

## 2015. évi adótörvény módosítások

Készítette:

*Dr. Gróf Gabriella*  
igazságügyi adó- és könyvszakértő

---

**ÉTOSZ**

Érdekvédelmi Tanácsadó Szolgálat Egyesülés  
1068 Budapest, Benczúr utca 45.

☎/fax: (06-1) 472-1182, 472-1183; E-mail: [etosz@etosznet.hu](mailto:etosz@etosznet.hu); Web: [www.etosznet.hu](http://www.etosznet.hu)

### **Bevezetés**

Az Országgyűlés 2014. november 18-i ülésnapján fogadta el a 2015. évi adótörvényeket. A módosítások 2014. november 26-án kerültek kihirdetésre a 2014. évi LXXIV. törvényben, a rendelkezések 2015. január 1-jétől hatályosak.

Az alábbiakban a munkavállalókat érintő fontosabb változásokat, illetve azok tartalmát ismertetem.

### **Személyi jövedelemadó**

A 2015-ös adóévre a személyi jövedelemadó vonatkozásában ismét voltak változások. Ezek egy része a kedvezményrendszert érintette, hiszen az új házások részére bevezetésre került egy új adóalap-kedvezmény. A másik jelentős változásokat elszenvedő terület a béren kívüli juttatások szabályozása, mely a cafeteria rendszerek adózási környezetét érintette leginkább. Ezen túlmenően apróbb, főként pontosító jellegű változások léptek hatályba január 1-jétől.

#### *A személyi jövedelemadó kedvezményrendszere*

##### **Új házások kedvezménye**

A házassági kedvezmény előmozdítása érdekében az első házások részére adóalap-csökkentő kedvezményt vezetett be a jogalkotó. Ennek értelmében a 2014. december 31-ét követően kötött házasság esetén a házasság feleket kedvezmény illeti meg, melyet az adóalap terhére számolhatnak el. A kedvezmény mértéke havonta 31.250 Ft, ez havi 5.000 Ft adómegettakarítást jelent. A kedvezményt a házasság felek valamelyike, vagy akár közösen vehetik igénybe, a munkáltatóhoz, kifizetőhöz eljuttatott nyilatkozat alapján. (E nyilatkozat NAV honlapján közzétett mintáját a tájékoztató 1. sz. melléklete tartalmazza.) A törvény előírása szerint e kedvezmény megelőzi a családi kedvezményt.

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a házasság legalább egyikének a megkötött házasság első házassága legyen. A kedvezményt a házasságkötés hónapját követő hónaptól lehet érvényesíteni, a nyilatkozat alapján, a kedvezmény maximálisan 24 hónapon keresztül vehető figyelembe. Értelemszerű, hogy a házasság felbontásával a kedvezményre való jogosultság elvész.

Fontos azt is tudni, hogy ha – a hagyományoknak megfelelően – a házasságot követően érkezik a gyermekáldás, azzal, hogy a családi kedvezményre jogosulttá válnak a házasság felek, az új házasság kedvezményét elveszítik. Kivétel ez alól az a helyzet, ha valamely házasság fél hozza a gyermeket a házasságba (azaz a házastársak bármelyike már jogosult családi kedvezményre a házasság megkötésekor), ilyen esetben a családi kedvezmény mellett érvényesíthető az új házasság kedvezménye.

Ez praktikus azt jelenti, hogy az első házasság kedvezménye azt a hónapot megelőző hónapban érvényesíthető utoljára – feltéve, hogy az a házasságkötés időpontját követő 24 hónapon belül van –, amelyben a szülők családi kedvezményre válnak jogosulttá. Emlékeztetőül: a családi kedvezményre való jogosultság a várandósság 91. napjától érvényes. A jogalkotói logika szerint ennek azért kell így lennie, mert akkor már a szülők a magasabb kedvezményre is jogosultak, és mivel azt érvényesíthetik, a kisebb összegű kedvezményre már nincs szükség.

E kedvezményre is igaz, hogy az adóbevallásban az év közben tett nyilatkozattól eltérően is meg tudják osztani a kedvezményt a jogosultak.

### **Családi kedvezmény**

A családi kedvezmény szabályai lényegében nem változtak 2015-re, habár mindig felfedez a jogalkotó olyan területeket, amelyre kiterjeszti a kedvezmény érvényesítési lehetőségét.

2015-re tartalmazza a szabályozás, hogy a nevelőszülők és gyámok házastársa, élettársa is érvényesítheti a családi kedvezményt, korábban rájuk e lehetőség nem vonatkozott.

Továbbra is megmaradnak a családi kedvezmény fő vonásai:

- a jogosultak közösen érvényesíthetik a kedvezményt,
- a nem jogosultak között megosztható a kedvezmény,
- a gyermek közös felügyeletével rendelkező szülők is érvényesíthetik a kedvezményt,
- a kedvezményt a munkáltatóhoz, kifizetőhöz leadott nyilatkozat alapján lehet érvényesíteni.

Az egyik legfontosabb változás – ámbár ez csak 2016. január 1-jétől lép hatályba –, hogy családi kedvezmény csak akkor érvényesíthető, ha a kedvezményre jogosító eltartott rendelkezik adóazonosító jellel. Ez praktikusán azt jelenti, hogy minden gyermeknek rendelkeznie kell adóazonosító számmal ahhoz, hogy a szülő a családi kedvezményt érvényesíteni tudja. Szükséges tehát arra figyelemmel lenni, hogy amely gyermeknek nincs adóazonosítója, számára a szülőnek legkésőbb 2016. elejéig meg kell azt igényelni. Ugyan a jogszabály úgy rendelkezik, hogy először a 2015. december 31-ét követően kell ezt a feltételt teljesíteni, de fontos azzal számolni, hogy a 2016. január hónapra vonatkozóan is csak akkor érvényesíthető majd a családi kedvezmény, ha a nyilatkozatban már ez az adóazonosító szerepel.

A gyermek közös felügyelete esetén jogerős bírósági döntés vagy a felek egyezsége alapján a szülők egyenlő időszakokban felváltva gondozzák a gyermeküket. Ez esetben a gyermekre tekintettel járó családi pótlékban is fele-fele arányban részesülnek. Az Szja törvény szabálya szerint a gyermek mindkét szülő esetében kedvezményezett eltartottnak minősül, azaz a kedvezmény számításánál 1 eltartottként veendő figyelembe. A gyermek után járó családi kedvezményt a szülők szintén fele-fele arányban oszthatják meg egymás között, de figyelemmel kell lenni arra, hogy a kedvezmény közös érvényesítésére egymás között nem jogosultak. Ez azt is jelenti, hogy a külön élő szülők akkora összegben vehetik figyelembe a közös felügyeletük alá tartozó gyermek után a kedvezményt, amekkora kedvezmény az egyébként még figyelembe veendő kedvezményezett eltartottak után jár.

Közösen vehető a kedvezmény igénybe, ha ugyanazon kedvezményezett eltartott után ugyanazon jogosultsági hónapra több magánszemély (házastársak, élettársak) is jogosult a kedvezményre. Ezt nyilatkozat alapján év közben is lehet érvényesíteni.

A kedvezmény továbbra is jövedelemkorlát nélkül jár, és az adóalapból írható le. A kedvezmény mértéke 2015-től nem változik: egy- és kétgyermekeseknél havonta 62.500 Ft adóalapcsökkentést (10.000 Ft adómegettakarítást), három- és többgyermekeseknél pedig 206.250 Ft adóalapcsökkentést (33.000 Ft adómegettakarítást) jelent gyermekenként. Nem változott az sem, hogy figyelembe lehet venni a magzatot is a várandósság 91. napjától a családi kedvezmény megállapításánál.

Nagy lépésre szánta el magát a jogalkotó: 2016-tól fokozatosan kerül bevezetésre a két eltartott esetében az eddiginél magasabb összegű (konkrétan az egygyermekes kedvezmény dupláját jelentő) családi kedvezmény. Ez ténylegesen a következőt jelenti:

Két eltartott esetében a családi kedvezmény mértéke havonta eltartottanként

- 2016. évben 78.125 Ft
- 2017. évben 93.750 Ft
- 2018. évben 109.375 Ft
- 2019. évben 125.000 Ft.

Fentiekből látható, hogy igencsak elnyújtva, kellő óvatossággal fog a két eltartott esetében az eltartottanként igénybe vehető kedvezmény a duplájára növekedni.

### ***Családi járulékkedvezmény***

A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult biztosított és a biztosított házastársa, élettársa akkor jogosult a családi járulékkedvezményre, amennyiben összevonandó jövedelme nem éri el a családi kedvezmény alapjául szolgáló összeget.

A családi járulékkedvezmény összege a ténylegesen érvényesített családi kedvezménnyel csökkentett összeg 16%-a, legfeljebb a biztosított által fizetendő természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék és nyugdíjjárulék együttes összege. Ez a felsorolás a járulékok terhére igénybe vehető kedvezménynél kötelező sorrendiséget is jelent. A családi járulékkedvezmény vonatkozásában – amennyiben annak érvényesítését a kedvezményre jogosultak az adóelőleg megállapításánál nem kérik – kötelezően nyilatkozni kell a munkáltató, kifizető felé. A törvényi szabály ugyanis csak ebben az esetben mentesíti a munkáltatót, kifizetőt a járulékkedvezmény érvényesítése alól, amennyiben a családi kedvezmény teljes körű érvényesítésére a személyi jövedelemadó nem nyújt fedezetet, nyilatkozat hiányában a járulékkedvezmény érvényesítése kötelező.

