

2008. évi adóigazolásokról

Tisztelt Pénztártagjaink!

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/A §-a alapján a Kardirex Egészségpénztár pénztártagjai részére a 2008. évi adókedvezményekre jogosító tételekről, továbbá Szja fizetési kötelezettségekről adóigazolást ad ki.

Az adóigazolásról

A Pénztár 2009. január 31-ig postázza az adóigazolásokat. Az adóigazoláson található táblázatból a Pénztártagok megtudhatják, hogy az igazoláson szereplő tételek után milyen mértékű adójóváírást vehetnek igénybe továbbá, hogy a kiszámított %-os kedvezményeket az adóbevallás melyik sorába kell feltüntetni.

A Pénztár csak azon Pénztártagoknak küld adóigazolást, akik a 2008. évre vonatkozóan érvényesíthetnek a Pénztáron keresztül adókedvezményt, illetve akiknek a Pénztáron keresztül Szja köteles jövedelme keletkezett.

Adókedvezmények

Egyéni befizetés: egyéni befizetést a Pénztártag az adózott jövedelméből teljesít, így annak összege nem terheli az adóalapját. Az adókedvezmény az egyéni befizetések bruttó összege után érvényesíthető. Az adóigazoláson ez az összeg szerepel.

Az adókedvezmény mértéke az egyéni befizetések 30%-a, de maximum 100 000.- Ft.

Kivétel: azon pénztártagok esetében, akik 2020. január 1-je előtt töltik be az öregségi nyugdíjkorhatárt az adó visszatérítés mértéke maximum 130.000.- Ft lehet. Abban az esetben, ha a Pénztártag önkéntes nyugdíjpénztárba és egészségpénztárba is fizet, a kedvezmény mértéke, együttesen maximum 120.000.-Ft, a fent jelzett öregségi nyugdíjkorhatárra vonatkozó kivétel teljesülése esetén 150.000.- Ft.

A fenti összeghatárokat nem lehet átlépni, ebbe beletartoznak az egyéni befizetés után járó kedvezmény, az adomány/támogatás után járó kedvezmény, a lekötés és a prevenció szolgáltatások után járó adókedvezmények összege is.

Adomány/támogatás

Az adomány/támogatás egyéb bevételnek minősül, így kapott összeget az adóbevallásban a bevételek között fel kell tüntetni és utána személyi jövedelemadót kell fizetni. Azonban az adófizetési kötelezettség mellett Szja kedvezmény is érvényesíthető az így kapott adomány/támogatás bruttó összege után (30%).

Lekötött összeg után járó kedvezmény

A Pénztártagnak lehetősége van a Pénztárnál vezetett egyéni számláján levő összeget, vagy annak egy részét 24 hónapra lekötöni. A lekötés évében az év végén lekötött összeg után 10 % adókedvezmény vehető igénybe.

Amennyiben a lekötést a Pénztártag a lekötés lejáratát megelőzően feltöri, a lekötött összeg után igénybevett adókedvezményt 20%-al növelten kell visszafizetni a feltörés évében.

Prevenációs szolgáltatás igénybevétele után járó kedvezmény

Amennyiben a Pénztártag az adóévben a Pénztáron keresztül az Öpt. törvényben meghatározott prevenációs szolgáltatást vett igénybe az e célra felhasznált összeg után további 10 % adókedvezményt érvényesíthet. A prevenációs szolgáltatásokról a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatában olvashatnak Pénztártagjaink.

Hogyan és hová kérhető az adókedvezmény

Az adóvisszatérítés összegét az APEH -amennyiben a Pénztártagnak nincs adótartozása- a Pénztártag által az adóbevallásban megjelölt önkéntes pénztári bankszámlára utalja vissza. A kedvezmény utalására vonatkozó rendelkező nyilatkozatban csak olyan Pénztár jelölhető meg, melynek a Pénztártag 2008-ban tagja volt. A nyilatkozat kitöltése során meg kell adni a választott **Pénztár nevét, adószámát és a Pénztár bankszámlaszámát. Csak egy számla jelölhető meg** (A 0853-03 Nyilatkozat 139. pontja).

Amennyiben a Kardirex Egészségpénztári egyéni számlájára kéri utalni az adójóváírás összegét, a nyilatkozaton az alábbi adatokat kell feltüntetni:

Pénztár neve : Kardirex Egészségpénztár

Adószáma: 18981173-1-08

Bankszámlaszám: 59500203-11048479

Az adókedvezmény összegét , amennyiben a visszautalást a Pénztártag az egészségpénztári számlájára kéri, úgy levonások nélkül könyveljük az egyéni számlájára, tehát azt teljes egészében felhasználhatják egészség célú kiadásaik finanszírozására.

Szja fizetési kötelezettség

Jogalap nélkül felhasznált összeg: az Öpt. törvény és a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatának előírásai alapján **nem elszámolható** azaz jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás, mely a magánszemély egyéb jövedelmének számít, így az összevont adóalap részeként, adóköteles. Továbbá jogalap nélküli szolgáltatásnak minősül, ha hiányzik az orvosi javaslat az adott szolgáltatáshoz, vagy a szolgáltatást be nem jelentett közeli hozzátartozó vette igénybe illetve a meghatározott limitiket túllépte. (sportolás, üdülés)

Pénztárunk 2008. évben folyamatosan értesítette a Pénztártagokat a jogalap nélküli szolgáltatások igénybeviteléről.

