Személyi kedvezmény - súlyos fogyatékosságnak minősülő betegség

NAV SZJA kedvezmények - weblap

Sokan nem hallottak a 335/2009-es kormányrendeletről. Ez azon súlyos fogyatékosságnak minősülő betegségeket sorolja fel, melyek bármelyikével ha valaki együtt él, akkor a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény alapján jogosult a személyi jövedelemadója csökkentésére. **(A súlyosan fogyatékos magánszemélyek havonta 13 335 forint adókedvezményt vehetnek igénybe a 2024-ben szerzett jövedelmük összevont adóalapjának adójából.) 2024-ben ez a kedvezmény 12 hónapra 160 020 forint.**

**Betegségek és igazolásuk:** A személyi kedvezményt az veheti igénybe, aki a súlyos fogyatékosságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII. 29.) Korm. rendeletben említett betegségben szenved, továbbá, aki rokkantsági járadékban vagy fogyatékossági támogatásban részesül. A kormányrendelet mellékletében nem szereplő betegségek után nem érvényesíthető az adókedvezmény.

335/2009. (XII. 29.) Kormányrendelet

**M45 Spondylitis ankylopoetica**

(2019. január 1-jétől bővült a Kormányrendelet mellékletében szereplő betegségek köre.)

Visszamenőlegesen is érvényesíthető az adókedvezmény, az 5 éves általános elévülési időn belül. Tehát, ha a betegséget az elmúlt években diagnosztizálták, akkor a korábbi évek adóbevallásai önellenőrzéssel módosíthatók. Lásd a továbbiakban.

**A súlyos fogyatékosság minősítése nem tartozik a Nemzeti Adó- és Vámhivatal hatáskörébe, mivel az nem adójogi, hanem orvosszakmai kérdés.**

**Az igénybevétel feltételei**:

Az adókedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a magánszemély már az igénybevétel időpontjában rendelkezzen a súlyos fogyatékosság minősítéséről szóló orvosi igazolással, vagy a rokkantsági járadékra, fogyatékossági támogatásra jogosító határozattal.

A fogyatékosság minősítését a háziorvosnál, illetve, az egészségkárosodás jellegétől függően a szakorvosnál lehet kezdeményezni. A *49/2009. (XII. 29.) EüM rendelet* mellékletében meghatározott igazolást a **szakambulancia vagy a kórházi osztály szakorvosa**, illetve általuk készített dokumentumok alapján **a háziorvos állítja ki.**

**IGAZOLÁS BESZERZÉSE:** *49/2009. (XII. 29.) EüM rendelet* mellékletében

igazolás

Melléklet a 49/2009. (XII. 29.) EüM rendelethez Az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény igénybevételére jogosító igazolás adattartalma: A súlyosan fogyatékos személy természetes személyazonosító adatai, lakóhelye, adóazonosító jele Az igazolás kiállítását megalapozó szakorvosi dokumentáció kiadásának dátuma. A súlyos fogyatékosság véglegességének vagy ideiglenes jellegének megállapítása. Ideiglenes igazolás kiállítása esetén az igazolás hatályának megállapítása. Az igazolás kiállításának dátuma. Az igazolást kiállító szakorvos/háziorvos aláírása.

letölthető igazolás : **Melléklet a 49/2009. (XII. 29.) EüM rendelethez**

**Melléklet a 49/2009. (XII. 29.) EüM rendelethez**

Az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény igénybevételére jogosító igazolás A

súlyosan fogyatékos személy természetes személyazonosító adatai:

Név:……
Leánykori név:……..
Anyja neve:……....
Születési hely, idő:…….
TAJ szám:……..
Lakóhelye:…….
Adóazonosító jele:…….
Kórisme (BNO):……

A súlyos fogyatékosság véglegesen fennáll, a betegség kezdete:
……..

Az igazolás kiállításának dátuma: ……

PH.

…….

Az igazolást kiállító szakorvos

**Kiállított igazolás, kedvezmény igénybevétele:**

**Az orvosi igazolást nem kell csatolni az adóbevalláshoz, de elévülési időn belül meg kell őrizni, mert az esetleges adóellenőrzéskor ezzel a dokumentummal igazolható a kedvezmény jogos igénybevétele.**

**Orvosi igazolás nélkül veheti igénybe a személyi kedvezményt az, aki rokkantsági járadékban vagy fogyatékossági támogatásban részesül.**

A kiállított igazolás alapján a magánszemély az adóelőleg megállapításához tett adóelőleg-nyilatkozatában is kérheti a kedvezmény figyelembevételét az adóelőleg megállapítására kötelezett kifizetőtől. Nyilatkozat hiányában év végén a személyi jövedelemadó bevallásában is érvényesíthető a kedvezmény.