Nyilván előfordulhat olyan eset is, hogy az év közben figyelembe vett családi járulékkedvezménnyel a családi kedvezményre jogosultnak több kedvezmény kerül figyelembevételre, mint amennyi megillette volna. Erre az esetre a törvény egyértelmű szabályt tartalmaz: az így figyelembe vett többlet járulékkedvezményt a magánszemély a bevallásában személyi jövedelemadóként kell visszafizesse. Az szja bevallásban a családi kedvezmény összegét csökkenteni kell az igénybe vett családi járulékkedvezmény összegének az adó mértékére vonatkozó rendelkezés szerinti mértékkel elosztott részével.

A fordított helyzet is előállhat, nevezetesen, hogy év közben nem érvényesítik teljes körűen a kedvezményt. Mivel a családi járulékkedvezmény az éves bevallásban nem módosítható, a fel nem használt kedvezményt a magánszemély csak év végén a bevallásban és csak személyi jövedelemadó terhére tudja érvényesíteni. Ennek megfelelően a családi kedvezmény összegéből le kell vonni a már év közben érvényesített teljes kedvezményt – benne a családi járulékkedvezmény jövedelemtartalmát –, és a fennmaradó részt lehet érvényesíteni a bevallásban.

Nem változik az a szabály, hogy a családi kedvezményt nyilatkozat alapján lehet érvényesíteni év közben az adóelőlegek megállapításánál. Ahogy fentebb már említettem, a családi járulékkedvezményt – amennyiben a jövedelemadó tartalom nem elegendő annak érvényesítéséhez – a munkáltató, kifizető automatikusan érvényesíti, kivéve, ha a magánszemély kifejezetten nyilatkozik arról, hogy ettől a munkáltató, kifizető tekintsen el. Figyelembe kell azonban azt is venni, hogy amennyiben év közben nem kéri a családi járulékkedvezmény érvényesítését a magánszemély, és nem lesz elegendő jövedelme ahhoz, hogy a teljes kedvezményt a személyi jövedelemadó rendszerében érvényesítse, év végén a járulékkedvezményt nem tudja majd érvényesíteni, mivel annak elszámolására a bevallásában nem lesz lehetősége.

Az a magánszemély, aki összevonandó jövedelemmel ugyan rendelkezik, de nem biztosított, értelemszerűen nem tud családi járulékkedvezményt érvényesíteni, nála ugyanúgy elvész az szja rendszerében érvényesíteni nem tudott kedvezményrész, mint ahogy eddig.

---

\* Megjegyzem, igen ritkán fordult elő az elmúlt közel 25 évben, hogy az ilyen megoldással bevezetendő szabályok változtatás nélkül lépjenek hatályba. Mindenesetre jelen állás szerint 2016-tól e rendszerben érvényesül majd a két eltartott esetén igénybe vehető családi kedvezmény.

### ***Adókedvezmények***

A személyi kedvezményt a magánszemély olyan fogyatékosága, betegsége esetén veheti igénybe, melyet a vonatkozó kormányrendelet<sup>1</sup> melléklete tartalmaz. A betegség, fogyatékoság tényéről a magánszemélynek orvosi igazolással kell rendelkeznie, ezt azonban a kedvezmény érvényesítéséhez nem kell leadnia a munkáltatónak. A munkáltató a kedvezményt – melynek mértéke továbbra is a havi minimálbér 5%-ának megfelelő összeg (5.250 Ft/hó) – a magánszemély nyilatkozata alapján érvényesíti. Az orvosi igazolást csak az adóellenőrzésnél kell bemutatni.

Továbbra is vannak olyan kedvezmények, melyek korábban megszerzett jogosultságok alapján érvényesíthetőek. Ezen kedvezmények az alábbiak:

- lakáscélú hiteltörlesztés kedvezménye,
- felsőoktatási tandíj kedvezménye,
- felnőttképzési díj kedvezménye.

A fenti felsorolás egyfajta sorrendiséget is jelez, azaz ha az adóhatóság eme sorrend alapján veszi figyelembe a magánszemélyt megillető kedvezményeket a magánszemély nyilatkozata hiányában. Egyébiránt továbbra is főszabály, hogy az igénybe veendő kedvezményeket és ezek sorrendjét a magánszemély bevallásában maga határozza meg, dönti el. Emlékeztetőül kell megjegyezni, hogy ezen kedvezményeket utoljára 2015. évben lehet a megszerzett jogosultságok alapján érvényesíteni, tehát akinek a lakáscélú hiteltörlesztés kedvezménye, a felsőoktatási tandíj és a felnőttképzési díj kedvezménye címen még lesz nem érvényesített összege, az elvész, 2015. évet követően azt érvényesíteni nem lehet.

### ***Rendelkezés az adóról***

Formailag ugyan nem adókedvezmény, mégis – ilyen tartalma miatt – az adókedvezmények között említjük az adóról történő rendelkezést. Lényegében az öngondoskodáshoz kapcsolódó megtakarításokhoz nyújt az adórendszeren keresztül támogatást a jogalkotó ezzel a szabályozási megoldással.

#### *Önkéntes pénztári megtakarítások*

A magánszemélynek lehetősége van arra, hogy amennyiben önkéntes pénztárba egyéni befizetést teljesített, valamint ha nyugdíj-előtakarékossági számlára teljesített befizetést, akkor ennek – a pénztár és a pénztintézet által igazolt – összegnek a 20%-át forgathatja vissza az adójából a bevallásában adott rendelkezés alapján.

A 2014-re kialakított szabályokon érdemben e kedvezményt érintően nincs változás. Az önkéntes nyugdíjpénztári, egészségpénztári, önszegélyező pénztári befizetéshez kapcsolódóan a befizetett összeg 20%-át, legfeljebb 150.000 Ft-ot lehet a rendelkezési jog keretében érvényesíteni. (A maximális visszaforgatási kedvezmény 750.000 Ft-os befizetésnél érvényesíthető!)

Továbbra is fennmarad az egészség- és önszegélyező pénztárak esetében a legalább 24 hónapra lekötött összegekre, illetve a prevenciók szolgáltatásokra vonatkozó lekötéshez kapcsolódó 10%-os rendelkezési jog is, de ezzel együtt sem lehet több a teljes rendelkezés a fent már említett 150.000 Ft-nál.

Az egyéni számlára visszakért összegnek bele kell férnie a magánszemély adott évi adókötelezettségébe. (Amennyiben pl. adókötelezettsége nem keletkezik a magánszemélynek, egyéni befizetés esetén sincs módja az egyéni számlájára összeget visszakérni.) Megjegyzendő, hogy

---

<sup>1</sup> 335/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény igénybevétele szempontjából súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről

amely magánszemély az adónyilatkozattal teljesíti bevallási kötelezettségét, nem jogosult a visszaforgatás kedvezményére.

### *Nyugdíjbiztosítás kedvezménye*

A rendelkezési jog kedvezményében a 2014-től bevezetett nyugdíjbiztosítási kedvezmény továbbra is megmarad, de a kedvezmény részletszabályai változtak, az első évi tapasztalatok alapján került sor a szabályok módosítására.

Az üzleti biztosítóval kötött nyugdíjbiztosítás magánszemély által fizetendő díjával összefüggésben igénybe vehető „kedvezmény” a rendelkezési jog keretében. A megfizetett biztosítási díj 20%-a, legfeljebb 130.000 Ft érvényesíthető kedvezményként ezen a jogcímen.

Azon nyugdíjbiztosítások befizetett díjára vonatkozik a rendelkezési jog, melyet a magánszemély 2014. január 1-jén vagy azt követően kötött. Nem csak belföldi biztosítóval, hanem az EGT-államok bármelyikében letelepedett biztosítóval kötött nyugdíjbiztosítási szerződésre is érvényesíthető a kedvezmény. Ha a biztosító külföldi, akkor lehet az adó felett a rendelkezési jogot gyakorolni, ha a külföldi biztosító által készített kibővített tartalmú, az adóhatóság által közzétett formában kiállított igazolásával rendelkezik a magánszemély. (Az igazolás formáját az adóhatóság a honlapján közzétette.) Egyébiránt az igazolást magyar és angol nyelven kell kitölteni. Megjegyzendő, hogy ezt az igazolást nem kell az adóhatóság felé leadni, de a magánszemély ellenőrzésekor azt az adóhatóság kérheti.

A 2015-től módosuló legfontosabb rendelkezések az alábbiak:

A nyugdíjbiztosításnak 2015-től az tekintendő, amely négy kockázatot kötelezően tartalmaz, és más kockázatra nem terjed ki. Ez a négy kockázat: halál, egészségkárosodás, nyugdíjba vonulás, nyugdíjkorhatár elérése.

Ha több nyugdíjbiztosítása van a magánszemélynek, a rendelkezés keretében minden biztosító érintett kell legyen, nem lehet csak egy biztosítót megjelölni. A rendelkezett összeget az adóhatóság a befizetett díjakkal arányos összegben teljesíti.

Amennyiben a biztosításnak van kiegészítő biztosítás része, és ennek díjrésze meghaladja az alapbiztosítás teljes díjának 10%-át, akkor nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető. Kiegészítő biztosítás: különös szerződési feltétellel rendelkezik, és a biztosítás díja a nyugdíjbiztosítás díjától elkülönítetten van nyilvántartva.

Amennyiben a magánszemély által megkötött nyugdíjbiztosítás célja nem teljesül, akkor az addig érvényesített kedvezményt – nyilván szankció mellett – a magánszemélynek vissza kell fizetni. A visszafizetési kötelezettség a magánszemély által tett nyilatkozat szerint átutalt összeg 20%-kal növelt összege. Ezt a visszafizetési kötelezettséget a biztosítónak meg kell állapítania, ha lehetősége van rá, a kifizetendő összegből le is kell vonnia, de bármely eset is áll elő, ezen összegekről a magánszemély felé igazolást kell kiállítani, és a biztosítónak a saját bevallásában is szerepeltetnie kell. Természetes, hogy a biztosítónak ilyen esetekben adat-szolgáltatási kötelezettsége is van az adóhatóság felé, méghozzá a biztosítás megszűnésének vagy módosításának hónapját követő 12. napig.

