

## Kamatjövödelmek utáni egészségügyi hozzájárulás

**Érvényes: 2016. január 1-jétől 2016. december 31-ig**

### **H I R D E T M É N Y\***

Az Egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény új rendelkezéseinek értelmében a **2013. augusztus 1-jét követően megszerzett kamatjövödelmek minősülő jövödelmek után 6%-os egészségügyi hozzájárulást (eho-t) kell fizetni.**

#### Az új eho teher alá tartozó jövödelmek:

- ✓ az Szja. törvény szerinti kamatjövödelmek, vagyis amelyek után kamatadó (15%) fizetési kötelezettség keletkezik
- ✓ a 2013. július 31-ét követően nyitott Tartós megtakarítási Számlák lekötésének 3 éven belüli (a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőző) megszakítása esetében keletkező jövödelmek

#### Az új eho teher alól mentes jövödelmek:

- ✓ minden kamatjövödelem, amely eleve a kamatadó alól mentesített, így többek között:
  - **külföldi illetőségű magánszemély kamatjövödelme**
  - **egyéni vállalkozó pénzforgalmi számláján jóváírt és/vagy tőkésített kamat**
  - **a Tartós Megtakarítási Számla szerződés szerinti lekötés megszakítására a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően kerül sor.**

#### Az új eho teher mértéke, bevallása és megfizetése:

A kamatadóhoz kapcsolódó új eho teher **mértéke 6%**.

**Alapja** minden érintett kamatjövödelem esetében **megegyezik a kamatadó alapjával.**

Az új eho alapját és az eho terhet **a kifizető, jelen esetben a Takarékszövetkezet állapítja meg, vonja le és vallja be** (összesítve, nem személyenként részletezve).

#### Az új eho teherrel kapcsolatos egyéb rendelkezések:

- ✓ Amennyiben egy adott betét **kamatperiódusa 2013. augusztus 1-jét megelőzően indul, de azt követően ér véget**, akkor csak a 2013. augusztus 1-jétől megszolgált kamatjövödelmet (vagyis a megszerzett jövödelemnek a 2013. augusztus 1-jétől esedékes részét) terheli az eho-fizetési kötelezettség.
- ✓ Az új eho teher - a fentiek szerint - kiterjed arra az esetre, ha egy 2013. július 31-ét követően megnyitott Tartós Megtakarítási Számla lekötését 3 éven belül (a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően) feltöri a magánszemély, ekkor a jövödelem után a 15%-os kamatadó mellett tehát 6% eho teher is keletkezik. **A 2013. augusztus 1-jét megelőzően (legkésőbb 2013. július 31-én) nyitott Tartós Megtakarítási Számlákra nem vonatkozik az új eho teher.**
- ✓ Ha a magánszemély egészségügyi hozzájárulás megfizetésére nem köteles, a tőle levont egészségügyi hozzájárulás visszatérítést – mentességének igazolása mellett – éves adóbevallásában igényelheti. A levont eho összegét tartalmazó igazolást, a magánszemély ez irányú írásbeli kérelmére a Takarékszövetkezet állítja ki.

2016. december 21.

PÁTRIA Takarékszövetkezet

\* A takarékszövetkezet által az adózással kapcsolatosan fent leírtak kizárólag tájékoztatási célt szolgálnak, azok nem tekinthetők a jogszabály szövegével egyenértékű, teljes körű, hivatalos értelmezésnek.