

! A rendelkezést postán a 1535 Budapest, Pf.: 861 címre vagy AVDH hitelesítéssel a [bevallas@patikapenztar.hu](mailto:bevallas@patikapenztar.hu) e-mail címre küldje vissza.

Alulírott: \_\_\_\_\_ pénztártag (születési dátum:

\_\_\_\_\_, adóazonosító jel: \_\_\_\_\_) úgy rendelkezem, hogy a Patika Egészségpénztár, a nála

vezetett egyéni egészség számlám 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 egészség számlám 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 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 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, 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 számlakövetelésként kimutatott - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében,

bb) az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenciós szolgáltatás ellenértékéért 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.