Új szabály, hogyha az adott évben a kedvezmény visszafizetésének kötelezettségét előidéző esemény történik, ennek az évnek a befizetéseiről a biztosító már nem állíthat ki igazolást sem.

A kedvezmény egyébként az első nyugdíjszolgáltatás időpontjáig érvényesíthető, és eddig az időpontig lehet a visszafizetési kötelezettséget is követelni a magánszemélytől.

A nem forintban meghatározott díjakat az MNB adóév utolsó napján érvényes árfolyamán kell forintosítani. Ezt a szabályt már a 2014-ben befizetett díjak vonatkozásában is alkalmazni lehet.

### *Nyugdíj-előtakarékossági számla*

A nyugdíj-előtakarékossági számlára történő befizetések után a rendelkezési jog gyakorlása keretében továbbra is változatlan szabályok mellett érvényesíthető visszaforgatási kedvezmény. Ennek mértéke az adóévben befizetett összeg 20%-a, legfeljebb 120.000 Ft. Természetesen itt is figyelemmel kell lenni arra, hogy a fizetendő adó összegébe bele kell férjen a rendelkezett összeg. A visszaforgatási kedvezmény az előtakarékosági számlát vezető által kiadott igazolás alapján érvényesíthető.

### *A kedvezmény korlátja*

Mivel több jogcímen is lehet rendelkezni az adóról, a jogszabály előírja, hogy együttesen mekkora kedvezmény érvényesíthető ezen jogcímeken. Ennek megfelelően, az önkéntes pénztárak felé teljesített saját befizetések, a nyugdíj-előtakarékossági számlára teljesített befizetések és a nyugdíjbiztosítások befizetett díja utáni rendelkezési jog maximuma 280.000 Ft lehet évente. Ha a magányszemély nyilatkozata ennél magasabb összeget tartalmaz, akkor az adóhatóság azt arányosan fogja elszámolni. Figyelemmel kell lenni az egyes rendelkezések egyedi maximumaira is: ha pl. valamely magányszemély önkéntes pénztári befizetéssel és NYSZR-számlával kapcsolatban érvényesíthet kedvezményt, az igénybe vehető maximum csak 270.000 Ft lehet.

### *Nem pénzbeli juttatások*

A nem pénzbeli juttatások esetében ezek tartalma, valamint a kedvezményes béren kívüli juttatásoknál az adókötelezettség hosszas vita és eredményes érdek-képviselési fellépés következtében csak kis részben, de negatív irányban változott.

2015-től az egyes meghatározott juttatások köre és adóterhe nem változik. A béren kívüli juttatások esetében azonban egy sajátos sávós rendszer került bevezetésre, némi fejtörést okozva ezzel a juttatást biztosító munkáltatóknak és a juttatásokban részesülő magányszemélyeknek is. A legnagyobb problémát azon esetekben okozza a megváltozott szabályozás, ahol a béren kívüli juttatások éves szinten biztosított értéke a 450.000 Ft-ot meghaladja, mivel ott elkerülhetlenül belép a juttatásokhoz kapcsolódó magasabb adóteher.

A nem pénzbeli juttatások két, 2015-re is érvényes kategóriája a következő:

- 1. egyes meghatározott juttatások**  
(terhek: a juttatott érték 1,19-szerese után 16% szja + 27% eho = 51,17%)
- 2. béren kívüli juttatás**  
(terhek: a juttatott érték 1,19-szerese után 16% szja + 14% eho = 35,7%)

*Az egyes meghatározott juttatások körébe tartozik:*

- a hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés és egyéb szolgáltatás;
- a reprezentáció és üzleti ajándék értéke;  
A reprezentáció attól függetlenül lesz ezen a jogcímen továbbra is adóköteles jövedelem, hogy bizonyos esetekben már nyugta alapján is elszámolható a költségek között.
- vendéglátás egyéb rendezvényen (nem lehet tudni, ki mennyit fogyaszt) + e rendezvényen adott ajándék (értékhatára a minimálbér 25%-a);
- minden más ajándék, akár saját dolgozónak kis értékű, akár üzleti partnernek értékhatár nélkül, akár reklámajándék – nincs már adómentes része;

- az évente legfeljebb három alkalommal juttatott csekély értékű ajándék, melynek alkalmankénti értéke legfeljebb a minimálbér 10%-a (10.500 Ft/alkalom) lehet;
- a több magánszemély részére szervezett ingyenes, kedvezményes rendezvény, esemény esetében a kifizető által viselt költség, ha a juttatás tárgya elsősorban vendéglátás, szabadidőprogram, és nem lehet meghatározni az egyéni fogyasztás mértékét (ilyen lehet például a dolgozóknak szervezett családi hétvége, és nem tartozik ide a reprezentáció); Az eltérő adózási szabályok miatt az e körbe tartozó költségek meghatározása, továbbá a reprezentáció és az adóköteles juttatások elhatárolása kiemelt jelentőségű lesz.
- a csoportos biztosítás adóköteles díja (a jelenlegivel azonos biztosított körre);
- a magáncélú telefonszolgáltatás (az adóköteles rész meghatározása nem változik: tételes elkülönítés, illetve 20% törvényben meghatározott mérték);
- azok a béren kívüli juttatások (ideértve az egészségpénztári célzott juttatásokat is), amelyek meghaladják az adott juttatásra vonatkozó, béren kívüli juttatások között meghatározott, kedvezményes adózású értékhatárt, valamint az évi 450.000 Ft rekreációs keretet meghaladó, illetve az egyéb béren kívüli juttatások évi 200.000 Ft-ot meghaladó értéke felletti rész, de együttesen is az évi 450.000 Ft-ot meghaladó rész;
- az előző pontban említett juttatások esetében a munkáltatónál töltött jogviszonnyal arányos összeget meghaladó értéke.

### *Nézzük a béren kívüli juttatások sávos rendszerének részleteit!*

Évi 200.000 Ft értékig – és ez alatt a juttatások értékét kell érteni – az Szja tv. 71. §-ában felsorolt béren kívüli juttatások az ott szabályozott mértékkel adhatóak a korábbi, ún. kedvezményes adóteher mellett. Ez lényegében azt jelenti, hogy az alábbi juttatások a törvényben szabályozott mértékben évi 200.000 Ft keretig adhatóak kedvezményes adóteher mellett. Amennyiben a munkavállaló magasabb összegben részesül e juttatásokból, vagy a törvényben meghatározott mértékben kapja ugyan a juttatásokat, de azok összértéke – a SZÉP Kártya juttatást leszámítva – meghaladja a 200.000 Ft-ot éves szinten, akkor a munkáltatónak e juttatásokra vonatkozóan a magasabb (egyébként az egyes meghatározott juttatásokra irányadó) adóterhet kell megfizetni.

Fontos változás, hogy 2015-től a kedvezményes adózású keretek túllépését folyamatosan, év közben is figyelni kell, és ha megtörténik a túllépés, annak adókötelezettségét rendezni is kell (korábban ezt éves szinten kellett teljesíteni).

### *A béren kívüli juttatások*

Továbbra is kedvezményes béren kívüli juttatás marad – éves szinten, magánszemélyenként összesen 200 ezer Ft értékhatárig (ha a dolgozó nem teljes évet tölt a vállalkozásnál, akkor ennek arányos összege):

- Az iskolakezdési támogatás évente a minimálbér 30 százalékáig (31.500 Ft), továbbra is csak utalvány formájában adható;
- A helyi utazási bérlet, jegy juttatása;
- Az iskolarendszerű képzés átvállalt költsége évente a minimálbér két és félszereséig (262.500 Ft);
- A munkáltatói hozzájárulás az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár(ak)ba havonta a minimálbér 50 százalékáig (52.500 Ft);
- A munkáltatói hozzájárulás az önkéntes kölcsönös egészségpénztár(ak)ba és/vagy önszegélyező pénztár(ak)ba havonta a minimálbér 30 százalékáig (31.500 Ft);
- A munkáltató taggal kötött támogatói szerződés alapján a munkáltató alkalmazottai számára – a pénztár által a szolgáltatási szabályzatában meghatározottak szerinti – célzott



szolgáltatások finanszírozása, legfeljebb a pénztárgazdálkodók alkalmazottak létszáma x minimálbér összegben;

- A foglalkoztatói hozzájárulás a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe havonta a minimálbér 50%-áig (52.500 Ft);
- A munkavállalónak és közeli hozzátartozóinak a munkáltató tulajdonában, vagyonkezelésében lévő üdülőben nyújtott üdülési szolgáltatás révén juttatott jövedelemből az adóévben személyenként a minimálbér összegét meg nem haladó rész;
- A szakszervezet által a tagjának, a nyugdíjas tagjának, az említett magánszemélyek közeli hozzátartozójának, az elhunyt tag (nyugdíjas tag) közeli hozzátartozójának üdülőben nyújtott üdülési szolgáltatás révén juttatott jövedelemből az adóévben személyenként a minimálbér összegét meg nem haladó rész.

*A fenti béren kívüli juttatások esetében a jogosultak köre lényegében változatlan marad:*

- az alkalmazottnak,
- a személyesen közreműködő tagnak,
- a szakképző iskolai tanulónak kötelező szakmai gyakorlatának ideje alatt,
- a volt alkalmazott – a nyugdíjban részesülő magánszemélynek adható.

