

Adófizetők figyelem!

544 300 Ft. Te elfogadnád?



Adókedvezmények, megtakarítási tippek és állami támogatás. Ötletgyűjtemény igényes és tudatos ügyfeleknek.

Tartalom

- Bevezető
- 544 300 Ft
- Egy kis elmélet – Mit kell tudni az önkéntes pénztárakról?
- Az önszegélyező pénztárak haszna
- Az egészségpénztárak szolgáltatása
- Nyugdíj célú megtakarítások, adókedvezménnyel
- Hogyan ne fizess kamatadót?
- Betegségek utáni adókedvezmény
- Lakáscélú ötletek
- Utószó - Hogyan tovább?
- Jogi nyilatkozat

Minden jog fenntartva, beleértve a sokszorosítást, a nyilvános előadást, a rádió- és tévéadás jogát, az egyes fejezetekre is.

Kiadó: Harmony Consulting Kft.

Budapest, 2019

3. aktualizált, javított kiadás (2019 március)

1. Bevezető

Köszöntelek kedves Olvasó! Köszönöm, hogy megtisztelsz bizalmaddal.

A következő oldalakon tematikusan összegyűjtöttem azokat a pénzügyi lehetőségeket, melyekkel adókedvezményt vagy állami támogatást érhetsz el.

Adó optimalizálásról, az SZJA csökkentéséről a magánszemélyek általában egyáltalán nem gondolkodnak. Ha mégis felvetődik ez a kérdés sokaknak csak a fekete munka, az adó elkerülés jut az eszébe. Az alkalmazottak azt hiszik, hogy az adókat a munkáltató levonja és azon már nem lehet változtatni. Pedig lehet.

Tudtad például, hogy adókedvezményt kaphatsz az iskolatáska vásárlás, a lakáshitel törlesztés vagy egy gyermek születése esetén is? Képzeld csak el, mi lenne, ha „találnál” évente bő félmillió forintot...

Érdekel? Kezddhetjük?

2. 544 300 Ft

Gábor és Dóra közel húszmilliós lakáshitellel rendelkeznek. A hitel felvételekor óvatosak voltak, nem akarták magukat túlvállalni, így a hitelt hosszú időre vették fel. Ugyanakkor nem akarnak 25 évig adósságban élni, szeretnének a kölcsöntől mielőbb megszabadulni. Jelenleg jól keresnek, így erre a célra havi nyolcvanezer forintot tesznek félre. Idős szülei havi harmincezer forintot hagynak a gyógyszerárban. Szemüvegre és gyógyszerekre ők is elköltötenek évente legalább százezer forintot. A gyerekek tanszere, ruháik és cipőik évente átlagosan kétszázezer forintba kerülnek. Tartalékaik egy részét TBSZ számlán tartják. A most lejárt számlán – öt és fél év elteltével - 142 000 forint nyereségük volt.

Gáborék a fentiek szerint

... jogosultak évi 288 000 Ft állami támogatásra.

... a hitel törlesztés után éves 100 000 Ft adót igényelhetnek vissza.

... a szülők gyógyszervásárlása után kb. 75 000 Ft adókedvezményt kaphatnak.

... a saját gyógyszer és szemüveg vásárlásuk után legalább 20 000 Ft adókedvezményt kapnak.

... a gyermekek tanszer és ruhavásárlása után 40 000 Ft adókedvezményt tudnak igénybe venni.

... 21 300 Ft kamatadót nem kell megfizetniük.

Ez összesen 544 300 Ft.

Te mennyi állami támogatást és adókedvezményt vehetnél igénybe?!

3. Egy kis elmélet – Mit kell tudni az önkéntes pénztárakról?

Az önkéntes pénztáraknak három fajtája van. Ezek: Önkéntes Nyugdíjpénztár, az Önkéntes Egészségpénztár, valamint az Önszegélyező Pénztár.

A pénztárak használata adóelőnyökkel jár. Korábban a munkáltató kedvező adózási feltételek mellett átvállalhatta a tagdíjfizetést. Emellett vagy ehelyett azonban az adózott jövedelmedből Te is fizethetsz a pénztári számládra.

Az egyéni befizetések után maximum 150 000 Ft adókedvezmény vehető igénybe. A korábbi szabályok egyszerűsödtek. A kedvezményt bármely pénztártípusba történő befizetéssel vagy ezek kombinációjával is igénybe vehetjük.

Néhány fontos tudnivaló:

- Az adókedvezmény mértéke 20%, maximum 150 000 Ft/év. Ehhez évente legfeljebb 750 000 Ft-ot célszerű befizetni.
- A 150 000 Ft-os felső határba beleértendő a 2 éves lekötés után igényelhető további 10%-os adó-visszatérítés, valamint a prevenciók szolgáltatás után kapható adó-visszatérítés.
- Az önkéntes pénztárak, a nyugdíj-előtakarékossági számla, valamint a nyugdíjbiztosítás után legfeljebb 280 000 Ft SZJA-t lehet visszaigényelni.
- Az adóbevallásban tudsz az adóvisszatérítésről nyilatkozni. Több, különböző típusú pénztártagság esetén is csak egy pénztári számla jelölhető meg, így Te döntöd el, hogy hova utalják vissza a kedvezményt.
- SZJA visszatérítés igénylésének természetesen feltétele az, hogy legyen befizetett SZJA-d. Például a KATA szerint adózó egyéni vállalkozók e jövedelmük alapján nyilván nem igényelhetnek ilyen kedvezményt.

Nézzük meg, mit is tudnak ezek a pénztárak.

