

A kifizetés időpontjától függetlenül **adóalapot képez** az a jövedelem is, amelynek kifizetése, juttatása olyan időszakra történik, amikor a Tbj. alapján biztosítási jogviszony áll fenn.

A munkaviszonyban álló biztosítottnál¹³ az adó alapja az a)-c) pontok szerinti jövedelemnél **megegyezik a társadalombiztosítási járulék alapjával**, ide nem értve a felszolgálati díjat, ez után nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni. Ez egyben azt is jelenti, hogy ha a járulék alapja a Tbj. 27. § (2) bekezdés szerinti járulékfizetési alsó határ (2024. évben 80 040 forint), akkor a szociális hozzájárulási adót is ez után kell megfizetni.

Ha a természetes személy ugyanarra az adómegállapítási időszakra **Magyarországon adóztatható és Magyarországon nem adóztatható jövedelmet is szerez**, az adóalap megállapításánál az a)-c) pontot együttesen kell figyelembe venni, azzal az eltéréssel, hogy a c) pont alkalmazásakor az alapbérnek vagy más díjazásnak a jövedelem külföldön adóztatható időszakára vonatkozó arányos részét kell figyelembe venni.

A **béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatásoknál** és a **kamatkedvezményből származó jövedelemnél** az adóalapot a juttatás, kamatkedvezmény értékének 1,18-szorosa alapján kell megállapítani.

A szociális hozzájárulási adót **nem pénzbeli juttatásnál** is meg kell fizetni.

A kamatjövedelmek után fizetendő szociális hozzájárulási adó

2023. július 1-jétől a veszélyhelyzet¹⁴ ideje alatt – a Szocho tv. rendelkezéseitől eltérően – a 15 százalékos személyi jövedelemadó (szja) mellett 13 százalékos szociális hozzájárulási adót is fizetni kell a kamatjövedelem¹⁵ után.¹⁶

Nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni:

- a 2023. július 1-je előtt lekötött betétek, illetve megvásárolt értékpapírok kamata után,
- az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelem után, valamint
- az olyan kifizetés után, amit nem kell kamatjövedelemként figyelembe venni, ide tartozik például a lakossági állampapír kamata,¹⁷ a lakás-takarékpénztárakról szóló törvény szerint nyújtott állami támogatás, és a támogatásra, valamint a lakástakarék-betételre fizetett (jövőért) kamat, illetve a babakötvény.

¹³ Tbj. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint.

¹⁴ Az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra, illetve humanitárius katasztrófára tekintettel, valamint ezek magyarországi következményeinek az elhárítása és kezelése érdekében veszélyhelyzet kihirdetéséről és egyes veszélyhelyzeti szabályokról szóló 424/2022. (X. 28.) Korm. rendelet (továbbiakban: 424/2022. (X. 28.) Korm. rendelet).

¹⁵ A kamatjövedelmeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 65. §-a határozza meg.

¹⁶ A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet (továbbiakban: 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet).

¹⁷ Szja tv. 65. § (3) bekezdés.

A szociális hozzájárulási adó alapja megegyezik a kamatjövedelmet terhelő szja alapjával, tehát annak teljes összege után meg kell fizetni a szociális hozzájárulási adót, mert az adófizetési felső határ¹⁸ nem vonatkozik a kamatjövedelmekre.

A szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség kezdete a kamatjövedelem típusától függ, ezért a szociális hozzájárulási adó először az alábbi kifizetéseket terheli:

- a hitelintézeti betéteknél, takarékbetéteknél, fizetési számláknál¹⁹ a 2023. július 1-jét követő időszakra járó kamatot, lekötött betétnél a 2023. június 30. után lekötött betét kamatát;
- a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott értékpapíroknál, kollektív befektetési értékpapíroknál²⁰ a 2023. július 1-jétől megszerzett értékpapír kamatát, hozamát;
- olyan kamatjövedelmeknél, amiből az adót nem lehet levonni (például nyeresémbetétre kisorsolt tárgynyeresemény),²¹ a magánszemélyt teljes egészében a 2023. július 1-jét követően megillető vagyoni értéket;
- a biztosítási szerződések alapján teljesített egyes kifizetéseknél²² a 2023. július 1-jétől kötött biztosítási szerződés kamatnak minősülő biztosítói teljesítését;
- a szövetkezeti tagnak nyújtott tagi kölcsönöknél²³ a 2023. július 1-jétől nyújtott tagi kölcsön kamatát;
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tagjának a munkaviszonya megszűnése miatt járó kifizetéseknél a kamatjövedelemnek azt a részét, ami a tag által teljesített feltételes jogszerzési időtartamnak a 2023. július 1-jét követő időszakával arányos.

2024. augusztus 1-jétől²⁴ a Szcho tv. 1. § (5) bekezdés f) pontját

- hitelintézeti betéteknél, takarékbetéteknél, fizetési számláknál a 2024. július 31. napját követő időszakra járó kamatra, lekötött betét esetében a 2024. július 31. napja után lekötött betét kamatára;
- a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott értékpapíroknál, kollektív befektetési értékpapíroknál a 2024. július 31. napját követően megszerzett értékpapír kamatára, hozamára;
- olyan kamatjövedelmeknél, amiből az adót nem lehet levonni (például nyeresémbetétre kisorsolt tárgynyeresemény) a magánszemélyt teljes egészében a 2024. július 31. napját követő időszak kamatjövedelmeként megillető vagyoni értékre;
- a biztosítási szerződések alapján teljesített egyes kifizetéseknél a 2024. augusztus 1. napjától kötött biztosítási szerződés biztosítói teljesítésére;
- a szövetkezeti tagnak nyújtott tagi kölcsönöknél a 2024. augusztus 1. napjától nyújtott tagi kölcsön kamatára;

¹⁸ Szcho tv. 2. § (2) bekezdés.

¹⁹ Szja tv. 65. § (1) bekezdés a) pont.

²⁰ Szja tv. 65. § (1) bekezdés b) pont.

²¹ Szja tv. 65. § (1) bekezdés c) pont.

²² Szja tv. 65. § (1) bekezdés d) pont.

²³ Szja tv. 65. § (1) bekezdés e) pont.

²⁴ Szcho tv. 36/H. §. Hatályos 2024. augusztus 1-jétől.