

Hasznos információk

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. Törvény 45. §-a rendelkezésként az önkéntes egészségpénztárak tagjai számára lehetővé teszi, hogy az egyéni számlájuk egyenlegéből 24 hónap időtartamra meghatározott részt lekössenek. A lekötött összeg ezáltal nem költhető 2 éven keresztül, viszont a lekötött összeg 10%-a szja-kedvezményként visszajár.

SZJA tv. 44/A. § (1) Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett 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):

a) az önkéntes kölcsönös pénztár(ak)ba az adóévben az általa a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, továbbá a tag javára más személy által átutalt vagy más módon befizetett összeg, valamint a tag egyéni számláján jóváírt, az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20 százaléka,

b) az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár, tagjaként - az a) pontban foglaltaktól függetlenül -

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,

bb) az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenciószolgáltatás ellenértékéért az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 százaléka,

de legfeljebb az adóévben - az a)-b) pontok vonatkozásában együttesen - 150 ezer forint.

A lekötéskor érdemes figyelembe venni, hogy

- 1. a lekötés feltörésekor a magánszemélynek „büntető” szja fizetési kötelezettsége keletkezik,**
- 2. valamint azt, hogy a lekötésre vonatkozó 10%-os szja-kedvezmény beleszámít az önkéntes egészségpénztári befizetések és a prevenciószolgáltatások igénybevétele után járó kedvezményekbe.**