4. Az Önszegélyező pénztárak haszna

Az önszegélyező pénztárak szolgáltatásait az emberek ma még kevésbé használják. A nagyobb pénzügyi csoportok csak mostanában kezdik el felismerni az önszegélyező pénztárban rejlő üzleti lehetőségeket, emiatt nem terjedt el olyan széles körűen, mint az egészségpénztár vagy a nyugdíjpénztár. A tavalyi évtől azonban az egészségpénztárak is felvehetik (felvehették) az önszegélyező szolgáltatási ágat, így a pénztártagok százezrei számára vált hirtelen elérhetővé ez a szolgáltatáscsomag.

Hogyan működik?

A legegyszerűbb úgy tekinteni erre a pénztárra, mintha egy speciális bankszámla lenne. A számlán lévő pénzt csak korlátozott célokra használhatod. Jellemzően szociális és családi célokat támogat ily módon az állam. A korlátozott felhasználhatóságért cserébe viszont 20% adó-visszatérítést kapsz. Kétéves betétlekötés esetén további 10% adó-visszatérítés jár! Ez utóbbi 2 évre számítva önmagában több, mint 4,8% kamatnak felel meg és ehhez még hozzájön a lekötésből származó nyereség. Nem szabad elhallgatni azt sem, hogy a pénztárak nem ingyen dolgoznak, így 5-6% költséggel is számolnod kell. A 20%-os adókedvezmény viszont bőven ellensúlyozza a költségeket.

Milyen célokra használhatod fel az önszegélyező pénztárban lévő megtakarításodat?

- Gyermek születése vagy örökbe fogadása esetén: a közeli hozzátartozók személyenként 1 000 000 Ft egyszeri kifizetést kérhetnek.
- A gyermek születését vagy örökbefogadását követő 120. napig igényelhető a 180 napos egyenleg terhére. Azaz: legkésőbb a születés előtt kb. 60 nappal be kell fizetni az összeget a pénztárba.
- A pénz szabadon felhasználható, nem kell számlákat leadni.

CSED, GYED kiegészítése:

- A gyermek születéssel kapcsolatos ellátások kiegészítésére (CSED, GYED) is igényelhető támogatás.
- Igénylési határidő: az igazoló dokumentum (határozat) kiállítását követő 120. nap.
- Havi rendszeres támogatásként igényelhető, melynek maximuma a megállapított ellátás alapjául szolgáló összeg.

GYES, GYET kiegészítése:

- A gyermekgondozást segítő ellátások (GYES, GYET) kiegészítése is támogatott célnak minősül.
- Az igazoló dokumentum (határozat) kiállítását követő 120. napig igényelhető.
- Havi rendszeres támogatás, melynek maximuma megegyezik a megállapított ellátás összegével.

Nevelési-év kezdési, tanévkezdési támogatás:

- Olyan óvodás, általános iskolás és középiskolás gyerek után igényelhető, aki után a pénztártag családi pótlékot kap.
- A családi pótlékról szóló igazolás (16 éves kor felett iskolalátogatási igazolás) kiállítását követő 120. napig igényelhető.
- A számlák dátumára is figyelni kell. A tanév kezdetét megelőző hónap 15. napjától a tanév végét követő hónap 15. napig kiállított számlák fogadhatók el.

Felsőoktatási intézményben tanulók költségtérítése:

- Elszámolható kiadás a tandíj és az albérleti díj.
- A Magyarországon államilag elismert felsőoktatási intézményben hallgatói jogviszonnal rendelkező 25. életévét be nem töltött személy vonatkozásában igényelhető.
- A hallgatói jogviszonyt igazolni kell.
- Az igazolás kiállítását követő 120. napig igényelhető a támogatás.
- A támogatás maximuma évente az év első napján érvényes minimálbér összege. 2018.-ban ez évi 138 000 Ft.

Időskori ápolás költségei:

- Ilyen jogcímen a nyugdíjkorhatárt már betöltött személyek idős otthoni elhelyezésének, ellátásának a költségei finanszírozhatók.
- A szolgáltatás közeli hozzátartozók után is igényelheted. Így például támogatott cél a nagyszülők otthonban történő elhelyezése is.
- A támogatás felső határa az intézményben történő elhelyezés díja, de legfeljebb a tárgyévi nyugdíjminimum napi vagy havi összege. 2018.-ban ez havi 28 500 Ft.

Temetkezési költségek:

- Elszámolható az elhunyt közeli hozzátartozó temetésével kapcsolatos kiadások.
- A közeli hozzátartozó halálát követő 120 napon belül igényelhető.
- A költségeket természetesen számlával kell igazolni.

Lakáshitel törlesztés:

- Ezt a szolgáltatást a pénztártag kizárólag a saját hiteléhez igényelheti. A pénztártagnak tehát adósként vagy adóstársként kell szerepelnie a hitelügyletben.
- A támogatás mértéke havonta legfeljebb az adott év első munkanapján érvényes minimálbér 15%-a, 2018.-ban havi 20 700 Ft.
- Jelenleg a törvény nem tiltja azt, hogy több pénztárban is igényeld ezt a szolgáltatást!

A fenti szolgáltatások a saját korábbi befizetéseink, és az ahhoz adódó hozamok, adóvisszatérítések egyenlegéig érhetők el. A pénztárak a szolidaritási alap terhére támogatást adhatnak tagjaiknak például lakástűz esetén vagy álláskeresői segély kiegészítésére. Ezek segély jellegű szolgáltatások, és csak korlátozott mértékben érhetők el.

5. Az egészségpénztárak szolgáltatása

Valószínűleg nem foglak meglepni azzal, hogy az egészségpénztáron keresztül az egészségeddel kapcsolatos kiadásaidat finanszírozhatod. Az egészségpénztár és az öngéelyező pénztár nem feltétlen különül el egymástól, a kétféle szolgáltatáscsomagot egy pénztáron keresztül is elérheted.

