PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
az Eredeti

PATIKA EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
RENDELKEZÉS LEKÖTÉSRŐL

1062 Budapest, Andrássy út 128.
bevallas@patikapenztar.hu
www.patikapenztar.hu
Telefonszám: +36-1-210-9790
Bankszámlaszám: 10700024-02400406-51100005

PEP2026/08/T/02

! A rendelkezést postán a 1399 Budapest, Pf.: 688. címre vagy legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva a bevallas@patikapenztar.hu e-mail címre küldje vissza.

Alulírott: _____ pénztártag (születési dátum: |__|__|__|__|__|__|__|__|, adóazonosító jel: |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|) úgy rendelkezem, hogy a Patika Egészségpénztár, a nála vezetett egyéni egészségszámlám szabadon felhasználható összegéből |__|__|__|__|__|__|__| azaz ……..Ft összeget 24 hónapra kössön le az alábbi dátumtól |__|__|__|__| év |__|__| hó |__|__| nap.

TUDOMÁSUL VESZEM, HOGY

- a lekötés első napja nem lehet korábbi, mint a nyilatkozat Pénztárhoz történő beérkezésének napja. Amennyiben jelen nyilatkozat a megjelölt lekötés első napját követően érkezik a Pénztárhoz, a lekötést a Pénztár a nyilatkozat beérkezésének napjával végzi el.
- 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 egészségszámlám szabadon felhasználható szolgáltatás-finanszírozási számla részére.
- amennyiben a lekötésről történő rendelkezés nem teljesíthető, a Pénztár arról külön tájékoztatást küld a pénztártagnak.

A lekötések a Pénztár honlapján a pénztártag egyéni számlaforgalmán megtekinthetők.

Kelt: …….. , |__|__|__|__| év |__|__| hó |__|__| nap

.....
Pénztártag aláírása

FIGYELEM!

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 költhető 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 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, továbbá a tag javára más személy által átutalt vagy más módon befizetett összeg, valamint a tag egyéni számláján jóváírt, az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20 százaléka,

b) az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önsegélyező pénztár, egészség- és önsegélyező pénztár tagjaként - az a) pontban foglaltaktól függetlenül -

ba) az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött - az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelésként kimutatott - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében,

bb) az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenciós szolgáltatás 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 pénztári befizetések és a prevenciós szolgáltatások igénybevétele után járó kedvezményekbe.**