### *Széchenyi Pihenő Kártya – rekreációs keret*

A szabályozás logikájából adódóan külön kell említést tenni a SZÉP Kártya juttatásról, melyet kreatívan az idej szabályozás rekreációs keretként nevesít. A munkavállalókat megillető rekreációs keret (SZÉP Kártya támogatás) – több munkáltatótól együttvéve is – évi 450 ezer Ft értékben adható. Ezen belül a kártya három külön alszámlájára utalva, szálláshelyszolgáltatásra legfeljebb 225 ezer forint, melegkonyhás vendéglátóhelyeken (ideértve a munkahelyi étkeztetést is) étkezési szolgáltatásra legfeljebb 150 ezer forint, a szabadidő-eltöltést, a rekreációt, az egészségmegőrzést szolgáló szolgáltatásra legfeljebb 75 ezer forint kedvezményes támogatás adható.

2015-től a rekreációs juttatás teljes összege megtartja a kedvezményes adózást. Kedvezményes adóteher mellett a hatályos rendelkezések szerint éves szinten legfeljebb 450.000 Ft adható, ezen belül is a SZÉP Kártyán kívüli juttatások csak évi 200.000 Ft értékig kedvezményes adózásúak. Tehát úgy érdemes gondolkodni – már ha a keretösszeg ezt engedi, és nem magasabb évi 450.000 Ft-nál –, hogy a nem SZÉP Kártyás juttatások éves értéke ne lépje túl a 200.000 Ft-ot és az egyedi értékhatárokat sem, és az azon felüli összegre 450.000 Ft éves keretig SZÉP Kártya juttatást biztosítani.

Különösen a cafeteria rendszereknél érdemes erre figyelemmel lenni, és a munkavállalók figyelmét arra felhívni, hogy egy-egy juttatásból a rá irányadó mértéket meghaladó összegben történő választás lényeges adóteher változást eredményez. Ha a munkáltatónál a cafeteria keret bruttó módon szabályozódik, tehát abban a juttatások adóterhe is benne van, a munkavállaló választása esetén a magasabb adóteher belépése azt eredményezi, hogy a munkavállaló kevesebb juttatást tud realizálni a keretből.<sup>2</sup>

A támogatásokat az elektronikus utalvány nyilvántartásban elkülönítetten kell nyilvántartani, az elektronikus utalvány nyilvántartás elkülönített részére kizárólag az Szja tv. 71. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott támogatások érkehetnek. Az egyes alszámlákra utalt tá-

---

<sup>2</sup> Megjegyzendő, hogy általában a cafeteria keretek meghatározásánál és szabályozásánál a bruttó módszer kerül alkalmazásra, és így minden negatív irányú adóteher-változás a munkavállalói juttatások értékét érintheti negatívan, kivéve, ha a munkáltató az adóteher-változással arányosan növeli a cafeteria keret összegét. Az a tendencia is látszódik, hogy azoknál a munkáltatóknál, ahol eddig nettó módon került szabályozásra a cafeteria keret, igyekeznek a bruttó módszerre áttérni.

mogatások másik alszámlára nem utalhatók át, azokat kizárólag a munkáltató általi utalásban megjelölt alszámlán lehet nyilvántartani, és csak az alszámlának megfelelő szolgáltatás nyújtására lehet beváltani.

A munkavállaló a közeli hozzátartozói részére is igényelhet kártyát (a továbbiakban: társkártya) a munkáltatójánál, vagy közvetlenül az intézmény ügyfélszolgálatán. Az élettársi kapcsolat fennállását a munkavállaló nyilatkozattal igazolja a munkáltató vagy az intézmény felé.

Ha a kártyatulajdonos meghal, a kártyát zárolják – ideértve a munkavállaló társkártyával rendelkező közeli hozzátartozója általi használatot is – a hagyatéki eljárás idejére. Ezen idő alatt a kártya nem jár le. Az intézmény köteles a hagyatékátadó végzésben foglaltak szerinti megosztásban a hagyatékot az örökösök részére készpénzben kifizetni, a hagyatékátadó végzés intézmény részére való benyújtástól számítva legkésőbb 15 munkanapon belül.

A szolgáltató – a kártyával azonosított elektronikus utalvány elfogadás esetén – kizárólag a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó, a kártya elektronikus utalvány funkciója szerinti felhasználásnak jogszerűen megfelelő, és az alábbi felsorolásban szereplő belföldi szolgáltatást nyújthat a munkavállaló és társkártyával rendelkező közeli hozzátartozója részére:

- a) az Szja tv. 71. § (1) bekezdés *c*) pont *ca*) alpontja szerinti szálláshely alszámla terhére
  - aa*) szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 55.10., 55.20., 55.30., 55.90-ből a családi panzió szolgáltatása),
  - ab*) belföldi utazásszervezés (TEÁOR'08 79.12-ből belföldi előre összeállított utazási csomagok értékesítése),
  - ac*) a szálláshelyen igénybe vehető, és a szálláshelyen a szálláshely-szolgáltatással együttesen fizethető bármely szolgáltatás,
  - ad*) fizikai közérzetet javító szolgáltatás (TEÁOR'08 96.04-ből a gyógyfürdők tevékenysége),
  - ae*) máshová nem sorolt egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (TEÁOR'08 93.29-ből a strandszolgáltatás).
- b) az Szja tv. 71. § (1) bekezdés *c*) pont *cb*) alpontja szerinti vendéglátás alszámla terhére
  - ba*) éttermi és mozgó vendéglátás (TEÁOR'08 56.10.),
  - bb*) egyéb vendéglátás (TEÁOR'08 56.29.)
  - bc*) szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 55.10., 55.20., 55.30., 55.90-ből a családi panzió szolgáltatása),
  - bd*) fizikai közérzetet javító szolgáltatás (TEÁOR'08 96.04-ből a gyógyfürdők tevékenysége),
  - be*) máshová nem sorolt egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (TEÁOR'08 93.29-ből a strandszolgáltatás).
- c) az Szja tv. 71. § (1) bekezdés *c*) pont *cc*) alpontja szerinti szabadidő alszámla terhére
  - ca*) egyéb humán-egészségügyi ellátás (TEÁOR'08 86.90-ből a fizioterápiás szolgáltatás, a dentálhigiéniai kezelés, a diagnosztikai szolgáltatás, a terhesgondozás, és az egyéb máshová nem sorolt humán-egészségügyi ellátás),
  - cb*) előadó-művészet (TEÁOR'08 90.01.),
  - cc*) múzeumi tevékenység (TEÁOR'08 91.02.),
  - cd*) növény-, állatkert és természetvédelmi terület működtetése (TEÁOR'08 91.04.),
  - ce*) vidámparki, szórakoztatóparki tevékenység (TEÁOR'08 93.21.),
  - cf*) máshová nem sorolt egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (TEÁOR'08 93.29-ből a szabadidőpark- és strandszolgáltatás, sípálya és sporthajó kikötő szolgáltatásai, valamint a szabadidős létesítmény működtetője által nyújtott, a pihenést, szabadidőt szolgáló eszközök kölcsönzése),
  - cg*) fizikai közérzetet javító szolgáltatás (TEÁOR'08 96.04.),
  - ch*) testedzési szolgáltatás (TEÁOR'08 93.13),

- ci*) egyéb sporttevékenység (TEÁOR'08 93.19-ből a verseny- és lovaglóstállók tevékenysége, a sporthorgászat és a sportesemények rendezése, szervezése, promóciója tevékenységből a szabadidős sportrendezvények nevezési, regisztrációs díja),
- cj*) belvízi személyszállítás (TEÁOR'08 50.30.),
- ck*) egyéb foglalkozás (TEÁOR'08 79.90-ből-ből az idegenvezetés),
- cl*) sportlétesítmény működtetése (TEÁOR'08 93.11-ből a sportpályák bérlése, uszoda bérlő és bérlet értékesítése),
- cm*) sportegyesületi tevékenység (TEÁOR'08 93.12),
- cn*) sport, szabadidős képzés (TEÁOR'08 85.51),
- co*) szabadidős, sporteszköz kölcsönzése (TEÁOR'08 77.21),
- cp*) szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 55.10., 55.20., 55.30., 55.90-ből a családi panzió szolgáltatása).

A kártya kibocsátója köteles értesítést küldeni a munkavállaló részére minden alkalommal, amikor a munkáltatótól támogatás érkezik az elektronikus utalvány nyilvántartásra.

Az elektronikus utalványokat a juttatás évét követő második naptári év május 31-ig kell felhasználni. Ennek alapján a 2013-ban juttatott SZÉP Kártyán lévő összeg még 2015. május 31-ig felhasználható. A fel nem használt elektronikus utalványok lejárnak minősülnek, amelyek ellenértékét az intézménynek vissza kell fizetnie a munkáltatónak vagy jogutódjának az elektronikus utalvány lejáratának évének június 30. napjáig, kivéve, ha a munkáltató jogutód nélkül megszűnt. Mivel számos kérdés merült fel ezzel kapcsolatban, megjegyzendő, hogy ezen visszautalások esetében nincs lehetőség a munkáltató által korábban – a juttatás időpontjában – megfizetett adók visszaigénylésére!

Néhány példán keresztül nézzük az új rendszer sajátosságait.

1. A munkavállaló számára a munkáltató éves szinten az alábbi juttatásokat biztosítja:

- Erzsébet-utalvány 8.000 Ft/hó
- Iskolakezdési utalvány 31.500 Ft (erre jogosító gyermekenként értendő)
- Helyi utazási bérlet 10.500 Ft/hó (budapesti bérlet árával számolva)

A munkavállaló egy iskolás korú gyermekkel rendelkezik.

A béren kívüli juttatások után az adókötelezettség a következőképpen alakul:

Munkavállaló havonta 18.500 Ft értékben kap juttatást (8.000 Ft Erzsébet-utalvány, 10.500 Ft bérlet), 2015. júliusban megkapja az egy gyermekre járó 31.500 Ft iskolakezdési támogatást is. Így a juttatások értéke szeptember hónapra 198.000 Ft-ot eléri, tehát az októberi juttatás jelentős része, a 18.500 Ft-ból 16.500 Ft már magasabb adóteher alá esik.