A pénztáraktól egészségpénztári kártyát is igényelhetsz. Ezzel a bankkártyához hasonlóan egyszerűen és kényelmesen fizethetsz a gyógyszertárakban. Ez esetben nem kell a számlákat gyűjtened és nem kell azokat beküldeni a pénztár ügyfélszolgálatára.

Ha az adóelőnyöket akarod maximalizálni, akkor a közvetlen hozzátartozók egészségügyi kiadásaival is számolhatsz. Ha szolgáltatásra jogosult kedvezményezettként előzetesen megjelölted őket, akkor például az idős szülők, nagyszülők gyógyszervásárlására is fordítható a pénztári számládon lévő összeg. Ha így vizsgálod a tágabb családod egészségügyi kiadásait, akkor bizony jó eséllyel több százezer forintot költötök olyan célokra, melyek után SZJA kedvezményt kaphatsz.

Közeli hozzátartozó fogalmát a Ptk. szabályozza. E szerint közeli hozzátartozó:

- házastárs
- egyeneságbeli rokon (pl. gyermek, szülő, nagyszülő)
- örökbefogadott, mostoha és nevelt gyermek,
- örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő,
- testvér.

Nem közeli hozzátartozó, így nem veheti igénybe az egészségpénztári szolgáltatásokat például:

- após,
- anyós,
- sógor,
- unokatestvér.

Fontos tudnod, hogy bizonyos termékek, szolgáltatások csak adófizetés mellett számolhatók el. Adókötelesen elszámolható termékek: a természetgyógyászat, sporteszközök, gyógyteák, fog és szájápolási termékek. A magánszemélyként befizetett összegeket ily módon nem érdemes felhasználni!

A továbbiakban csak az adómentesen elszámolható felhasználási lehetőségekről írok.

- Gyógyszertárban vásárolható termékek:
- Gyógyszer,
- OGYI engedéllyel rendelkező gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású készítmény,
- gyógyvíz,
- gyógyiszap,
- házi betegápolási eszközök (pl. lázmérő, vérnyomásmérő).

Vannak olyan termékek, amiket gyógyszertárak is forgalmaznak, de egészségpénztárban nem számolhatók el. Ilyen például:

- kozmetikai készítmények,
- ásványvizek,
- bébiételek, pezsgőtabletták.

Vitaminból kétfélet kaphatsz a gyógyszertárban. Van, aminek OGYI engedélye van és van, amit táplálék kiegészítőként forgalmaznak. A táplálék kiegészítő nem számolható el, az OGYI engedéllyel rendelkező vitamin elszámolható. Nézd meg ugyanakkor a hatóanyagra vetített árat is. Elképzelhető, hogy – ha csak az árat és az adókedvezményt nézed – emiatt nem érdemes az OGYI engedélyes vitamint választanod. Én például D3 vitaminban találtam jó áron elszámolhatót, C vitamint viszont inkább nem így vásárolok. Tapasztalatom szerint a gyógyszerészek nagyon segítőkészek, pontosan tudják, hogy mely vitaminokat tudod egészségpénztári számlára megvenni. Az árakat tekintve pedig légy tudatos vásárló.

A kizárólag OÉTI engedéllyel rendelkező termékek tehát nem számolhatók el, de itt is van két kivétel:

- tápszerek,
- gluténmentes élelmiszerek.

Gluténmentes élelmiszerek:

- Korábban az OÉTI felé kötelezően be kellett jelenteni a gluténmentes élelmiszereket. A bejelentési kötelezettség időközben megszűnt.
- Az elszámolható termékek pontos listáját kérd a pénztáradtól.

Optikai termékek:

- szemüveg
- keret
- lencse
- kontaktlencse
- tároló oldatok
- stb.

Egyéb termékek:

- ágymatrac (egészséges alvást elősegítő győgymatracok),
- MBT cipő, győgycipők,
- fogszabályzó,
- lúdtalpbetét,
- fényterápiás eszközök,
- egyéb győgyszati segédeszközök.

Gyermekszületéssel kapcsolatos szolgáltatások:

- terhességi teszt
- lombik program
- magánorvosi ellátások
- magánkórházi ellátások
- őssejt levétel
- stb.

Kismama részére vásárolható termékek:

- mellszívó
- anyatej szaporító teák
- melltartó betét
- terhességi krém
- stb.

Csecsemő és babaápolási cikkek:

- babakrém
- babasampon
- popsitörő kendő
- cumisüveg
- sterilizáló

- lázmérő
- pelenkák, eldobható pelenkák
- a pénztárak listáján szereplő tápszerek
- stb.

Különféle kezelések, ellátások:

- magánorvosi ellátás
- fizioterápia, gyógymasszázs, gyógytorna

Táppénz kiegészítése:

- Baleset vagy betegség esetén a keresőképtelenség idején kieső jövedelem akár teljes egészében pótolható az egyéni számlán rendelkezésre álló összeg erejéig.

Vakok és gyengén látók részére:

- vakvezető kutyával összefüggő költségek,
- speciális vakoknak készült könyvek
- stb.

Mozgáskorlátozottak részére:

- a lakókörnyezet átalakítása
- eszközvásárlás
- akadálymentesítés költségei

Egészségbiztosítások:

Elszámolható, így adókedvezmény igénybevétele mellett fizethetők a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások. A mai magyar biztosítási piacon kétféle szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítás érhető el.

