



**Tájékoztató**  
**az első házások kedvezményének érvényesítését kérő adóelőleg-nyilatkozathoz**

**Tudnivalók a nyilatkozathoz**

Az első házások kedvezményét a házastársak minden esetben közösen érvényesítik, ennek során a kedvezmény teljes összegét vagy egyikük veszi igénybe, vagy a kedvezmény összegét felosztják egymás között.

**Kinek kell átadni ezt a nyilatkozatot?**

Ahhoz, hogy munkáltatója, kifizetője az Ön járandóságaiból az első házások kedvezményének figyelembevételével vonja le az adóelőleget, **ezt a nyilatkozatot két példányban töltsse ki és adja át munkáltatójának, kifizetőjének.**

A nyilatkozat egyik példányát a munkáltatónak (kifizetőnek), másik példányát pedig Önnek kell az adóbevallás elkészítéséhez szükséges bizonylatokkal együtt az elévülési időn belül, azaz a bevallás benyújtásának évét követő 5. év végéig megőriznie. A munkáltató, kifizető a nyilatkozatot az adóéven belül, az átadást követő kifizetéseknél veszi figyelembe az adóéven belül, vagy kérésére a 24 jogosultsági hónapig.

**Az adóelőleg-nyilatkozat nem kizárólag munkáltató számára adható, hanem olyan kifizető felé is, aki összevonás alá eső rendszeres jövedelmet juttat Önnek, például megbízási szerződés alapján.**

2024-től a kedvezményt az adóelőleg-nyilatkozat visszavonásáig, de legkésőbb a házasságkötést követő 24. hónapig folyamatosan figyelembe veheti a munkáltató, rendszeres bevételt juttató kifizető (folytatólagos nyilatkozat), ezt a 4. pontban kell jelezni. Ekkor a következő évben, években nem kell új nyilatkozatot adni. A munkáltató, kifizető a nyilatkozat visszavonásáig, vagy a jogosultsági időszak végéig veszi figyelembe az első házások kedvezményét.

*Ha Ön az első házások kedvezményét jogalap nélkül veszi igénybe, és emiatt az adóbevallásában 10 ezer forintot meghaladó befizetési kötelezettsége, vagyis adóhátraléka keletkezik, akkor ennek 12 százalékát különbözeti bírsággént kell megfizetnie az adóhátralékkal együtt.*

**Kinek jár a kedvezmény?**

**Az első házások kedvezménye akkor jár egy házaspárnak, ha legalább egyiküknek ez az első házassága.** A házaspárnak az a tagja is érvényesítheti, a kedvezményt, akinek nem ez az első házassága. Annak nincs jelentősége, hogy a házasságkötés belföldön vagy külföldön történt.

A kedvezményt a bejegyzett élettársak is igénybe vehetik<sup>1</sup>, ezért a házastárs kifejezés alatt a bejegyzett élettárs is értendő.

**A kedvezmény először** a házasságkötést követő hónapra vehető igénybe és a házassági életközösség alatt legfeljebb 24 hónapon keresztül jár. A kedvezményt nem veszíti el az, aki családi kedvezményre lesz jogosult, vagy ha a házasság megkötésekor bármelyik fél már jogosult családi kedvezményre. Ilyen esetben az összevont

---

<sup>1</sup>A bejegyzett élettársi kapcsolatról, az ezzel összefüggő, valamint az élettársi viszony igazolásának megkönnyítéséhez szükséges egyes törvények módosításáról szóló 2009. évi XXIX. törvény (a továbbiakban: Békvtv.) 3. § (1) bekezdése alapján.

adóalappal szemben először első házások kedvezménye érvényesíthető, ezt követően pedig a családi kedvezményt kell figyelembe venni.

### **Mennyi kedvezmény jár?**

**Az első házások kedvezménye** – a családi kedvezményhez hasonlóan – **az Ön összevont adóalapját csökkenti.**

A házaspár által együttesen érvényesíthető kedvezmény havonta **33 335 forint**. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy havonta 5 ezer forinttal több lesz a nettó kereset, mint a kedvezmény nélkül.

