></p> <p><i>fa) a magánszemély saját befizetését,</i></p> <p><i>fb) azt a jóváírást, amelynek forrásul szolgáló összeget más jövedelemként kell figyelembe venni, vagy a jövedelem megállapításánál bevételként nem kell figyelembe venni,</i></p> <p><i>fc) a fedezeti alpból történő befektetések hozamát,</i></p> <p><i>fd) az értékelési különbözetet.</i></p> <p><b>SZJA tv. 7§ (1) A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:</b></p> <p><i>a) azt a bevételt, amely e törvény 1. számú melléklete szerint adómentes vagy más törvény rendelkezése alapján személyi jövedelemadó kötelezettség nem terheli;</i></p> <p><i>e) a visszatérített adót, adóelőleget, feltéve, hogy azt korábban költségként nem érvényesítették, továbbá a magánszemély jogszerűen tett önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján kiutalt, illetőleg az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt kiutalt összeget; a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozata alapján kiutalt, a nyugdíj-előtakarékosági számláján jóváírt összeget, továbbá a magánszemély nyugdíjbiztosítási nyilatkozata alapján kiutalt, a biztosító által a magánszemély nyugdíjbiztosítási szerződésén jóváírt vagy e törvény rendelkezése szerint a magánszemélynek kiutalt összeget;</i></p> <p><i>j) azt az összeget, amelyet</i></p> <p><i>ja) a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a tagja, vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a pénztár működését szabályozó törvény rendelkezései szerint más ilyen pénztár vagy a Nyugdíjbiztosítási Alap részére utal át;</i></p> <p><i>jb) az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a kedvezményezett rendelkezése alapján annak egyéni számlája javára vagy kedvezményezett hiányában a pénztár tagjainak egyéni számlái javára jóváír;</i></p> <p><b>Az igénybe vett adóköteles szolgáltatások után nem kell fizetni százalékos mértékű Egészségügyi hozzájárulást az EHO tv. 5 § (1) bekezdés e.) pont alapján.</b></p> <p>A pénztári befizetések kedvezményei a magánszemélynél:</p> <p><b>SZJA 44/A. § (1) Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat, munkáltatói adómegállapítás esetén a munkáltatónak átadott nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (a továbbiakban: önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat):</b></p> <p><i>a) az önkéntes kölcsönös pénztár(ak)ba az adóévben az általa a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, valamint az egyéni számláján jóváírt, e törvény szerint az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20 százaléka,</i></p> <p><i>b) az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár tagjaként - az a) pontban foglaltaktól függetlenül -</i></p> <p><i>ba) az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött - az adóév utolsó napján lekötött számlakövetésként kimutatott - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében,</i></p> <p><i>bb) az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenció szolgáltatás ellenértékéért az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 százaléka,</i></p> <p><i>de legfeljebb az adóévben - az a)-b) pontok vonatkozásában együttesen - 150 ezer forint.</i></p>
<p><b>MUNKÁLTATÓI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK</b></p>	<p><b>Az SZJA tv. 70. § (3a) pontja szerint egyes meghatározott juttatásnak minősül az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvény előírásai szerint célzott szolgáltatásra befizetett összeg, mely egyes meghatározott juttatás a Társasági adóról szóló törvény 3. számú melléklet B/3 pontja szerint a munkáltatónál költségnek, ráfordításnak minősül.</b></p> <p><b>SZJA tv. 7§ (1) A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:</b></p> <p><i>a) azt a bevételt, amely e törvény 1. számú melléklete szerint adómentes vagy más törvény rendelkezése alapján személyi jövedelemadó kötelezettség nem terheli;</i></p> <p><i>e) a visszatérített adót, adóelőleget, feltéve, hogy azt korábban költségként nem érvényesítették, továbbá a magánszemély jogszerűen tett önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján kiutalt, illetve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt kiutalt összeget; a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozata alapján kiutalt, a nyugdíj-előtakarékosági számláján jóváírt összeget, továbbá a magánszemély nyugdíjbiztosítási nyilatkozata alapján kiutalt, a biztosító által a magánszemély nyugdíjbiztosítási szerződésén jóváírt vagy e törvény rendelkezése szerint a magánszemélynek kiutalt összeget;</i></p> <p><i>j) azt az összeget, amelyet</i></p> <p><i>ja) a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a tagja, vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a pénztár működését szabályozó törvény rendelkezései szerint más ilyen pénztár vagy a Nyugdíjbiztosítási Alap részére utal át;</i></p> <p><i>jb) az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a kedvezményezett rendelkezése alapján annak egyéni számlája javára vagy kedvezményezett hiányában a pénztár tagjainak egyéni számlái javára jóváír;</i></p> <p><b>SZJA tv. 69. § (1) Béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [70. §], valamint a béren kívüli juttatások [71. §] után az adó a kifizetőt terheli.</b></p> <p><b>(2) Az (1) bekezdés hatálya alá tartozó juttatás esetében jövedelemnek minősül a juttatás értéke, ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott termék, szolgáltatás esetén annak szokásos piaci értéke, vagy abból az a rész, amelyet a magánszemély nem köteles megfizetni. A kifizetőt terhelő adó alapja az előzőek szerinti jövedelem 1,18-szorosa.</b></p> <p><b>EHO tv. (A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás) 3. § (1) A kifizető, - kifizető hiányában, vagy ha a kifizető az adó (adóelőleg) alapját képező jövedelem után adót (adóelőleget) nem köteles megállapítani - a jövedelmet szerző magánszemély 22 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet az adóévben kifizetett, juttatott, az Szja tv. szerinti</b></p> <p><b>ba) a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [Szja tv. 70. §] adóalapként meghatározott összege.</b></p> <p><b>2017. január 1-jétől a minimálbér: 127 500 Ft</b></p>
<p><b>ADOMÁNYOZÓI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK</b></p>	<p><b>Az 1993. évi XCVI. tv. 17. § (1) A pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy - kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében -, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.</b></p> <p><b>(2) A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt illetve a 12/A. § szerint célzott szolgáltatásra fizetett összeget a pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a támogatás csak a pénztártagság egészének, az 50. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási tartalék javára vagy az alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható.</b></p> <p><b>Az adományból a pénztártag egyéni számláján jóváírt összeg az SZJA tv. 28. § (1) bekezdése f.) szerint a pénztártag egyéb jövedelmének minősül.</b></p> <p><b>A magánszemélynél az adomány jóváírt összege után SZJA és EHO fizetési kötelezettsége keletkezik (SZJA Tv. 29. §), de vonatkozik rá a pénztári befizetések kedvezménye is. (Az SZJA tv. 44/A § (1) a.) szerint.)</b></p>