Az egyik esetben a biztosítók egészségügyi szolgáltató partnereikkel közösen elsősorban a magánszakorvosi ellátásokat szervezik meg, továbbá a biztosítás kiterjedhet a drága képpalkotó vizsgálatok gyors elvégzésére (pl.: MR, CT), az egynapos sebésztre, a különféle laborvizsgálatokra is. Szükség szerint kérhető másodlagos orvosi szakvélemény, mely keretében külföldi specialisták segítségével állítható fel egy hatékony kezelési terv.

A másik típusú biztosítás – mely szintén elszámolható – a legsúlyosabb betegségekre fókuszál. Ez a biztosítás például rákos megbetegedés esetén lehetővé teszi, hogy a világon elérhető legmagasabb szintű ellátást kapjuk. Több száz millió forintos értékhatárig megszervezik a külföldi gyógykezelést és természetesen kifizetik a kezelést, az utazás és a gyógyszerek költségét is.

Ezek a biztosítások meglepően olcsók, az életkortól és a kért szolgáltatástól függően általában fejenként havi 2500 és 7500 Ft közötti összegből megköthetők. Ha adó-visszatérítést is igényelünk, akkor még olcsóbbá tehetjük családjunk magas szintű orvosi ellátását.

Tippek, ötletek:

- Sok esetben a közvetlen hozzátartozók után is igényelhető a szolgáltatás. Emiatt a családtagok céljain, élethelyzetén is érdemes elgondolkodnod.
- Ha Te az élethelyzeted miatt jogosult vagy valamilyen szolgáltatásra (pl. gyermeked születik), akkor a közvetlen hozzátartozóid is igényelhetik az erre vonatkozó kedvezményt.
- Önsegélyező pénztár esetén figyelj a 180 napos egyenlegre! Ha kevés a pénzed, akkor „rangsorold” a felhasználási lehetőségeket. Például a gyermek születési támogatást megigényeled a születést követően, a gyógyszeres számlákat (egészségpénztári szolgáltatás) pedig gyűjtöd addig, amíg ismét lesz fedezeted.
- Több pénztár is lehetővé teszi a bankkártyás befizetést. Ez bankkártyás vásárlásnak minősül, így ha olyan hitelkártyád van, amely használata után a vásárlási érték 1-2%-a jóváírásra kerül, csökkentheted a pénztár használatának költségeit, azaz növeled a hasznod.
- Ha kiválasztottad a neked hasznos szolgáltatásokat, tanulmányozd át a pénztárad tájékoztató anyagait. A használat némi odafigyelést igényel, de a személyenként elérhető 150 000 Ft adóvisszatérítés miatt érdemes erre egy kis időt, energiát fordítanod.

6. Nyugdíj célú megtakarítások, adó kedvezménnyel

Köztudott, hogy a magyar társadalom egy előregedési folyamat közepén tart. A hetvenes években, a nyolcvanas évek elején még sok gyermek született, azonban ez a tendencia megtört. Ez a generáció – én is közéjük tartozom – nagyon későn és nagyon kevés gyermeket vállalt.

A nyugdíjrendszerünk úgy működik, hogy az adott évi befizetéseket osztjuk fel a nyugdíjasok között. A meg nem született gyermekek azonban nem fizetnek majd adót, nem szülnék majd gyermeket, így a befizetők száma a következő évtizedekben jelentősen csökken. Ugyanakkor mi - a hetvenes, nyolcvanas években születettek - nagyon sokan vagyunk. Tehát egyre kevesebb befizetést kell majd egyre több fele osztani. Egy egyre kisebb tortát kell majd egyre több fele vágni. Mi lesz ennek az eredménye? Mindenkinek kevesebb fog jutni...

A nyugdíjrendszer 2035 és 2060 között nagyon nehéz helyzetbe kerül. A ma ismert arányok végképp felbomlanak. ... Te mikor leszel nyugdíjas?!

A folyamat egyértelmű, a kérdés csak az, hogy majd az akkori kormányok hogyan döntenek. A nyugdíjak drasztikus csökkentése politikailag nehezen vállalható, hiszen a hatalmon maradáshoz szükség van a nyugdíjasok szavazatára. A másik megoldás a nyugdíjkorhatár folyamatos emelése. Ez kevésbé fáj az embereknek, most is éppen ez történik. Jelenleg a 65 éves életkor fele tolódik a nyugdíjkorhatár. E kettő alternatívát kombinálni is lehet például úgy, hogy 70 éves kor alatti nyugdíjba vonulás esetén csökkentett nyugdíjat ad az állam.

Különösen nehéz helyzetbe kerülnek azok, akik akár egész életükben minimálbéren vannak bejelentve. Gondoljunk csak a vállalkozókra. Osztalékként felvenni a jövedelmet teljesen legális, de a nyugdíjat csak a bér után számolják. Így a valós legális jövedelem és a várható nyugdíj között hatalmas a szakadék. A KATA szerint adózók pedig még ennél is nehezebb helyzetben lesznek, hiszen ha nem az emelt adót választják, akkor a nyugdíj számításakor csökkenteni fogják a ledolgozott évek számát.

Van megoldás?

Van. Mivel az állami nyugdíj szerepe csökkenni fog, fel kell építened az időskori ellátásod anyagi biztonságát. Ezt az állam adókedvezménnyel támogatja.

Jelenleg három -féle nyugdíj megtakarítást támogat az állam:

- NYESZ
- Önkéntes nyugdíjpénztár
- Nyugdíjbiztosítás

Mindhárom megtakarítási formára igaz az, hogy az állam 20%-os SZJA kedvezménnyel támogatja. A részletszabályok azonban különbözőek.