### **Milyen jövedelmet érint?**

A kedvezmény az összevont adóalapba tartozó jövedelmekre vehető igénybe, mint például a munkabér, adóköteles társadalombiztosítási ellátás, a gyermekgondozási díj, más havi, heti munkadíj, tiszteletdíj, személyes közreműködés ellenértéke, bérbeadásból származó jövedelem, egyéb összevont adóalapba tartozó jövedelem.

### **Adatváltozáskor mit kell tenni?**

Ha a nyilatkozatban közölt adatok változnak, **Ön köteles haladéktalanul új nyilatkozatot tenni** – ezt az I. Blokk jobb felső sarkában **lévő, Módosított nyilatkozat kódkockájában** kell X-szel jelölnie.

Ha a továbbiakban nem kívánja igénybe venni az első házások kedvezményét, akkor ezt az 4. sorban kell jelölnie. Nem jár Önnek kedvezmény, ha például a házassági életközösség megszakad, vagy a kedvezmény teljes összegét a házastársa érvényesíti. Ha év közben új munkáltatónál helyezkedik el és új nyilatkozatot tesz, az **nem számít módosított nyilatkozatnak.**

### **Külföldi magánszemély milyen feltételek mellett érvényesítheti a kedvezményt?**

Önnek csak akkor jár az első házások kedvezménye, ha azonos vagy hasonló **kedvezményt** ugyanarra az időszakra **másik államban** – ahol önálló, nem önálló tevékenységből, nyugdíjból és más, hasonló, a korábbi foglalkoztatásból származó jövedelme megadóztatható – figyelemmel a kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi egyezmények rendelkezéseire is – **nem vett és nem is vesz igénybe.**

A külföldi adóügyi illetőségű magánszemély a kedvezményt Magyarországon csak akkor érvényesítheti, ha az adóévben megszerzett összes jövedelmének – ideértve a Magyarországon nem adóztatható jövedelmet is – **75 százaléka Magyarországon adózik.** Az adóévben megszerzett összes jövedelemben beleszámít az önálló és nem önálló tevékenységből származó jövedelem – ideértve különösen a vállalkozói jövedelmet és a vállalkozói osztalékalapot vagy az átalányadó alapját – valamint a nyugdíj és más hasonló, a korábbi foglalkoztatásból megszerzett jövedelem, függetlenül attól, hogy mely országban adókötelesek.

Ha Ön **külföldi adóügyi illetőségű, a „Kiegészítő nyilatkozat a külföldi adóügyi illetőségű magánszemélyek adóalap-kedvezményének érvényesítéséhez” nyilatkozatot is ki kell töltenie** és a munkáltató, rendszeres jövedelmet juttató kifizető részére átadnia a kedvezményének igénybevételéhez. **Adóazonosító jelét** ebben az esetben is meg kell adnia.

## **Példák**

Egy pár február 14-én összeházasodik. Nekik először márciusban, utoljára pedig két év múlva februárban jár az első házások kedvezménye, feltéve, hogy házasságuk sem válás, sem haláleset miatt nem szakad meg. Az esküvő évében az első házások kedvezménye 10 hónapra, márciustól decemberig jár.

### **Hogyan érvényesíthetik az első házások kedvezményét a 25 év alatti fiatalok?**

Ha az első házások kedvezményére jogosult házaspár mindkét tagja 25 év alatti fiatal, akkor az első házások kedvezménye érvényesítésének első hónapja az a hónap, amelyet megelőző hónapban a házastársak valamelyike a 25. életévét betölti. Ha csak a házaspár egyik tagja 25 év alatti, akkor az első házások kedvezménye a házasságkötést követő hónaptól érvényesíthető.

Ha a 25 év alatti fiatalok házasságkötése 2021. december előtt történt és a fiatalok már érvényesítették az első házások kedvezményét, akkor ennek igénybevétele fel kellett függeszteni 2022. január 1-től. Ebben az esetben az első házások kedvezménye érvényesítésének időszakából még hátralévő jogosultsági hónapokra járó kedvezmény az azt követő hónaptól vehető igénybe, amelyben az egyik házastárs betölti a 25. életévét.

