

# EHO Ügyfélértékelő

Tisztelt Ügyfelünk!

Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény értelmében 2013. augusztus 1-jét követően megszerzett kamatjövedelem után a kamatadó mellett további 6%-os egészségügyi hozzájárulás (EHO) fizetési kötelezettség keletkezik.

6%-os EHO fizetési kötelezettség alá eső jövedelmek a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti kamatjövedelmek, amelyek után kamatadó fizetési kötelezettség áll fenn.

## Ilyen jövedelemnek minősülnek például az alábbiak:

- hitelintézeti betét (takarékbetét) után jóváírt kamat;
- nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír hozama;
- befektetési jegyek után kamat és/vagy hozam címén kifizetett bevétel, továbbá ezek értékesítése révén megszerzett hozam;
- kollektív befektetési értékpapír (figyelemmel az EHO alóli mentesség egyes eseteinél felsoroltakra) után fizetett kamat, hozam;
- 2013. augusztus 1-jén vagy azt követően nyitott TBSZ keretszerződés lekötési hozama után, ha a tartós befektetési szerződés szerinti lekötés megszakítására a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően kerül sor.

## Mentesség az EHO fizetési kötelezettség alól

EHO mentességet élveznek azon kamatjövedelmek, amely után kamatadó fizetési kötelezettség sem keletkezik, vagy amely után az adó mértéke 0%.

Mentes kamatjövedelemnek minősülnek továbbá – többek között – az alábbiak:

- az egyéni vállalkozó pénzforgalmi számláján jóváírt és/vagy tőkésített kamat;
- az EGT állam által kibocsátott és forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír után fizetett kamattal, hozammal összefüggésben megállapított, vagy az ilyen értékpapír beváltásakor, visszaváltásakor, valamint átruházásakor megállapított kamatjövedelem;
- olyan kollektív befektetési értékpapír után fizetett kamattal, hozammal összefüggésben, vagy a kollektív befektetési értékpapír beváltásakor, visszaváltásakor, valamint átruházásakor megállapított kamatjövedelem amelynél:
  - az értékpapír tulajdonban tartásának időszakában mindvégig a kollektív befektetési értékpapírt kibocsátó szervezet szabályzatában vagy más hasonló, a befektető által megismerhető belső szabályában meghatározottak szerint a szervezet befektetésének legalább 80 százalékos arányban kell EGT állam által kibocsátott és forintban jegyzett értékpapírt tartalmaznia, é
  - a kollektív befektetési értékpapírt kibocsátó szervezet (pl.: alapkezelő) az uniós tőkepiaci felügyelet hatálya alatt áll.

## EHO elszámolásának szabályai

Az EHO fizetési kötelezettség a (társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény szerint) belföldi magánszemélyek által megszerzett kamatjövedelem után keletkezik.

Az EHO alapját és a fizetendő EHO-t a kifizető, jelen esetben a Sberbank Magyarország Zrt. (továbbiakban: Bank) állapítja meg, vonja le a kamat, hozam jóváírásakor, kifizetésekor, az adott magánszemély belföldi minőségének vizsgálata nélkül. Ez alól kivételt képeznek az Európai Unió más tagállamában (az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó országban) illetőséggel bíró magánszemélyek. Így az Európai Unió más tagállamában adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek által megszerzett kamatjövedelemből a Bank EHO-t nem von le.

### **Időbeli hatály**

A 6%-os EHO-t a 2013. augusztus 1-jén és azt követően megszerzett jövedelmek után kell megfizetni.

Amennyiben a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2013. augusztus 1-je előtt kezdődik, de a jövedelem megszerzésének időpontja (a kamat, hozam jóváírása) 2013. augusztus 1-jét követő időpontra esik, akkor a 6%-os EHO-t időarányosan, csak a 2013. augusztus 1-jét követően megszigált kamatjövedelem után kell megállapítani.

TBSZ esetén a 2013. július 31-ét követően megnyitott keretszerződés esetén keletkezik EHO fizetési kötelezettség (feltéve, ha a magánszemély a tartós befektetési számlát a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően feltöri). Fontos tehát, hogy a 2013. augusztus 1-jét megelőzően nyitott TBSZ keretszerződésen belül nyitott számlákra nem vonatkozik az EHO fizetési kötelezettség.

### **EHO bevallása és megfizetése**

A kamatjövedelem utáni EHO-t a Sberbank Magyarország Zrt. vallja be (összesítve, nem személyenként részletezve) és fizeti meg az Adóhatóság felé. A magánszemélyeknek az EHO fizetéssel kapcsolatban teendőjük nincs, az EHO összegét az adóbevallásukban nem kell szerepeltetni.

Felhívjuk tisztelt ügyfelünk figyelmét, hogy TBSZ esetén az EHO fizetési és bevallási kötelezettséget szintén a Bank teljesíti, függetlenül attól, hogy a TBSZ lekötési hozama után fizetendő kamatadót a magánszemélynek a Bank igazolása alapján önadózóként kell megállapítania.

Felhívjuk továbbá a figyelmét arra, hogy amennyiben az EHO megfizetésére nem lenne köteles (pl. külföldi magánszemély esetén a kettős adóztatást elkerülő egyezmény nem teszi lehetővé a kamatjövedelem adóztatását), akkor kezdeményezheti a Bank által levont EHO visszatérítését az adóhatóságtól, a külföldi illetőséget igazoló illetőségigazolás, valamint a Bank által kiállított kifizetői igazolás adóhatósághoz történő benyújtásával.

### **Tájékoztatás a levont EHO összegéről**

A levont EHO összegéről a Sberbank Magyarország Zrt. a kamatadónál alkalmazott eljárásnak megfelelően, a bankszámla kivonaton tájékoztatja ügyfeleit.

Értékpapír ügyletek esetén az adás-vételi szerződésben is feltüntetésre kerül az EHO alapja és a levont EHO összege.

TBSZ esetén a tartós befektetésből származó jövedelemről kiadott adóigazoláson tájékoztatja a Bank az ügyfeleit az EHO aljáról és a levont EHO összegéről.

A jelen tájékoztató nem teljeskörű, és nem minősül konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó vagy befektetési tanácsnak, befektetési elemzésnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételnek, hirdetésnek vagy reklámnak.