A Nyugdíj-előtakarékosági számla elsősorban azoknak ajánlható, akik befektetési kérdésekben szeretnek önállóan dönteni. A NYESZ egy speciális értékpapírszámla, amelyen az osztalékból származó jövedelem kivételével a nyereség adómentes. Kiváló lehetőség azoknak, akik hosszú távon szeretnék kihasználni a tőkepiacon elérhető befektetések kiemelkedő hozam lehetőségét. A számlára befizetett összeg 20%-a, de maximum 100 000 Ft az adóból előtakarékosági támogatásként visszaigényelhető. Az adókedvezmény mértéke a nyugdíjkorhatárt 2020 előtt elérők esetében 130 000 Ft évente.

Az önkéntes nyugdíjpénztárba a munkáltatók is teljesíthetnek befizetést, ezért legtöbbször a cafeteria csomag elemeként ismerik. Ha magánszemélyként fizetjük a megtakarítást, akkor az erre igénybe vehető adókedvezmény ugyanaz, mint amit az öngéylező és az egészségpénztáraknál tárgyalunk. Ha tehát már azokkal elérted az éves 150 000 Ft-os maximumot, akkor itt már nem tudsz adókedvezményt érvényesíteni. A nyugdíjpénztári megtakarítás egyébként rugalmas, jó megoldás lehet azoknak, akik nem akarnak önálló befektetési döntéseket hozni. A pénztáraknál általában néhány befektetési portfólió közül lehet választani. A nyugdíjpénztár a nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

A nyugdíjbiztosítás előnye, hogy a kötéskor érvényes nyugdíjkorhatár elérésekor jár le, azaz a nyugdíjkorhatár esetleges emelése esetén is pontosan kiszámíthatóan a 65. születésnapunkon hozzáférünk a pénzhez. Az adókedvezmény mértéke 20%, de maximum 130 000 Ft, így 650 000 Ft éves befizetésig élvezhetjük az adókedvezményt. Befektetés szempontjából széles a választék, az állampapír alapoktól a kínai részvény alapig szinte bármibe fektethetjük a pénzünket.

Új trend a lejáratra menedzselte alapok megjelenése. Ezeknél a pénzügyintézet a nyugdíjkorhatár közeledtével automatikusan csökkenti a részvények arányát, ezzel párhuzamosan az állampapírok és egyéb biztonságos eszközök súlyát automatikusan növeli.

Együttesen maximum 280 000 Ft adókedvezményt igényelhetsz vissza. Ehhez kombinálnod kell a különböző megoldásokat.

Vállalkozóktól gyakran hallom, hogy „mindent a vállalkozásba fektetek”, „az hoz a legtöbbet”. Ez lehet, hogy így van, de a világtörténelem során eddig még minden birodalom elbukott. A nagyvállalatok közül is sokan tönkrementek. Ma már nincs Enron, ma már nincs Lehman Brother's. Nézz meg egy foci VB felvételt a hetvenes évekből. Milyen reklámokat látsz a pálya mellett? Az akkori legnagyobb cégek egy része ma már csak árnyéka az akkori önmagának. A világ változik, veszélyes minden tojást egy kosárba rakni. A vállalkozásod által megtermelt hasznot fektesd más eszközökbe. Erre kiváló megoldás lehet egy adókedvezménnyel támogatott nyugdíj célú megtakarítás vagy akár az ingatlan befektetés is.

7. Hogyan ne fizess kamatadó?

Első lépésként tisztázzuk azt, hogy mi is az a kamatadó. A „kamatadó” alatt a kamatjövedelem után fizetendő személyi jövedelemadó értjük. Ha lekötöd a pénzed a bankban, akkor a kamatod 15%-át a pénzügyintézet továbbutalja az államnak, a maradék 85% a tied.

Nézzünk egy példát: Lekötösz 1 000 000 Ft-ot 1 évre 1% kamatra. A bruttó kamat nyereséged 10 000 Ft. Ebből 8 500 Ft a tied, 1500 Ft az adó.

Első ránézésre nem tűnik soknak, de ha hosszabb távú befektetés esetén, magasabb kamat vagy nagyobb hozam mellett vizsgálod ugyanezt a kérdést, akkor nagyobb veszteség is érhet. Ha egy befektetési alap 5 éven át 8% éves hozamot érne el, akkor a kezdeti 1 000 000 Ft-ból 5 év múlva már 1 469 328 Ft lenne. A nyereség ez esetben 469 328 Ft. Ennek a 15%-a több, mint 70 000 Ft. Emiatt a megélhetést biztosító pénzedet és egy kis vésztartalékot túl minden befektetésedet érdemes kamatadó mentes helyen tartani. Egy kis odafigyeléssel könnyen találhatsz ilyet.

Kamatadó mentes megoldások:

A TBSZ számla (Tartós befektetési számla):

- Lehet értékpapír és lehet bankbetét.
- A TBSZ számla az aktuális tört év + 5 évre jön létre.
- Ha 3 teljes adóévet követően veszed ki a pénzed, akkor az adó mértéke 10%.
- Ha az 5. évet követően veszed fel a pénzed, akkor kamat-, árfolyam és osztalékadó mentes a befektetés.
- Az 5 év elteltével a számla meghosszabbítható.

Biztosítások:

- Az egyszeri díjas biztosítások esetén, ha a kifizetés 3. év után, de az 5. év előtt történik a kamatadó 50%-kal csökkenthető, azaz az adó mértéke 7,5% (2018-ban). Az egyszeri díjas biztosítások 5 év eltelté után kamatadó mentesek.
- A folyamatos díjas biztosítások esetén, ha a kifizetés a 6. évet követően, de még a 10. év előtt történik, akkor a kamatadó 50%-kal csökken, azaz a levont adó mértéke 7,5% (2018). A folyamatos díjas biztosítások kifizetése 10 év után kamatadó mentes.
- A kamatadó csak a magánszemélyek esetén értelmezhető.
- A biztosítások biztosítási szolgáltatása jellemzően adómentes.