2. Ha az előző példában említett munkavállaló az Erzsébet-utalvány és iskolakezdési támogatás mellé 150.000 Ft értékben kap SZÉP Kártya juttatást a vendéglátás alszámlára, akkor hiába lesz magasabb összességében a 200.000 Ft-nál a béren kívüli juttatások értéke, nem lesz magasabb adóteher, mert a SZÉP Kártyán kívüli juttatás értéke csak 96.000 Ft + 31.500 Ft = 127.500 Ft lesz összesen.

3. A munkavállalónk munkáltatójánál cafeteria keret van, ennek éves keretösszege nettó módon érte 200.000 Ft. A munkavállaló kedveli az Erzsébet-utalványt, ezért a teljes keretösszeget ebben kéri. Mivel így a juttatás egyedi értékhatárát meghaladóan kap Erzsébet-utalványt a munkavállaló, a 96.000 Ft feletti részre a munkáltató már 51,17% adót fog fizetni. E példából látszik, hogy fontos az egyedi keretösszeg betartása is.

4. A munkáltatónál évi 450.000 Ft összegű cafeteria keret van (nettó módon figyelembe véve), és ezt a következőképpen szeretné felhasználni a munkavállaló:

- Erzsébet-utalvány 8.000 Ft/hó
- önkéntes egészségpénztári támogatás 20.000 Ft/hó
- SZÉP Kártya vendéglátó alszámlára 114.000 Ft/év

Ebben az esetben, mivel az Erzsébet-utalvány és az önkéntes egészségpénztári juttatás már önmagában meghaladja a 200.000 Ft keretösszeget, e két juttatás ezen korlát feletti része után a munkáltató már 51,17% adót fizet. Összességében tehát a munkáltató adókötelezettsége az alábbiak szerint alakul:  $200.000 * 35,7\% + 136.000 * 51,17\% + 114.000 * 35,7\% = 181.689$  Ft.

Példabeli munkavállalónk átgondolja a dolgot, és az alábbiak szerint költ:

- Erzsébet-utalvány 8.000 Ft/hó
- önkéntes egészségpénztári támogatás 8.000 Ft/hó
- SZÉP Kártya vendéglátó alszámlára 150.000 Ft/év
- SZÉP Kártya szálláshely-szolgáltatás alszámlára 108.000 Ft/év

Ebben az esetben a munkáltató adókötelezettsége  $450.000 * 35,7\% = 160.650$  Ft összeget tenne ki.

Példabeli munkavállalónk egy kollégája az alábbi juttatásokat kéri a cafeteria rendszerben:

- Erzsébet-utalvány 8.000 Ft/hó
- önkéntes egészségpénztári támogatás 29.500 Ft/hó

Ebben az esetben a munkáltató adókötelezettsége az alábbiak szerint alakul:  $200.000 * 35,7\% + 250.000 * 51,17\% = 199.325$  Ft.

Számos példát lehetne még készíteni különböző variációkkal, azt azonban fenti néhány példa is nagyon jól mutatja, hogy a juttatás tartalma hogyan befolyásolja a munkáltató adókötelezettségének nagyságát. Nyilván érthető, hogy a munkáltatók részben arra törekednek, hogy a kedvezményes adózási lehetőségeket használják ki. Ezt nyilván a cafeteria keretknél nehezebb megtenni, mert ott – hacsak nem 200.000 Ft éves keretben kell gondolkodni – nehéz úgy alakítani a szabályokat, hogy a munkavállaló optimalisan válasszon. A bruttó cafeteria keretknél ez az optimalizáció a rendszerben benne van, hiszen ha magasabb adóteherrel járó juttatást választ a munkavállaló, akkor a felhasználható juttatásának értéke lesz alacsonyabb, tehát ösztönözve van arra, hogy az adóteher optimalizálása mellett éljen a választás lehetőségével.

Még egy tendenciát lehet érzékelni, különösen az ideji változások tükrében: erősödik az a szándék, hogy a munkáltató a cafeteria kereten belül adómentes juttatásokat is elérhetővé tegyen. Így bruttó keret alkalmazása mellett magasabb nettó juttatási értéket is el tud érni a munkavállaló. Ilyen, a cafeteria keretekbe is bevonható adómentes juttatás lehet pl. a sportrendezvényekre szóló belépőjegy, vagy ennek vásárlására jogosító utalvány biztosítása, vagy kulturális eseményekre szóló belépőjegyek, utalványok biztosítása.<sup>3</sup>

2015-ben is irányadó az az előírás, hogy szabályzat alapján minden munkavállalónak, vagy azok meghatározott csoportjának bármi adható természetben, ebben az esetben e juttatások **51,17%**-os adóteherrel adóznak. Értékhatar nincs, és bármi lehet. Kikötés a juttatással szemben, hogy nem lehet eredményhez kötni. Fogyasztásra kész étel vásárlására jogosító utalvány továbbra sem minősülhet természetbeni juttatásnak, azaz az Erzsébet-utalványon kívül étkezési utalvány munkáltatói adófizetési kötelezettség mellett nem adható. Ha mégis lenne olyan munkáltató, amely e juttatási jogcím keretében étkeztetésre jogosító utalványt adna, az a munkavállaló összevonandó jövedelme lenne.

---

<sup>3</sup> Ezek részletes adózási szabályait lásd később.

### ***Utalvány fogalma***

2014-től érvényes előírás, de fontossága miatt érdemes kitérni arra, hogy ha az utalvány<sup>4</sup> visszaváltható, akkor ennek juttatása során nem a kifizetői adókötelezettség szabályait kell figyelembe venni, hanem az összevonandó jövedelem lesz a magánszemélynél. Továbbra is előírás, hogy az utalványból egyértelműen ki kell derülnön, milyen szolgáltatásra, illetve termék-vásárlásra használható fel.

Amennyiben a kifizető az általa vásárolt utalványokat kívánja visszaváltani – mert pl. nem tudja kiadni magánszemélynek –, akkor ez nem esik korlátozás alá. Szigorítás abban a vonatkozásban van, hogyha az utalvány formájában juttatásban részesülő magánszemély váltja, válthatja vissza az utalványt.

### ***Költségtérítések, költségnyilatkozat***

A költségelszámolás nyilatkozatban<sup>5</sup> legfeljebb a bevétel 50%-áig tartalmazhat igazolást, illetve szerepeltethető benne az igazolás nélkül elszámolható költség is. Amennyiben önálló tevékenységből származó bevétel kerül kifizetésre, mellyel szemben költségelszámolásnak van helye, ámde erről a magánszemély nem nyilatkozik, a kifizető az adóelőleg megállapításnál – nyilatkozat nélkül is – figyelembe veszi a vélelmezett költséghányadot, azaz a bevétel 10%-át.

Költségtérítés annak fizethető, aki – mint tipikus esetet tekintve – saját gépjárművét hivatali feladatai ellátása érdekében használja. Saját gépjárműnek minősül a magánszemély tulajdonában álló gépjármű, valamint ilyennek kell tekinteni a házastársa tulajdonában álló gépjárművet is. Más esetben, mivel nem saját gépjárműről van szó, erre tekintettel kell megállapítani a költségtérítés adózási szabályait és a magánszemély eljárását.

A kiküldetési rendelvénnyel történő elszámolás nemcsak munkaviszonyban, hanem más jogviszonyban is alkalmazható. Ennek megfelelően kiküldetési rendelvénnyel számolhat el a megbízási jogviszonyban lévő személy, a választott tisztségviselő e feladata ellátása érdekében kapott költségtérítés vonatkozásában. Fontos megjegyezni azonban, hogy amennyiben nem saját gépjárművel történik a hivatali út megtétele, kiküldetési rendelvénnyel nem lehet a költségtérítést elszámolni.

A kiküldetési rendelvénnyel kapcsolatban változás 2015-től, hogy már elektronikus bizonylatként is készíthető kiküldetési rendelvény. Fokozottan kell azonban figyelni arra, hogy az elektronikus bizonylatolás szabályait maradéktalanul be kell tartani, tehát számos olyan kifizető lesz továbbra is, amelynél az elektronikus kiküldetési rendelvény alkalmazásának feltételei nem teljesülnek, tehát számukra továbbra is a papír alapú bizonylatot kell alkalmazni.

Továbbra is érvényes, hogy az ún. „normarendelethez”<sup>6</sup> előírt üzemanyag-átalány alapján számolható el a költségtérítés, valamint az üzemanyag-fogyasztáson felüli költségekre fedezetet nyújtó 9 Ft/km is elszámolható. Ezek az ún. igazolás nélkül elszámolható költségek. Hangsúlyozni kell, hogy a költségtérítés elszámolásánál a magánszemélynek nyilatkoznia kell az erre rendszeresített nyomtatványon.

---

<sup>4</sup> Szja tv. 69. § (3): „Ha a juttatás utalvány, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, e törvény külön rendelkezése alapján avagy annak hiányában is akkor minősül e § szerinti juttatásnak, ha a juttatási feltételek alapján megállapítható, hogy az mely termékre, szolgáltatásra, vagy milyen termék- vagy szolgáltatáskörben használható fel, továbbá ha az utalvány – a magánszemélyeknek ki nem osztott (nem juttatott) utalványok visszaváltása kivételével – nem visszaváltható, és egyebekben a juttatás körülményei megfelelnek a 70-71. § rendelkezéseinek.”

<sup>5</sup> Nyilatkozat mintát lásd mellékletben.

<sup>6</sup> 244/2009. (X. 29.) Korm. rendelettel módosított 60/1992. (IV. 1.) Korm. rendelet.

A kiküldetési rendelvénnyel elszámolt költségtérítés nem bevétel, azaz a bevallásban sem kell ezt a tételt szerepeltetni.

