

Tájékoztatás az adóköteles illetve jogalap nélküli szolgáltatás igénybevétele esetén fizetendő személyi jövedelemadóról, egészségügyi hozzájárulásról

Tisztelt Pénztártagjaink!

A 2010. évre érvényes szja szabályok alapján egyes egészségpénztári szolgáltatások után is **alkalmazni kell az ún. szuperbruttósítást.**

A személyi jövedelemadó sávja 2010. évben 5 millió Ft adóalap-kiegészítéssel (jövedelem*27%) növelt jövedelemig **17%**, felette **32%**.

A következőkben ismertetett bevételek a tagnál az összevont személyi jövedelemadó alapjába beszámító **egyéb jövedelmek**, az előbbi sávok szerint adóznak.

Az **életmódjavító**, természetgyógyászat, életmódjavító kúrák, (pl. lé-bőjt, fogyókúra), sporteszköz vásárlás-bérlés, fog- és szájápolás, OGYI engedéllyel nem rendelkező gyógyteák, rekreációs üdülés **kézpénzes szolgáltatások** igénybevétele, valamint a **kilépéskori kifizetés esetén** a tagnak nyilatkoznia kell a Pénztár részére a levonandó szja előleg százalékos mértékéről (17%-os vagy 32%-os adókulcs).

A **17% szja előleg levonását kérheti a tag, ha** a 2010. évi - adóalap kiegészítéssel növelt - jövedelme nem éri el az 5 millió Ft-ot. (A % jelölésének hiányában 32%-os előleget von le a Pénztár.)

Amennyiben a tag a 17%-os levonást kérte és ennek következtében év végén adó befizetési különbözete mutatkozik, úgy annak bírság vonzata az Szja Tv 48. § (4) bekezdése szerint a tagot terheli.

Kézpénzes számla esetén a nyilatkozatot - Nyilatkozat az életmódjavító szolgáltatások elszámolásáról - nyomtatványon kell megadni. Honlapunkról letölthető vagy a Pénztárnál igényelhető.

Amennyiben nem kéri az SZJA köteles elszámolást, de a számlákban szerepel életmódjavító szolgáltatás, úgy a beküldött SZJA köteles szolgáltatások összegét nem fizetjük ki, a számlában illetve számlacsomagban szereplő adómentesen elszámolható szolgáltatások, pedig elszámolásra kerülnek.

Amennyiben kéri az SZJA elszámolását, viszont a % mértékének jelölését elhagyja, akkor a Pénztár 32%-os előleget von le.

Kilépés esetén a % - ról rendelkezést a pénztár által rendszeresített nyomtatványon (Kilépéskori elszámolás igénylése), vagy annak megfelelő adattartalommal kötetlen formában, de írásban kell megadnia a tagnak.

Az adókötelezettségek a következők a szuperbruttósítás következtében, az egyes jogcímeknél az alapösszegekre vetítve:

- **életmódjavító szolgáltatások:**
 $SZJA = (\text{szolgáltatás összege} + 27\%) * 17\%$ vagy 32%
(egészségügyi hozzájárulás nem terheli)
- **jogalap nélküli szolgáltatások:**
 $SZJA = (\text{szolgáltatás összege} * 99,06\%) * 17\%$ vagy 32% és továbbá
egészségügyi hozzájárulás $= (\text{szolgáltatás összege} * 78\%) * 27\%$
- **kilépés miatti kifizetés:**
 $SZJA = (\text{kifizetés összege} * 99,06\%) * 17\%$ vagy 32% és továbbá
egészségügyi hozzájárulás $= (\text{kifizetés összege} * 78\%) * 27\%$

- **adomány:** SZJA=(adomány összege+27%)* 17%, vagy 32%
(egészségügyi hozzájárulás nem terheli)

A jobb áttekintés érdekében összefoglaljuk, hogy a fenti számítások alapján a következő terheket viselik tagjaink az alapösszegekre számítva:

Szolgáltatás megnevezése	Szuperbruttósított adóvonzat		Egészségügyi hozzájárulás EHO	Összes teher	
	17 %-os szja kulcs esetén	32 %-os szja kulcs esetén		17% esetén	32% esetén
Életmódjavító szolgáltatás	21,59 %	40,64%	nem terheli	21,59%	40,64 %
Jogalap nélküli szolgáltatás	16,84 %	31,69%	21,06%	37,9%	52,75 %
Kilépés miatti kifizetés	16,84%	31,69%	21,06%	37,9%	52,75 %
Adomány	21,59%	40,64%	nem terheli	21,59%	40,64 %