Az igazolás birtokában a magánszemély az adóelőleg megállapítása során (adóelőleg-nyilatkozat megtételével) év közben is kérheti a kedvezmény figyelembevételét. Amennyiben a magánszemély nem tesz adóelőleg-nyilatkozatot, akkor a kedvezményt nem veszti el, az a személyi jövedelemadó bevallásban is érvényesíthető év végén.

Az igazoláson a betegség, illetve fogyatékos állapot kezdő időpontja szerepel, valamint, hogy az állapot végleges minősítésű, vagy a későbbiekben további felülvizsgálatra kötelezett-e a magánszemély. Végleges fogyatékosságról szóló igazolás alapján minden évben érvényesíthető az adókedvezmény.

**Jövedelem:**

**Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény**

Személyi kedvezmény *

29/E. § * (1) A súlyosan fogyatékos magánszemély az összevont adóalapját [29. §] személyi kedvezménnyel csökkenti. A kedvezmény az első házasok kedvezményét és a családi kedvezményt megelőző sorrendben érvényesíthető. (2) Súlyosan fogyatékos magánszemélynek azt kell tekinteni, aki az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény igénybevétele szempontjából súlyos fogyatékosságnak minősülő betegségekről szóló kormányrendeletben említett betegségben szenved, továbbá, aki rokkantsági járadékban vagy fogyatékossági támogatásban részesül. (3) A kedvezmény jogosultsági hónaponként a minimálbér egyharmada száz forintra kerekítve. (4) Jogosultsági hónapként azok a hónapok vehetők figyelembe, amelyekben a fogyatékos állapot az erről szóló igazolás, határozat alapján legalább egy napig fennáll.

Az adóelőleg-nyilatkozat *

48. § d) a súlyosan fogyatékos magánszemélynél az erről szóló igazolás alapján a fogyatékos állapot kezdő napjának hónapjától ezen állapot fennállásának időtartamáról azzal, hogy a végleges fogyatékos állapotról ugyanazon kifizetőnek elegendő egyszer nyilatkozni,

Forrás: https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=99500117.tv - Wolters Kluwer - Minden jog fenntartva!

**A személyi kedvezmény igénybevételének feltétele, hogy a súlyosan fogyatékos magánszemélynek legyen összevont adóalapba tartozó jövedelme, amely után adót kell fizetnie.** Ez a feltétel független attól, hogy milyen jogviszony vagy egyéb jogcím alapján, és milyen rendszerességgel szerezte jövedelmét. Adóköteles jövedelem hiányában a személyi kedvezmény nem érvényesíthető, és arra sincs lehetőség, hogy a valaki emiatt másnak, például szülőnek, házastársnak átadja a kedvezmény igénybevételének jogát.

Ha a magánszemélynek például munkaviszonya alapján rendszeres jövedelme van, akkor a munkáltatójának adott adóelőleg-nyilatkozat alapján már a fizetendő adóelőlegnél érvényesítheti az adókedvezményt.

**Kedvezmény utólagos érvényesítése:**

A személyi kedvezmény utólag, az éves adóbevallásában is érvényesíthető, például ha megbízási szerződés alapján csak néhány alkalommal szerzett jövedelmet valaki az adóévben, és az adóelőlegből a kifizető nem érvényesítette a kedvezményt. A több évre visszamenőleg igénybe vehető kedvezményt az szja-bevallás önellenőrzésével lehet érvényesíteni.

Ha az adóév, esetleg több adóév elteltével utólag állapítják meg a kedvezményre való jogosultságot, akkor az igazoláson szereplő kezdő naptól **az adókedvezmény az 5 éves elévülési időn belül, visszamenőleg, az éves adóbevallás(ok) önellenőrzésével érvényesíthető.**

A súlyos fogyatékosság miatt igénybe vehető kedvezmény havi összege 2020-2024. években

| Év | Személyi kedvezmény havi összege (Ft) | Személyi kedvezmény éves összege (Ft) |
|---|---|---|
| 2020 | 8 050 | 96 600 |
| 2021 | 8 370 | 100 440 |
| 2022 | 10 005 | 120 060 |
| 2023 | 11 600 | 139 200 |
| 2024 | 13 335 | 160 020 |

**2025.01.01 MaBeE tájékoztató**