Kamatadó mentes hozamot érhetsz el továbbá:

- a lakástakarék szerződéseken,
- az egészség- és önszegélyező pénztárakon,
- valamint a nyugdíjpénztári megtakarításaidon is.

Általánosságban tehát elmondható, hogy az állam a hosszabb távon gondolkodó tudatos ügyfeleket kamatadó mentességgel segíti.

8. Betegségek utáni adókedvezmény

Az SZJA törvény szerint adókedvezményre jogosultak mindazok, akik bizonyos betegségekben szenvednek. A törvény szerint a „súlyosan fogyatékos személyek személyi kedvezmény” címén a havi minimálbér 5 százalékának megfelelő összeg erejéig adókedvezményre jogosultak. 2018-ban ez 6900 Ft havonta. Ha a betegség egész évben fennállt, akkor évente 82 800 Ft.

A kedvezményre jogosító betegségek és fogyatékoságok listáját a 335/2009. (XII. 29.) Kormányrendelet melléklete határozza meg. Az, hogy jogosult vagy-e a kedvezményre elsősorban orvosi kérdés. A kedvezményt orvosi igazolással lehet igénybe venni.

Néhány betegség, ami adókedvezményre jogosít:

- I. típusú diabetes
- Szövődményekkel járó II. típusú diabetes
- Laktóz intolerancia
- Glutén érzékenység miatt fellépő betegségek
- Chron betegség
- Hallási fogyatékoság meghatározott esetei
- Látási fogyatékoság meghatározott esetei
- Daganatos betegségek felsorolt esetei
- Alsó végtagok visszér tágulatai fekélyvel
- stb.

Ha valamilyen tartós betegségben szenvedsz, nézd meg a listát például itt:

<https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a0900335.kor>

2019-től a fenti betegségi lista tovább bővült:

- endometriózis
- emlőrák
- méhnyakrák
- petefészekrák betegségek
- férfi nemi szervek leggyakoribb daganatos megbetegedései

A megjelent tájékoztatás (<http://www.kormany.hu/hu/nemzetgazdasagi-miniszterium/adougyekert-felelos-allamtitkarsag/hirek/visszamenolegesen-is-ervenyesitheto-a-szemelyi-kedvezmeny>) szerint a felsorolásba újonnan bekerült betegségek esetén is lehet az adókedvezményt visszamenőlegesen igényelni.

A visszamenőleges igénybevétel feltétele, hogy a szakorvosi igazoláson legyen feltüntetve a betegség megállapításának ideje.

A kedvezmény mértéke havonta a minimálbér 5%-a. Ez az elmúlt években az alábbiak szerint alakult:

2013: havi 4900 Ft

2014: havi 5075 Ft

2015: havi 5250 Ft

2016: havi 5500 Ft

2017: havi 6382 Ft

2018: havi 6900 Ft

2019: havi 7450 Ft

9. Lakáscélú ötletek

Fontos! – Kiegészítés a 2019 évi kiadáshoz:

A 2018 október 17.-én és ezt követően megkötött lakástakarék szerződésekre nem jár állami támogatás. Mivel a korábban megkötött szerződésekre továbbra is megkapjátok az állami támogatást, ezért a 2019 éves frissítésnél ezt a részt nem dolgoztam át! A 2019-ben megkötött lakástakarék szerződéseknél 5-10%-os kamatbónusszal próbálják még vonzóbbá tenni ezt a megtakarítási formát.

A CSOK területén 2019-ben változás várható, de az aktualizálás időpontjában erről még nem rendelkezett jogszabály. Ha kérdésed van keress és tájékoztatlak az aktuális feltételekről.

Ha ingatlan vásárlását vagy építését tervezed számos kedvező lehetőség közül választhatsz.

Lakástakarékpénztár:

- A megtakarítási idő alatt, - ami legalább 4 év, legfeljebb 10 év – 30% állami támogatásra vagy jogosult! A 30% állami támogatás a rövidebb futamidők esetén 10% körüli, kamatadó mentes hozamot biztosít, úgy, hogy közben OBA védelem alatt áll a pénz.
- Egy személy, egy időben csak egy szerződésre kaphat állami támogatást.
- A támogatás felső határa személyenként 72 000 Ft/év. Ezt havi 20 000 Ft-os megtakarítással érheted el.
- Egy családon belül egy ingatlancélra több szerződést is fel lehet használni. Így például a szülők által felvett lakáshitelbe betörleszthető a gyerekek nevére kötött szerződésből eredő megtakarítás is. Emiatt – a házastársad, a nagyszülőket vagy a gyerekeket bevonva – akár havi 100 000 forintot is megtakaríthatsz 30%-os állami támogatás mellett.
- Az összegyűlt pénzt kizárólag lakáscélra költheted, de a lakáscél elég tágan értelmezhető. Felhasználhatod például: lakáshitel előtörlesztésére, felújításra, medence építésre, stb.
- Az egyes pénztárak termékei nagyon hasonlóak, de az akciós feltételekben jelentős különbségek lehetnek.

Hitel törlesztés SZJA kedvezménnyel:

- Az önszegélyező pénztáraknál már leírtak szerint adókedvezményt vehetsz igénybe.
- A támogatás mértéke havonta legfeljebb az adott év első munkanapján érvényes minimálbér 15%-a, 2018.-ban havi 20 700 Ft.