Részletes ismertető a pénztári eseményekkel, elszámolásokkal összefüggésben keletkező adófizetési kötelezettségekről

1. Jogszerű, de adóköteles szolgáltatások: az életmódjavító szolgáltatások

E szolgáltatások (természetgyógyászat, életmódjavító kúrák, (pl. lé-böjt, fogyókúra), sporteszköz vásárlás-bérlés, fog- és szájápolás, OGYI engedéllyel nem rendelkező gyógyteák, rekreációs üdülés) után **szja-t kell**, de **EHO-t nem kell** fizetnie a tagnak.

Az szja kötelezettség, az adóelőleg összegének számítása:

Szolgáltatás összege*27%))* szja kulcs (vagy 17%, vagy 32%)= SZJA összege.

Példa: az életmódjavító szolgáltatás összege: 10.000 Ft.

Az SZJA összege

$(10.000+10.000*27%)*17%=2.159$ Ft, vagy

$(10.000+10.000*27%)*32%=4.064$ Ft

Készpénzes számla esetén a Pénztár köteles az SZJA adóelőleg levonására és befizetésére az APEH részére, a magánszemély helyett. Ebben az esetben a tag részére 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.

Egészségpénztári kártyás fizetés esetén valamint zárolás esetén a Pénztár 2011.január 31-ig adóigazolást ad ki a Pénztártagnak, aki köteles az életmódjavító szolgáltatás után az SZJA-át bevallania és megfizetnie az APEH-nak

EHO fizetési kötelezettség ez esetben nincs.

2. Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások

Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősül az a szolgáltatás:

- amelynek nyújtását, igénybevételét jogszabály nem teszi lehetővé;
- amely a Pénztár alapszabályában nem szerepel;
- amelynél az igénybevételhez előírt jogszabályi és/vagy pénztári alapszabályi feltétel(ek) nem teljesül(nek) (pl. közeli hozzátartozó, orvosi igazolás hiánya)
- amelynek összege meghaladja a jogszabályban és/vagy a Pénztár alapszabályában meghatározott legnagyobb összeget; (sportolás, üdülés)
- amely meghaladja a jogszabályban és/vagy a pénztár alapszabályában meghatározott időtartamot és/vagy mértéket.

A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybevételének anyagi következményeit, az igénybe vevő Tag viseli.

Készpénzes számla alapján nem lehet jogalap nélküli szolgáltatást igénybe venni, mert jogszerűtlen szolgáltatást a Pénztár nem számolhat el, nem fizethet ki a tagnak.

Egészségkártyás fizetés valamint zárolás esetén a pénztárnak nem áll módjában adóelőleget levonni, mivel a számla teljes ellenértékét a szolgáltatónak kell megfizetnie a tag egyéni számlájáról. A Pénztár folyamatosan legalább havi gyakorisággal értesíti a tagokat, hogy jogalap nélküli szolgáltatást vett igénybe. Ilyen esetekben a tag visszafizetheti ezen szolgáltatások ellenértékét, ami teljes értékben jóváíródik a tag egyéni egészség számláján, amit újabb szolgáltatásokra elkölthet.

Amennyiben a Pénztárhoz a levélben közölt határidőn belül nem érkezik meg az összeg úgy SZJA fizetési kötelezettsége keletkezik a tagnak mely összegeket az adóbevallásban szerepeltetni kell, mint egyéb jövedelmet és megfizetni kell az adóhatóságnak. A Pénztár a 2011.január 31-ig kiadott adóigazolásban ezen összegeket szerepeltetni fogja.

Felhívjuk tisztelt tagjaink figyelmét, hogy lehetőleg ne bonyolítsák feleslegesen adóbevallásukat inkább a jogalap nélküli kifizetéseket fizessék vissza a Pénztárba.

Ha a fentiekkel kapcsolatban kérdésük van tisztelt pénztártagjainknak úgy hívjanak bennünket, vagy írjanak e-mail-t. (penztar@kardirex.hu)