Amennyiben a költségtérítés útnyilvántartás alapján kerül elszámolásra (pl. nem saját tulajdonú személygépkocsira történik elszámolás), akkor az erre tekintettel kapott költségtérítés bevételnek minősül, mellyel szemben költségelszámolásnak van helye. Költségelszámolásnak minősül az is, hogy a magánszemély nyilatkozata alapján az ún. igazolás nélkül elszámolható költségeket veszi figyelembe. (Igazolás nélkül elszámolhatónak az a költség minősül, melyet számlával, egyéb okirattal igazolni nem kell.)

### ***Kamatkedvezmény adózása***

A kamatkedvezményből származó jövedelem továbbra sem összevonandó jövedelemként adózik, az adó mértéke – a 19%-kal növelt juttatási érték alapján – 16%. Az adóköteles juttatást az adóalap után egészségügyi hozzájárulás (27%) fizetési kötelezettség is terheli.

### ***Adómentes juttatások***

Továbbra is adómentes juttatás maradt a *számítógép-használat* biztosítása.

Adómentes az egyesületek által évente egyszer adható *tárgyjutalom* 5.000 Ft-ot meg nem haladó értéke azzal, hogy tárgyjutalomként értékpapír nem adható.

Változatlan az egyesületek, alapítványok, egyházak, a helyi önkormányzatok, kisebbségi önkormányzatok által szervezett, a lakosság, közösség széles körét érintő (nem zártkörű), azonos részvételi feltételekkel szervezett kulturális, sport, szabadidős és más hasonló közösségi jellegű rendezvényen helyben nyújtott szolgáltatások értéke, helyi fogyasztásra juttatott étel, ital, valamint az ezen eseményekhez kapcsolódó, a rendezvény összes költségének 10%-át meg nem haladó, résztvevőnként azonos értékű ajándék juttatásának adómentessége.

A törvény 1. sz. mellékletének 1.3. pontja szerint adómentes a munkáltató, illetve az érdekvédelmi szervezettől kapott *temetési segély*, valamint az önszegélyező feladatot is vállaló társadalmi szervezettől kapott *szociális segély*<sup>7</sup> is.

Adómentesnek minősül az ingyenesen vagy kedvezményesen a sportesemény-szervező tevékenységet folytató szervezet által e tevékenységi körében juttatott, továbbá a kifizető által magánszemélynek juttatott, *sporteseményre szóló belépőjegy*, bérlet, azaz értékhatár nélkül lehet ezt a juttatást biztosítani.

A sporttal kapcsolatos juttatások adómentessége változatlan, ennek megfelelően:

- adómentes az a sportszolgáltatás, melyet a kifizető az általa fenntartott sportlétesítmény használata útján juttat,
- adómentes a kifizető által fenntartott sportlétesítmény sportrendezvényén nyújtott szolgáltatás keretében az ott biztosított étkezés és elszállásolás is,
- adómentes a kifizető által bármely formában használt (pl. bérelt) sportlétesítményben szervezett sportrendezvényen juttatott szolgáltatás,
- azok a szolgáltatások is adómentesek, amelyeket a sportszervezetek a velük bármilyen jogviszonyban álló hivatásos és amatőr sportolóknak a sporttevékenység végzésére tekintettel biztosítanak,

---

<sup>7</sup> A segélyezéssel kapcsolatos adójogi előírások nem változtak, ezért azokra részletesen itt nem térünk ki. Utalunk azonban arra, hogy változatlanul fennáll a követelmény, hogy szociális segélyt csak – vagyoni viszonyaira is tekintettel – szociálisan rászorulóknak lehet nyújtani. Önszegélyező feladat ellátásának minősül az 1997. évi LXXX. törvényben felsorolt ellátásokat kiegészítő juttatások nyújtása.

- adómentes az edzési vagy versenyfeladathoz közvetlenül kapcsolódó sportszolgáltatás, utazás, szállás és étkezés, valamint a sportegészségügyi ellátás és sportegészségügyi ellátás fedezetéül szolgáló biztosítás díja is.

A *kulturális szolgáltatások* kifizető általi finanszírozhatóságának adómentessége sem változik 2015-től. Ilyen juttatás lehet a muzeális intézmény és művészeti létesítmény kiállítása, színház-, tánc-, cirkusz- vagy zeneművészeti előadás, közművelődési tevékenységet folytató szervezet által nyújtott kulturális szolgáltatás igénybevételére szóló belépőjegy, bérlet, továbbá a könyvtári beiratkozási díj. Nem vonatkozik a mentesség a SZÉP Kártya szabadidő alszámlájára utalt munkáltatói támogatásra. Az 50.000 Ft-os keretösszeg a kulturális juttatásra érvényes, kifizetőnként egy magánszemély évente ezt az összeget kaphatja adómentesen. Fontos e juttatásnál is, hogy olyan nyilvántartása legyen a kifizetőnek, mely alapján megállapítható, hogy a részére adott juttatás adott kifizetőtől nem lépi túl az 50.000 Ft-ot. Figyelemmel kell lenni a fenti meghatározások tartalmára, mert ha nehezen is, de ezekből vezethető le, hogy mely juttatás biztosítható ezen adómentes juttatás keretében. Pl. az állatkerti belépők nem tartoznak ebbe a körbe, azok csak a SZÉP Kártya pihenő alszámlájának terhére számolhatók el (ugyan kedvezményes, de adóköteles juttatásként).

Az előző évi szabályokhoz képest nincs változás az 1. sz. melléklet 3.3. pontja szerinti juttatás szabályaiban, mely a munkavállalói érdekképviselőket érintő adómentes juttatást tartalmazza, az alábbiak szerint:

*„...munkavállalói érdekképviselői szervezet által magánszemélynek nem pénzben adott juttatás értéke (ide nem értve az e törvény szerint béren kívüli juttatásnak minősülő juttatásokat), pénzben történő juttatás esetén legfeljebb a minimálbér 50%-át meg nem haladó összegben havonta adott támogatás,„*

Mivel különösebb magyarázat, értelmezés nem fűződik – legalábbis eddig – ehhez a juttatáshoz, a leírtak szerint eljárva munkavállalói érdekképviselői szervezet által nem pénzben történő juttatás adómentes, és amennyiben ez a juttatás pénzben történik, akkor az a minimálbér 50%-áig adható adómentesen, még hozzá havonta.

A már 2013-tól hatályos előírás, mely szerint az a juttatás, mely béren kívüli juttatásnak minősül (azaz a 71. §-ban található rá szabály), az nem adható adómentesen, nem változott. E rendelkezés lényege, hogy az üdültetési szolgáltatás – mely természetbeni üdültetés jogcímen továbbra is kedvezményesen adózó béren kívüli juttatás a szakszervezet esetében is – adómentesen az 1. sz. melléklet 3.3. alpontjára tekintettel adómentesen nem adható.

Az e jogcímen kifizetett, biztosított juttatásnál továbbra is figyelemmel kell lenni arra a feladat- és célrendszerre, melyre tekintettel az adott szervezet létrehozása történt. Egyéb korlátozás a konkrét fenti idézetben nincs ugyan, azonban felhívjuk a figyelmet az 1. sz. melléklet 3.4. pontjában szereplő korlátokra, melyek sérülése esetén a juttatás nem adható adómentesen. Ezen korlátok az alábbiak:

A 3.3. pontban említett juttatások nem adhatóak adómentesen, ha:

- a juttatás címzettje az alapító, az adományozó, a támogató, kivéve az orvosi javaslat alapján fogyatékoságával, gyógyításával összefüggő termék, szolgáltatás formájában nem pénzben megszerzett bevételt,
- a juttatás, amelyet a kifizetővel munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban vagy más, a Ptk. szerinti olyan szerződéses jogviszonyban álló magánszemély kap, ha a kifizetés a magánszemélyt az általa végzett tevékenység mennyiségi és/vagy minőségi jellemzőire tekintettel, vagy termék értékesítésének, szolgáltatás nyújtásának ellenértékeként, vagy jog alapításának, joggyakorlás átengedésének, jogról való lemondásnak ellenértékeként illeti meg.

Adómentes a munkáltató által a munkavállaló fennálló *lakáscélú hitelének törlesztéséhez* adott támogatás is, függetlenül attól, hogy a hitelt a magánszemély hitelintézettől vagy más munkáltatótól kapta és a támogatást ennek visszafizetésére fordítja. E juttatás értékére is irányadó, hogy öt éven belül – több munkáltatótól kapott juttatás esetén is – azok összértéke legfeljebb 5 millió Ft lehet. További feltétel e juttatásnál még az is, hogy figyelemmel kell lenni az ingatlan értékére, illetve a méltányolható lakásigény mértékének történő megfelelésre is, hiszen az ily módon törlesztéshez igénybe vehető adómentes támogatás lakáscélú hitelhez kapcsolódik. Az már csak magától értetődő, hogy ezt a támogatást is pénzügyintézetten keresztül kell nyújtania a munkáltatónak.

E juttatáshoz kapcsolódóan a részletszabályok a 15/2014. (IV. 3.) NGM rendelettel kerültek kialakításra. Ennek következménye az volt, hogy 2014-ben viszonylag szolid volt e támogatás alkalmazása. A rendelet szabályai a támogatással kapcsolatos adminisztráció kötelezettségét jelentős részben a munkáltatóra telepíti, ennek pedig az lehet a következménye, hogy a támogatás juttatására vonatkozó hajlandóságot némileg visszafogja. Realitása továbbra is annak van, ha ezt a munkáltató a cafeteria keretbe be tudja építeni, számolni kell azonban azzal is – ahogy a tapasztalatok mutatják –, hogy a munkáltató az adminisztrációval kapcsolatos költségeit a munkavállalóra hárítja.