CSOK:

- A CSOK szabályrendszere nagyon összetett és a részletszabályok gyakran változnak. Ha igénybe szeretnéd venni a támogatást, akkor tájékozódj körültekintően az igénylés előtt. (Ebben segíthet egy hitelközvetítő szakember. Mondtam már, hogy ezzel is foglalkozom?)
- Használt lakás esetén vásárlásra és bővítésre is igényelhető. A támogatás mértéke egy gyermek esetén 600 000 Ft, két gyermek esetén 1 430 000 Ft, három gyermek esetén 2 200 000 Ft, négy vagy több gyermek esetén 2 750 000 Ft.
- Új lakás építése vagy vásárlása esetén a támogatás mértéke egy gyermek esetén 600 000 Ft, két gyermek esetén 2 600 000 Ft, három vagy több gyermek esetén 10 000 000 Ft.

ÁFA:

- Adó-visszatérítési támogatást igényelhetsz legfeljebb 150 nm hasznos alapterületű egylakásos lakóépület vagy legfeljebb 300 nm hasznos alapterületű egylakásos lakóépület építése esetén. A támogatás összege megegyezik az építkezéshez kapcsolódó kifizetett ÁFA összegével, de legfeljebb 5 millió Ft.
- Ha új építésű lakást vásárolsz, akkor azt csak 5%-os ÁFA terheli.

Munkáltatói támogatás:

- Adómentes a munkáltató által adott lakáscélú támogatás azon része, amely nem haladja meg a lakás vételárának, teljes építési költségének a 30 százalékát, legfeljebb 5 000 000 Ft-ot.
- Az értékhatár vizsgálatánál a folyósítás évét, valamint az azt megelőző négy évben a munkáltató vagy más munkáltatók által nyújtott támogatást kell figyelembe venni.

És végül egy különleges tipp: Ha egy alacsony kamatú hitelt önszegélyező pénztári adókedvezménnyel és lakástakarékokkal kombinálsz, gyakorlatilag akár negatív kamatot is elérhetsz.

Esettanulmány:

Nóra és Zsolt Székesfehérváron laknak, egy gyermeket nevelnek. 15 millió forintért vásárolnak egy használt lakást. Akár 100 000 Ft-ot havi törlesztőrészletet is tudnának fizetni, de a biztonság kedvéért nem vállalják túl magukat. Inkább egy hosszú távú hitelt választanak és mellette elindítanak három lakástakarék szerződést. A banknak fizetendő törlesztőrészletet így a lehető legalacsonyabban tartják. Ha egy újabb gyermek születése, betegség vagy munkahelyi problémák miatt a jövedelmük csökkenne, a lakástakarék szerződések szüneteltethetők. A 10 millió forint lakásvásárlási hitel, 6 havi kamatperiódussal, 30 éves futamidővel, 2,62% kamat mellett mindössze havi 40 337 Ft-os törlesztővel indul. A hitel mellett három lakástakarék szerződést indítanak.

Ha az egész első évben 10 millióval tartoznánk a banknak, akkor az éves kamat 262 000 Ft lenne, (A valóságban valamelyest csökken a tőketartozás, így a fizetendő kamat is.)

A kérdés: Kaphatnak-e a 262 000 Ft-ot meghaladó állami támogatást vagy adókedvezményt?

Ha az adós és az adóstárs is belép egy önszegélyező pénztárba, akkor – a költségeket is figyelembe véve – kb. havi 20 000 Ft-ot érdemes a lakáshitel törlesztés miatt befizetniük. Ez személyenként éves 240 000 Ft, kettejüknek együtt 480 000 Ft/év. Ennek a 20%-a 96 000 Ft SZJA kedvezmény.

Ha havi 20 000 Ft megtakarítással kötnek három lakástakarék szerződést, akkor havi 60 000 Ft befizetése mellett 3x72 000 Ft, azaz 216 000 Ft állami támogatást kapnak. A két összeg együtt 312 000 Ft, ami több mint 50 000 forinttal haladja meg a ténylegesen kifizetett kamatot.

A fenti megoldás előnye, hogy az állami támogatás és az SZJA kedvezmény meghaladja a kezdeti kamatterhet, valamint a bank fele egy könnyebben teljesíthető, a felvett hitelhez képest alacsony havi kötelezettséget jelent. A három lakástakarék szerződésből 4-5 éves futamidő esetén 3,5 – 4,5 millió forint megtakarítás vehető fel. Ha ezt az összeget előtörlesztik, a hátralévő hónapok törlesztőrészlete arányosan – közel a felére - csökken. A lakástakarékok újrakötése és ismételt előtörlesztés esetén a hitel várhatóan 10-12 év után lezárható.

A hitelfelvétel kockázatát tovább csökkentheted, ha:

- Két évnyi törlesztőrészlet visszafizetéséhez elegendő tartalékot helyezel el a törlesztésre használt számládon. Ez soknak tűnhet, de a fenti példában ez mindössze egymillió forint.
- A hosszabb kamatperiódusú hiteleket is érdemes megvizsgálnod. Valamivel drágább lesz ugyan, de a hosszabb ideig kiszámítható kamat biztonságot ad. A fenti példában 5 év után az előtörlesztés miatt közel felére csökkenne a havi törlesztőrészlet, így 5 éves kamatperiódussal felvett hitel már elégséges lehet.
- A hitel fedezeteként bevont ingatlanra kötelező lakásbiztosítást kötnöd. Ha biztosítási esemény történik, a Biztosító megtéríti a kárt. Egy üvegtörés valószínűleg nem okozna nagy problémát, de biztosítás nélkül egy lakástűz miatt akár csődbe is kerülhetnél.
- Gyermek nevelés és hitelfelvétel. A biztosítási szükséglet iskolapéldája. Tudom, hogy nem tervezed a halálodat, de ezt azok sem tervezték, akik mégis meghaltak. Gyermekes szülőként hitelt felvenni életbiztosítás nélkül felelőtlenység! Meglepően olcsón vásárolhatsz magadnak kockázati életbiztosítási védelmet. Ennek összegét érdemes úgy megválasztani, hogy a felvett hitel visszafizetése után még legább néhány évig, - gyermekek esetén önállóvá válásukig - fedezze a haláleset miatt kieső jövedelmet.
- A hitel felvétele előtt érdemes az egészségbiztosításaidat is áttekintened. Mi történne egy súlyos betegség esetén? Ilyenkor általában a jövedelem csökken, a kiadás nő. Egy jól megválasztott egészségbiztosítás akár járadékot is fizethet a gyógyulás idejére. Olyan megoldás is létezik, ami a gyógyítást szervezi meg. Akár magánúton, akár külföldön is.