Ha a Pénztártag 2008. december 31.-ig, ezen szolgáltatások összegét **visszafizette** az egészségpénztári számlára, vagy **benyújtotta** a hiányzó orvosi javaslatot illetve bejelentette a szolgáltatást igénybevevő közeli hozzátartozót, **nem keletkezett adóköteles jövedelme.**

Amennyiben a jogalap nélkül felhasznált összeget a Pénztártag nem fizette vissza, vagy nem küldte be a hiányzó dokumentumokat az e címen keletkezett szolgáltatások összege után a személyi jövedelem adót be kell vallania és az APEH részére megfizetnie.

Életmódjavító szolgáltatások: Az adóköteles életmódjavító szolgáltatások nem azonosak a jogalap nélkül igénybevett szolgáltatásokkal!

Az egészségpénztári szolgáltatások körét 2007. június 1-jétől két nagy csoportba sorolja a jogszabály:

Adómentes szolgáltatások, melyek a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat foglalják magukba.

Adóköteles szolgáltatások, melyek az **életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat** jelentik. Ezek a szolgáltatások ugyan elszámolhatók egészségpénztáron keresztül, de **igénybevételük után a Pénztágnak személyi jövedelemadót kell fizetni.**

Amennyiben, a Pénztártag a Pénztártól 2008. évben életmódjavító szolgáltatást vett igénybe:

Készpénzes számla esetén (a Tag által a számla mellékleteként nyilatkozatot töltött ki) úgy a Pénztár a számla ellenértékéből 36 %-os adóelőleget vont le, melyet az APEH-nak bevallott és kifizetett. Ebben az esetben az életmódjavító szolgáltatások után már nem kell a Pénztártagnak adóznia.

Zárolás esetén a számla teljes értékét átutalta a szolgáltatónak. Ebben az esetben a Pénztár nem tudta levonni és megfizetni az adót az APEH-nak, így, ezen szolgáltatások után a Pénztártagnak kell megfizetni az adót az APEH-nak.

Mikorra várható az utalás?

Az Szja törvény 44/A § (2) bekezdésében foglaltak szerint:

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg(ek) átutalását az adóhatóság - ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása és az adóbevallása, adóhatósági adómegállapítása alapján fizetendő adóját megfizette , az adózás rendjéről szóló törvénynek a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezés szerint, egyébként a magánszemély kérelmére az adótartozás, illetőleg **az adóbevallás, adóhatósági adómegállapítás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül** - a magánszemély által megjelölt olyan, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár bankszámlájára teljesíti, amelynél a pénztár igazolása szerint történt az adóévben a rendelkezési jogosultságát megalapozó befizetés, jóváírás, lekötés, illetve rendelkezési jogosultságot megalapozó szolgáltatás igénybevétele.

Milyen szabályok vonatkoznak a Pénztártagokra és a Pénztárra abban az esetben, ha az APEH által a Pénztár számlájára utalt adókedvezmény időpontjában a Pénztártagnak megszűnt a tagsági jogviszonya:

Az Szja. Törvény 2008. január 1-jétől hatályos - a 2008.évben megszerzett jövedelmekre vonatkozó - 44/A. §(2) bekezdésében foglaltak szerint, ha a megjelölt önkéntes kölcsönös

pénztárnak a magánszemély a teljesítéskor (azaz az összeg átutalásakor) már nem tagja, akkor a befolyt összeget a pénztár a magánszemély

- a) más pénztárba történő átlépése esetén a befogadó pénztárhoz továbbutalja,
- b) tagsági jogviszonyának nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnése esetén minden további nélkül a magánszemélynek kiutalja,
- c) halála esetén minden további rendelkezés nélkül a kedvezményezett(ek) részére kiutalja, illetőleg kedvezményezett, vagy örökös hiányában – azzal, hogy az összeg a pénztárra száll – az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szabályai szerint a tagok egyéni számlái javára felosztja,
- d) az a)-c) pontban nem említett esetben az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszédési számlára visszautalja azzal, hogy a visszautalt összegre a magánszemély az adóhatósághoz benyújtott kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy tagsági jogviszonya neki fel nem róható okból szűnt meg.**

Az adóigazolásokon kívül, egyúttal postázzuk Önöknek - törvényi előírásnak megfelelően – 2008. évről az egyéni számlaértesítőket, valamint, azok a tagok kapnak még egy levelet, akiknek, 2008.évben tagdíjhátralékuk mutatkozott (befizetésük nem érte el az évi 30.000.- Ft-ot).

Tehát lesz olyan boríték, melyben 3 levél lesz.

A fentiekkel kapcsolatosan, bármilyen kérdésükre készségesen válaszolunk, keressenek bennünket, akár telefonon vagy e-mail-ben.

Elérhetőségeink:

Telefon : call center 96/516-326 /3-as gomb/majd 4-es

E-mail címünk: penztar@kardirex.hu