A rendelettel párhuzamosan néhány ponton maga a törvény is módosult. Nem csak hitelintézettől, hanem pénzügyi vállalkozástól felvett lakáscélú hitel törlesztéséhez adott támogatás is adómentes juttatásnak minősül. Szintén évközi módosítással iktatta be azt a szabályt a jogalkotó, hogy akkor is adható adómentesen támogatás e jogcímen, ha a támogatás folyósításakor már nincs az a lakás a munkavállaló tulajdonában, melyhez a hitelt felvette, de a hiteltartozása még fennáll. A munkáltató nemcsak a hitel törlesztéséhez, hanem az e hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek teljesítéséhez is nyújthatja a támogatást (pl. a késedelmi pótlék kifizetéséhez).

A méltányolható lakásigény igazolására elfogadható a hitel nyújtója által korábban készített okirat másolata is, illetve ennek hiányában a méltányolható lakásigénynek való megfelelésről tett nyilatkozat és okirat. A méltányolható lakásigény mértékénél elegendő a lakás szobaszámának vizsgálata, a vételár, építési költségek megfelelését nem kell vizsgálni (a 12/2001. Korm. rendelet módosítása értelmében).

### ***Nyugdíjszolgáltatás adómentessége***

Az önkéntes nyugdíjpénztárból, illetve a nyugdíj-előtakarékossági számláról igénybe vehető szolgáltatások adómentességi feltételei az idei évben nem változtak. A korábbi három évvel szemben a tagsági jogviszonynak legalább 10 évig kell fennállnia ahhoz, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárból adómentes szolgáltatás legyen igénybe vehető. Hasonlóan, a NYESZ számláról a megnyitása után 10 évnek kell eltelti ahhoz, hogy onnan is adómentes nyugdíj-szolgáltatás kerüljön kifizetésre. Adómentes a szolgáltatás akkor is, ha a jogosultság rokkanttá nyilvánítás miatt nyílik meg.

Emlékeztetőül: ezek a szabályok a 2013. január 1. után nyitott számlákra vonatkoznak, az ezt megelőzően is létező számlák esetében még a régi szabályokat kell alkalmazni.

### ***Az üzemanyag-megtakarítás***

A munkáltató, vagy a társas vállalkozás által üzemeltetett gépjármű vezetőjeként teljesített kilométer futásteljesítmény – melyet útnyilvántartás (menetlevél, fuvarlevél) támaszt alá – alapján, a közúti gépjárművek fogyasztásának igazolás nélkül elszámolható mértékéről szóló kormányrendelet szerinti alapnorma, és az adóhatóság által közzétett üzemanyagár figyelem-



bevételével számított összeget kell összevetni a tényleges (számlával igazolt) üzemanyag-költséggel.

Amennyiben a különbözet költségmegtakarítást eredményez, akkor annak összege a jármű vezetője számára kifizethető. Havonta a 100.000 Ft értéket nem haladhatja meg az adómentesen kifizethető összeg.

### ***Előző évhez tartozó jövedelem***

A módosítás szerint a tárgyév 10. napjáig kifizetett bér, tb-ellátás minősül előző évi bérnek. Tekintettel arra, hogy a rendelkezés 2014. március 15-én lépett hatályba, ezt első ízben a 2015. január 10-ig kifizetendő, munkaviszonyból származó jövedelmekre és tb-ellátásokra kell alkalmazni, azaz az eddig kifizetett ilyen jogcímű jövedelmek 2014. évi jövedelemnek minősülnek.

### ***Adó megállapítása, adóbevallás***

Már nem csak várakozásaink lehetnek az eddigi legegyszerűbb bevallás, a „sőralátét” kitöltésével szemben, hanem ténylegesen alkalmazhatjuk is azt.

A magánszemély bevallást tehet:

- munkáltatói elszámolással,
- önadózással.

Önadózás keretében

- adónyilatkozattal,
- egyszerűsített bevallással,
- adóhatóság közreműködése nélkül készített bevallással (53-as bevallás).

Ha a magánszemélynek nincs bevallási kötelezettsége, akkor a fentiek egyikét sem kell beadnia (pl. csak adómentes jövedelemmel rendelkezik).

A magánszemély akkor tehet adónyilatkozatot, ha az adóévben:

- kizárólag egy munkáltatótól szerzett jövedelmet, és a levont adóelőleg, valamint a ténylegesen fizetendő adó különbözete kevesebb, mint 1000 Ft, továbbá nem alkalmaz tételes költségelszámolást, nem kér adókiutalást, és a bevételből levonást, a jövedelemből kedvezményt, adókedvezményt úgy érvényesíti, ahogyan azt az adóelőleg megállapítása során nyilatkozatában kérte;
- kizárólag kifizetőtől szerzett bevételt, és abból az adót, adóelőleget a kifizető hiánytalanul levonta, továbbá nem alkalmaz tételes költségelszámolást, nem kér adókiutalást, a bevételből levonást, a jövedelemből kedvezményt, adókedvezményt nem vesz igénybe,
- az adóévben belföldi illetőségű volt.

Fentiekből az is kitűnik, hogy sokan lehetnek olyanok, akik potenciálisan élhetnek az adónyilatkozat-tétel lehetőségével. A feltételekre azonban körültekintően figyelemmel kell lenni, főként a tekintetben, hogy az érintett magánszemély világosan lássa, hogy a fenti jövedelem- és kedvezmény-feltételeknek, valamint a jövedelmek összegszerűségének eleget tud-e tenni. Pl. az a magánszemély, aki önkéntes pénztári befizetés okán adókiutalást kér az önkéntes pénztári számlájára, az már eleve elesik ettől a bevallási lehetőségtől.

Ezt elősegítendő a jogszabály előírja, hogy a munkáltató, a kifizető köteles megvizsgálni, hogy az általa megállapítható feltételeknek a bevétel megfelel-e és erről a kiadott összesített igazoláson kötelezően tájékoztatnia kell a magánszemélyt. Azt is fel kell tüntetni az igazoláson, hogy a magánszemélynek az adónyilatkozat egyes soraiban milyen adatokat kell szerepeltetnie.

## ***Társadalombiztosítási járulékok, szociális hozzájárulási adó***

2015. évre vonatkozóan a járulékmértékek nem változtak. Ennek megfelelően az alábbi irányadó járulékmértékekkel kell számolni:

### ***Munkavállalót terhelő járulékok:***

- nyugdíjjárulék (10%)
- természetbeni egészségbiztosítási járulék (4%)
- pénzbeli egészségbiztosítási járulék (3%)
- munkaerő-piaci járulék (1,5%)

### ***Munkaadót terhelő járulékok:***

- szociális hozzájárulási adó (27%)
- szakképzési hozzájárulás (1,5%)

### ***Egészségügyi szolgáltatási járulék***

A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni és társas vállalkozókat érintő, illetve biztosítási kötelezettség, valamint mentesítés hiányában a magánszemélyt terhelő egészségügyi szolgáltatási járulék napi összege 231 forintra, havi összege pedig 6.930 forintra nő.

### ***Minimálbér, bérminimum***

2015. január 1-jétől a minimálbér a jelenlegi havi 101.500 Ft-ról 105.000 Ft-ra, a garantált bérminimum pedig a 2014-ben érvényes havi 118.000 Ft-ról 122.000 Ft-ra emelkedik. Így a minimálbér összege hetibér alkalmazása esetén 24.160 Ft, napibér megállapodás esetén 4.830 Ft, órabér alkalmazásakor 604 Ft.

A garantált bérminimum esetén a hetibér 28.080 Ft, a napibér 5.620 Ft, az órabér 702 Ft. Emlékeztetőül: a garantált bérminimum akkor alkalmazandó, ha a végzett tevékenység legalább közép fokú iskolai végzettséget vagy szakképzettséget igényel.

A minimálbér változás érinti a megbízási szerződés esetén a biztosítási jogviszony létrejöttét. Megbízási szerződés esetén biztosítási jogviszony akkor keletkezik, ha a megbízási tevékenységből származó jövedelem a tárgyhónapban eléri a minimálbér 30%-át, illetőleg naptári napokra annak harmincad részét.

Ennek figyelembevételével a 2015. január 1-jétől 105.000 Ft-ra emelkedő minimálbér alapján a jelenlegi havi 30.450 (napi 1.015) forintról havi 31.500 (napi 1.050) forintra emelkedik a biztosítási jogviszonyt eredményező jövedelemhatár.

\* \* \*

### **Mellékletek:**

- Adóelőleg-nyilatkozat az első házások kedvezményének érvényesítéséről
- Adóelőleg-nyilatkozat az adóelőleg meghatározása során figyelembe vehető költségekről
- Külföldi illetőségű magánszemély nyilatkozata az adókedvezmény érvényesítéséhez
- Adóelőleg-nyilatkozat a családi kedvezmény (és járulékkedvezmény) érvényesítéséről
- Adóelőleg-nyilatkozat a személyi kedvezmény érvényesítéséről

**Adóelőleg-nyilatkozat 2015. évben az első házások kedvezményének érvényesítéséről**  
(Kérjük, olvassa el a nyilatkozat kitöltési útmutatóját!)

**I.** A nyilatkozatot adó magánszemély  
neve: .....  
adóazonosító jele: .....

**1.** Nyilatkozom, hogy házastársam  
neve: .....  
adóazonosító jele: .....  
Házasságkötésünk ideje: .....

**2.** Tudomásul veszem, hogy az első házások kedvezménye címén igénybe vehető kedvezmény maximum a házasságkötést követő hónaptól számított 24 hónapon keresztül vehető figyelembe, de az említett időtartamon belül utoljára abban a hónapban, amelyet követően magzatra vagy gyermekre (ide nem értve a nevelt gyermeket) tekintettel családi kedvezményre válunk jogosulttá.

