

vizsgálat adómentességre való jogosultságról

A hatályos SZJA törvény és a 15/2014. (IV.3.) NGM rendelet előírásainak megfelelően a munkáltató az arra jogosult munkavállalója lakáscélú kölcsön törlesztéséhez bérén kívüli juttatásként, adó-és járuléktmentes támogatást nyújthat a CAFETERIA keretein belül.

az adómentesség feltételei:

- a **hitel kizárólag lakáscélú** lehet (vásárlási, építési, bővítési, korszerűsítési, ezekre adott szabad felhasználású részt nem tartalmazó hitelkiváltó hitel, lakáscélú hitelhez kapcsolódó gyűjtőszámla hitel, áthidaló hitel, vagy zártvégű lakáscélú lízing, életbiztosítással, lakástakarék megtakarítással kombinált lakáscélú kölcsön) Nem lehet felújítási hitel.
- felhasználható életbiztosítással, lakástakarék megtakarítással kombinált lakáscélú kölcsön esetén a megtakarítási időszak alatt a biztosítási, lakástakarék pénztári befizetések teljesítésére is
- a hitelhez tartozó ingatlanban a támogatott munkavállalónak, *tulajdonosnak*, vagy *haszonélvezőnek* kell lennie
- a támogatás összege, az egymást követő öt évben (tárgyév és az azt megelőző 4 év) nem lehet több mint 5 millió forint és
- a támogatott hitelszerződéshez tartozó ingatlan vételárának 30%-a vagy építési/korszerűsítési közvetlen költségének maximum 30%-a
- a lakáscélú hitelszerződésben az igénylő adós, vagy adóstárs minőségben szerepeljen
- az ingatlan lakóház vagy lakás megnevezésű legyen
- az ingatlannak meg kell felelnie a hatályos SZJA törvény szerinti méltányolható lakásigény fogalmának (együttlakók száma, szobaszám, szobaméret tekintetében kell vizsgálni):

együttköltöző családtagok száma	a lehetséges, tényleges lakószobaszám maximuma
1-2 fő	3
3-4 fő	4
5 fő	5
6 fő	6
7 fő	7

A lakásigény mértéke az igénylő és a vele együtt költöző családtagok számától függ (a jövedelemtől és életkortól függetlenül), az együtt költöző kategóriába tartozó személyek:

- a) az igénylő, és a Ptk. szerinti közeli hozzátartozói, tehát a házastárs, egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és nevelőszülő



- b) az igénylő házastársa, élettársa és annak közeli hozzátartozói, tehát házastárs, az egyenesági rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és nevelőszülő
- c) az igénylő fiatal házaspár által vállalt gyermekek: gyermektelen házaspár esetében legfeljebb három, egy gyermekes fiatal házaspár esetében további, két gyermekes fiatal házaspár esetében pedig további egy születendő gyermeket is számításba lehet venni. Fiatal a házaspár, ha a lakáscélú munkáltatói támogatás igénylésekor a házastársak egyike sem töltötte be a 40. életévét.

Feltétel, hogy együtt költözzenek be a támogatott ingatlanba és ott életvitelszerűen lakjanak.

szobaszám meghatározása:

- a) 8 négyzetméter alatti helyiség nem veendő figyelembe lakószobaként,
- b) a lakószoba hasznos alapterülete meghaladja a 8 négyzetmétert, de – a meglévő, kialakult állapotot kivéve – legfeljebb 30 négyzetméter, amennyiben ennél nagyobb, úgy két szobaként kell számításba venni. Amennyiben a nappali szoba, az étkező és a konyha osztatlan közös térben van, és hasznos alapterületük együttesen meghaladja a 60 négyzetmétert, úgy – egy lakás esetén egy alkalommal – két szobaként kell figyelembe venni,
- c) a lakószoba legalább egy 2 méter széles – ajtó és ablak nélküli – falfelülettel rendelkezik. Az együttlakóknak lakcímkártya másolatával kell igazolniuk, hogy a hitelcéllal érintett lakás lakóhelyükként vagy tartózkodási helyükként szolgál. Eladott lakás esetében a lakcímnnyilvántartást vezető hatóság igazolása szükséges.
- d) A 8 négyzetméternél nagyobb, de 12 négyzetmétert meg nem haladó lakóhelyiségek esetében két ilyen lakóhelyiséget egy lakószobaként kell figyelembe venni, azzal, hogy ha az így kapott szobaszám nem egész szám, a szobaszámot lefelé kerekítve kell megállapítani.

Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek, célja pusztán a figyelem felkeltése. Szolgáltatásaink pontos feltételeit megtalálja a www.kh.hu honlapon.