Például, ha a házasságkötés időpontja 2021. június 4. volt, akkor 2021-ben júliustól decemberig érvényesíthető az első házások kedvezménye, 2022 januárjától már nem. Ha az egyik fél 2024. augusztus 5-én 25 éves lesz, akkor szeptembertől igénybe vehetik az első házások kedvezményét a jogosultsági időszakból még hátralévő 18 hónapra. Ekkor adóelőleg-nyilatkozatot kell adnia az első házások kedvezményéről a munkáltató, rendszeres bevételt juttató kifizető részére. Ezt a nyilatkozatot megteheti az a házastárs is, aki még nem töltötte be a 25. életévét.

A kedvezményről bővebb tájékoztatást olvashat a NAV honlapján ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)) az „Szja adóalap-kedvezmények” című 73. számú információs füzetben.

### **Az adóelőleg-nyilatkozat kitöltése**

**I. blokk:** Ön ebben a blokkban nyilatkozik munkáltatójának arról, hogy érvényesíteni kívánja az első házások kedvezményét.

**Az 1. pontban** a házastárs nevét, adóazonosító jelét, és ha van adóelőleget megállapító munkáltatója, rendszeres bevételt juttató kifizetője, akkor annak megnevezését, adószámát kell feltüntetni. Itt tüntesse fel a házasságkötés időpontját is, vagy, ha a házasságkötéskor mindketten 25 év alatti fiatalok voltak, akkor azt az időpontot, amikor a házastársa 25. életévét betölti, betöltötte (erre azért van szükség, hogy a munkáltató meg tudja állapítani a jogosultság kezdetét).

**A 2. ponthoz:** az első házások kedvezménye a házasságkötést követő hónaptól 24 hónapon keresztül érvényesíthető. Ha mindkét házastárs 25 év alatti, akkor az első házások kedvezménye azt követő hónaptól érvényesíthető, amikor egyikük betölti a 25. életévét (Részleteket a „Hogyan érvényesíthetik az első házások kedvezményét a 25 év alatti fiatalok?” cím alatt olvashat).

Mivel a házassági életközösség ezen időszak alatti felbomlásával a jogosultság is megszűnik, ezt a tényt jeleznie kell munkáltatójának, kifizetőjének.

Ha tudomásul veszi a jogosultság időszakra vonatkozó szabályt, akkor

- a 2.1. sort jelölje, ha a nyilatkozatát a munkáltató, kifizető csak az adóévben vegye figyelembe,

- A 2.2. sort jelölje, ha a nyilatkozatát a munkáltató, kifizető folyamatosan, annak visszavonásáig, vagy a jogosultsági idő végéig vegye figyelembe. Ha ezt a sort megjelöli, akkor a munkáltató, rendszeres bevételt juttató kifizető az adóelőleg-nyilatkozatát visszavonásáig, de legkésőbb a házasságkötést követő 24. hónapig veszi figyelembe. Így, ha a jogosultsága a következő évre, évekre átnyúlik, akkor nem kell új adóelőleg-nyilatkozatot adnia.

Az a fiatal pár, aki a 25 év alatti fiatalok kedvezménye miatt nem a házasságkötést követő hónaptól tudja az első házások kedvezményét érvényesíteni, a kedvezmény érvényesítésére folytatólagos nyilatkozatot az egyik fél 25. életéve betöltését követő hónaptól tehet.

**A 2.1. és 2.2. sor közül csak az egyiket jelölje!**

**A 3. pontban** nyilatkoznia kell arról, hogy mikortól és milyen összegben kívánja érvényesíteni az első házások kedvezményét.

**Az 4. pontban** kell jeleznie, ha a nyilatkozat hónapjától nem kéri az első házások kedvezményét. Ebben az esetben a nyilatkozat jobb felső sarkában X-szel kell jelölnie, hogy módosított nyilatkozatot nyújt be.

**II. Blokk:** ezt a blokkot az Ön munkáltatójának, kifizetőjének kell kitöltenie.