**3.** **A fentiek alapján nyilatkozom, hogy a ..... hónaptól kezdődően (e hónapra is) az első házások kedvezményét ..... forint összegben kívánom igénybe venni.**

**4.** *Jelölje itt x-szel, ha a házasságkötéskor már jogosult volt családi kedvezményre!*

**5.** A nyilatkozatot tevő magánszemély aláírása: .....

**II.** Az első házások kedvezményét kérő magánszemély házastársának  
neve: .....  
adóazonosító jele: .....

**6.** **Tudomásul veszem és elfogadom, hogy házastársam az I. Blokkban meghatározott összegben kéri az első házások kedvezményének az adóelőleg alapjából történő levonását.**

**7.** Munkáltatóm van:  nincs:

**8.** Összevont adóalapba tartozó rendszeres bevételt juttató kifizető felé tettem nyilatkozatot   
nem tettem nyilatkozatot

**9.** A nyilatkozatot tevő magánszemély aláírása: .....

**III.** Az I. Blokkban szereplő magánszemély munkáltatójaként (kifizetőjeként) a nyilatkozat tartalmát tudomásul vettem. A magánszemély adóelőlegét az I. Blokkban szereplő nyilatkozat figyelembevételével állapítom meg.  
A munkáltató, kifizető megnevezése: .....  
A munkáltató, kifizető adószáma: ..... Cégszerű aláírás

**IV.** A II. Blokkban szereplő magánszemély munkáltatójaként (kifizetőjeként), a nyilatkozat tartalmát tudomásul vettem. Az I. Blokkban meghatározott összegű első házások kedvezményének összegét a II. Blokkban szereplő magánszemély adóelőlegének megállapítása során nem veszem figyelembe.  
A munkáltató, kifizető megnevezése: .....  
A munkáltató, kifizető adószáma: ..... Cégszerű aláírás

**Adóelőleg-nyilatkozat a 2015. évben az adóelőleg meghatározása során  
figyelembe vehető költségekről**

A nyilatkozatot adó magánszemély

neve: .....

adóazonosító jele: .....

adószáma: .....

**A számomra kifizetésre kerülő összegből az adóelőleg alapjának megállapításához a kö-  
vetkező nyilatkozatot teszem:**

1. Az önálló tevékenységből származó bevétel adóelőlegének megállapítása során  
- a 10 százalékos költséghányad alkalmazását kérem.   
vagy  
- a bevételből ..... Ft felmerülő, elismert költség levonását kérem.
2. Az önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítés adóelőlegének megállapítása  
során  
- a 10 százalékos költséghányad alkalmazását kérem.   
vagy  
- a bevételből ..... Ft felmerülő, elismert költség levonását kérem.
3. A nem önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítés adóelőlegének megállá-  
pítása során a bevételből ..... Ft felmerülő, elismert költség levonását  
kérem.
4. Az adóelőleg megállapítása során az igazolás nélkül elszámolható költség levonását ké-  
rem  
- az önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítés összegéből   
- a nem önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítés összegéből.
5. Nemzetközi közúti árufuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként vagy  
árukísérőként foglalkoztatott személyként a külföldi kiküldetés (külszolgálat) címén ka-  
pott bevételből (a napidíjból) igazolás nélkül elismert költségként napi 40 eurónak meg-  
felelő forintösszeg (legfeljebb a napidíj erejéig történő) levonását kérem.
6. A fenti nyilatkozatomat annak visszavonásáig kérem figyelembe venni az adóévben.

Kelt:.....

.....  
A magánszemély aláírása

7. A magánszemély nyilatkozatának tartalmát tudomásul vettem. A magánszemély adóelőlegét  
a nyilatkozat figyelembevételével állapítom meg.

A kifizető, munkáltató megnevezése: .....

A kifizető, munkáltató adószáma: .....

Kelt:.....

.....  
Cégszerű aláírás

**Külföldi illetőségű magánszemély nyilatkozata a 2015. évben  
adókedvezmény érvényesítéséhez**

A nyilatkozatot adó magánszemély:

neve: .....

adóazonosító jele: .....

Nyilatkozom, hogy adóévi összes, kedvezményre való jogosultságom szempontjából figyelembe veendő jövedelmem legalább 75 százaléka Magyarországon esik adókötelezettség alá. Ezt a nyilatkozatot adóalap-, illetve adókedvezmény Magyarországon történő érvényesítéséhez teszem meg.

Kelt:.....

.....  
A magánszemély aláírása

A magánszemély nyilatkozatának tartalmát tudomásul vettem. A magánszemély adóelőlegét a nyilatkozat figyelembevételével állapítom meg.

Az adóelőleget megállapító munkáltató megnevezése: .....

Az adóelőleget megállapító munkáltató adószáma: .....

Kelt:.....

.....  
Cégszerű aláírás

**Adóelőleg-nyilatkozat a 2015. évben a családi kedvezmény (és járulékkedvezmény) érvényesítéséről**  
**(Kérjük, olvassa el a nyilatkozat kitöltési útmutatóját!)**

**I. A nyilatkozatot adó magánszemély**

neve: .....

adóazonosító jele: .....

1. Az eltartottak száma (a magzatot is beleértve) ..... A kedvezményezett eltartottak száma ....., akik közül ..... a bíróság döntése alapján felváltva gondozott gyermek.

Nyilatkozom, hogy a kedvezményezett eltartottak számában 90 napon túli várandósság alapján ..... magzatot vettem figyelembe, tekintettel az erről szóló orvosi igazolásra.

2. Az eltartottak (kivéve a magzat) neve, adóazonosító jele (adóazonosító jel hiányában születési helye, ideje, anyja leánykori neve, lakóhelye). *A négyoszögbe tett x-szel jelölje, ha az eltartott személy egyben kedvezményezett eltartott (ideértve a bíróság döntése alapján felváltva gondozott gyermeket) is!*

.....

.....

.....

.....

*Jelölje itt x-szel, ha az eltartottak felsorolását külön lapon folytatja!*

3. Nyilatkozom, hogy jogosult vagyok a családi kedvezményt Magyarországon érvényesíteni, külföldi államban a jövedelmem után azonos vagy hasonló kedvezményt nem veszek (vettem) igénybe.

4. Nyilatkozom, hogy nem kérem a családi járulékkedvezmény havi összegének érvényesítését.

5. **A fentiek alapján nyilatkozom, hogy a ..... hónaptól kezdődően (e hónapra is) a családi kedvezményt a) ..... forint összegben kívánom igénybe venni.**

**b) ..... fő kedvezményezett eltartott után kívánom igénybe venni, akik közül ..... fő a bíróság döntése alapján egyenlő időszakokban, felváltva gondozott gyermek.**

*Az a) és b) sor egyikét töltsse ki!*

6. A nyilatkozatot tevő magánszemély aláírása: .....

**II. A családi kedvezményt kérő magánszemély házastársa/közös gyermek(ek) esetén élettársa**

neve és adóazonosító jele: .....

adóazonosító jel hiányában születési helye és ideje: .....

anyja leánykori neve: .....

lakóhelye: .....

7. **Tudomásul veszem és elfogadom, hogy házastársam/élettársam (utóbbi a közös gyermekekre tekintettel) az I. Blokkban meghatározott mértékben kéri a családi kedvezménynek az adóelőleg-alapjából történő levonását.**

8. Munkáltatóm, rendszeres bevételt juttató kifizetőm van:  nincs:

9. A nyilatkozatot tevő magánszemély aláírása: .....

**III. Az I. Blokkban szereplő magánszemély munkáltatójaként a nyilatkozat tartalmát tudomásul vettem. A magánszemély adóelőlegét az I. Blokkban szereplő nyilatkozat figyelembevételével állapítom meg.**

A munkáltató, kifizető megnevezése: .....

A munkáltató, kifizető adószáma: ..... Cégszerű aláírás

**IV. A II. Blokkban szereplő magánszemély munkáltatójaként a nyilatkozat tartalmát tudomásul vettem. Az I. Blokkban meghatározott összegű családi kedvezmény összegét a II. Blokkban szereplő magánszemély adóelőlegének megállapítása során nem veszem figyelembe.**

A kifizető, munkáltató megnevezése : .....

A kifizető, munkáltató adószáma: ..... Cégszerű aláírás

**Adóelőleg-nyilatkozat a személyi kedvezmény érvényesítéséről a 2015. évben**

A nyilatkozatot adó magánszemély

neve: .....

adóazonosító jele: .....

A bevétel adóelőlegének megállapításához kérem a súlyos fogyatékos magánszemélyek személyi kedvezményének figyelembevételét.

**Orvosi igazolás alapján nyilatkozom:**

1. A fogyatékos állapot kezdő napja: ..... év ..... hónap ..... napja

2. A fogyatékos állapot végső napja: ..... év ..... hónap ..... napja

3. A fogyatékos állapot végleges.

**II. Rokkantsági járadékban részesülőként teszek nyilatkozatot:**

4. A rokkantsági járadékot megállapító határozat száma: .....

**III. Fogyatékosági támogatásban részesülőként teszek nyilatkozatot:**

5. A fogyatékosági támogatást megállapító határozat száma: .....

**Nyilatkozat a külföldön érvényesíthető kedvezményről**

6. Nyilatkozom, hogy jogosult vagyok a személyi kedvezményt Magyarországon érvényesíteni, külföldi államban a jövedelem után azonos vagy hasonló kedvezményt nem veszek (vettem) igénybe.

Kelt:.....

.....  
A magánszemély aláírása

7. A magánszemély nyilatkozatának tartalmát tudomásul vettem. A magánszemély adóelőlegét a nyilatkozat figyelembevételével állapítom meg.

Az adóelőleg megállapító munkáltató, kifizető megnevezése: .....

Az adóelőleg megállapító munkáltató, kifizető adószáma: .....

Kelt:.....

.....  
Cégszerű aláírás