



ÚJ PILLÉR EGÉSZSÉGPÉNZTÁR RENDELKEZÉS LEKÖTÉSÉRŐL



Alulírott: _____ pénztártag
(adóazonosító jel: _____) úgy rendelkezem, hogy az Új Pillér Egészségpénztár, a nála
vezetett egyéni egészség számlám szabadon felhasználható összegéből _____ azaz
.....Ft összeget _____ év _____ hó _____ napjától 24 hónapra kössön le
(nem lehet kevesebb, mint 5.000 Ft (azaz ötezer forint)).

Tudomásul veszem, hogy

- amennyiben nem határozok meg lekötési kezdő időpontot, akkor a lekötés a jelen rendelkezés Pénztárhoz történő beérkezését követő 5. munkanap.
- a lekötésről történő rendelkezés végrehajtását a Pénztár a rendelkezés beérkezése után 15 munkanapon belül két alkalommal próbálja meg teljesíteni, és amennyiben az fedezethiány miatt nem teljesíthető a lekötés nem kerül végrehajtásra.
- a lekötött összeget 24 hónapon belül nem veszem igénybe egészségpénztári szolgáltatások finanszírozására.
- ha a lekötést a lekötés napjától számított 24 hónapon belül - akár csak részben - megszüntetem, úgy az összevont adóalap adóját csökkentő összeget (teljes lekötött összeg után járó kedvezményt) 20%-kal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásban bevallani, valamint az adóbevallásban benyújtására előírt határidőig megfizetni.
- a lekötés idejének – 24 hónap – leteltét követően a Pénztár külön értesítés nélkül a lekötésből felszabadult összeget átvezeti egyéni egészség számlám szabadon felhasználható szolgáltatás-finanszírozási számla részére.
- amennyiben a lekötésről történő rendelkezés nem teljesíthető, a Pénztár arról külön tájékoztatást nem küld a pénztártagnak.

A lekötések a Pénztár honlapján a pénztártag egyéni számlaforgalmán megtekinthetők.

Kelt: _____ , _____ év _____ hó _____ nap

Pénztártag aláírása

Visszaküldendő: Új Pillér Egészségpénztár, 1022 Budapest, Bimbó út 18.

Hasznos információk

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

SZJA tv. 44/A. § (1) Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat, munkáltatói adómegállapítás esetén a munkáltatónak átadott nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (a továbbiakban: önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat):

- a) az önkéntes kölcsönös pénztár(ak)ba az adóévben az általa a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, valamint az egyéni számláján jóváírt, e törvény szerint az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20 százaléka,
- b) az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár, tagjaként - az a) pontban foglaltaktól függetlenül -
 - ba) az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött - az adóév utolsó napján lekötött számlakövetésként kimutatott - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében,
 - bb) az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenciószolgáltatás ellenértékeként az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 százaléka,

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

A lekötéskor érdemes figyelembe venni, hogy

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