10. Utószó – Hogyan tovább?

Ha elolvastad az e-book-ot, semmi sem fog történni.

Ha elolvastad az e-book-ot és közben írtál egy listát a számodra hasznos lehetőségekről, akkor talán történik valami.

Ha kérsz tőlem egy időpontot, akkor személyre szabott információt adok és végig kísérek a megvalósítás útján. Megnézzük, hogy a mostani szabályok szerint Te milyen állami támogatást vagy adókedvezményt tudsz igénybe venni. Ha van rá igényed, konkrét megoldásokat dolgozok ki számodra.

544 300 Ft. Elfogadnád? Mit válaszoltál a könyv elején?

Mi történik, ha megkeresel?

Első alkalommal csak beszélgetünk. Részemről az a cél, hogy megismerjük egymást és felmérjem: Miben tudok segíteni? Tudok-e Neked hasznot hozni? A beszélgetés elején általában felvetek néhány lehetséges témát. Te eldöntöd, hogy ezek közül mi érdekel téged. Ezt követően csak arról beszélünk, ami számodra fontos.

Mibe kerül ez Neked?

Semmibe.

Miért jó ez nekem?

Én pénzügyi szolgáltatások közvetítéséből élek. Azok a családok, akikkel együtt dolgozom, életük során számos szerződést kötnek általam. Ha például nálam kötöd meg a lakásbiztosításodat, akkor az után nekem folyamatos bevételem lesz. Ez a klasszikus win-win egyezés. Neked lesz egy jó lakásbiztosításod és lesz egy szakértőd, akit bármikor felhívhatsz. Nekem lesz egy elégedett ügyfelem és nem tagadom: lesz pénzem.

Kötnöm kell valamit?

Nem. Csak ha akarod. Ha van igényed, akkor természetesen örömmel keresek arra megoldást, de azt nem várom el, hogy éppen most akarj bármilyen pénzügyi szolgáltatást vásárolni. A célom az, hogy hosszú távú kapcsolatokat építsek.

Kötnöm kell valamit?

Nem. Csak ha akarod. Ha van igényed, akkor természetesen örömmel keresek arra megoldást, de azt nem várom el, hogy éppen most akarj bármilyen pénzügyi szolgáltatást vásárolni. A célom az, hogy hosszú távú kapcsolatokat építsek.

Miért jó ez Neked?

- Gyorsan, megalapozott, személyre szóló információt kapsz.
- Ha ügyfelem leszel, folyamatosan segíték a céljaid elérésében.
- Ha a közreműködéssel létrejött szerződésekkel kapcsolatban bármilyen nehézséged van, segíték elintézni. Például: Nem kapsz csekket? Nem értesz egy levelet? Be kell jelenteni egy káresetet? Hívj és segíték.

Kapcsolat

Kérdésed van? Szeretnél végre cselekedni?
Írj vagy hívj most!

Név: Szabó Béla Tibor

Telefon: + 36 20 9659 464

E-mail: szabo.tibor@penzugyimegoldasok.hu

Honlap: www.penzugyimegoldasok.hu

Ha hasznosnak találsz az itt olvasott információkat, oszd meg azt ismerőseiddel. Add tovább! Küldd el az e-book-ot barátainak.



Jogi nyilatkozat

Szerzőként törekedtem arra, hogy a lehető legpontosabb információt adjam a lehető legkönnyebben értelmezhető formában. Ez a tájékoztató jellegéből adódóan sok helyütt egyszerűsítéseket tartalmaz, így nem helyettesítheti a vonatkozó jogszabályok, valamint a pénzügyi intézetek szerződéses feltételeinek, szabályzatainak ismeretét.

A célom az, hogy felhívjam a figyelmedet azokra a lehetőségekre, mellyel magyar adófizető állampolgárként Te is élhetsz. Ha bármely ötlet felkelti az érdeklődésedet, kérek fordulj hozzám bizalommal. Személyre szabott tájékoztatást adok, ingyen.

Az itt leírt információk nem elégségesek a megalapozott pénzügyi döntések meghozatalához. Az ebből eredő károkért, elmaradt haszonért anyagi felelősséget nem vállalok!

A www.penzugyikozvetito.hu oldalon megtalálható ÁSZF hatálya erre a dokumentumra is kiterjed. Kérlek különös figyelemmel olvasd el a felelősségkizárásra vonatkozó részeket.

Az eredeti kézirat 2017 októberében készült. Ez a kiadás az eredeti mű 2018 évben aktualizált változata. A vonatkozó jogszabályok időközben megváltozhattak.

Minden jog fenntartva! A kiadó írásos engedélye nélkül tilos a kiadvány sokszorosítása, üzleti célú felhasználása. Magáncélra a kiadvány ingyen felhasználható és továbbadható.

További információk:

www.penzugyimegoldasok.hu

Pénzügyi megoldások. Egyszerűen.

Tudatos ügyfeleknek, a holnap biztonságáért.

S

ZABÓ BÉLA TIBOR

Pénzügyi megoldások, egyszerűen.