

Családi költségvetés

ADÓVÁLTOZÁSOK



Bar-Rea Kft.
PÉNZÜGYVÉDELEM

2025.06.18.

Tartalom

Bemutakozás

Adózási kisokos

Az SZJA-ról

Optimális tervezés

Zárszó



Bemutakozás

Bartos Andrea



Bar-Rea Kft.
PÉNZÜGYVÉDELEM

- Építészmérnöki- és gazdasági tanulmányok
- Évekig EV, majd Kft. ügyvezető
- 8 éves tanácsadói tapasztalat
- www.penzugyvedo.hu megalapítója
- mentor

„Hivatásomnak tekintem a lakosság pénzügyi edukálását, hogy minden forintot megkapjanak, ami nekik jár. A pénzügyi biztonság nem luxus, hanem a nyugodt élet alapja.”

Ress Tamás



- Sikeres vállalkozó és édesapa
- Vezetőmérnöki múlt
- Pénzügyi hivatás
- RESSinance oldal üzemeltetője
- Vezető pénzügyi tanácsadó

„Munkám során sok emberrel megértetem a pénzügyi tudatosság fontosságát és ezáltal segítem űket saját céljaik megvalósulásában.”



Adózási kisokos

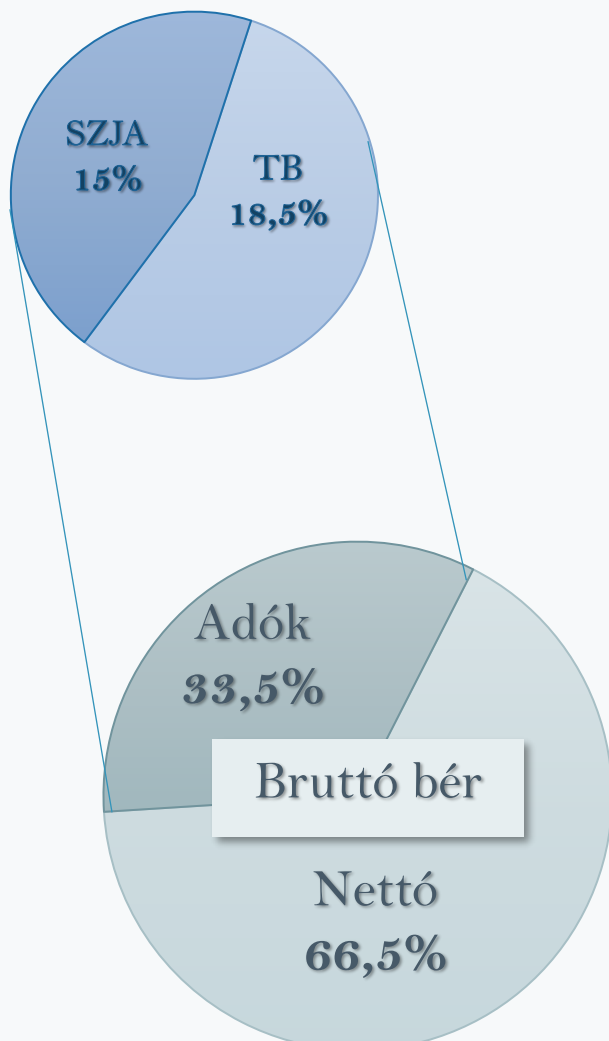
A teljes bérünk a bruttó bér, ezt azonos adóterhek terhelik:

- 15 % személyi jövedelemadó
- 18,5% társadalombiztosítási járulék
(ez további részekre bontható)
 - 10% nyugdíjjárulék
 - 7% egészségbiztosítási járulék
 - 1,5% munkaerőpiaci járulék

Nettó jövedelmünk attól függ, hogy mennyi az adókedvezmények és visszatérítések mértéke.

Sok kedvezmény érhető el, részletesebben a további oldalakon olvashatók ezek.

Ezen felül vannak visszaigénylések is, szintén említve lesznek.



SZEMÉLYI JÖVEDELEM ADÓ

A neve is takarja: személyenként, a jövedelmünk után megfizetendő adó. Néhány példa SZJA-val terhelt bevételekre:

- CSED
- GYED
- Munkabér
- Táppénz
- Egyéb jövedelmek (ingatlan kiadás, vállalkozói bevételek, stb.)

Adómentes például:

- GYES
- Anyasági támogatás
- Gyermeknevelési támogatás

Kedvezmények

1. Kettő vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye
2. CSED, GYED kedvezmény
3. 25 év alatti fiatalok kedvezménye
4. 30 év alatti anyák kedvezménye
5. Személyi kedvezmény (BNO)
6. Első házások kedvezménye
7. Családi SZJA kedvezmény
8. Családi járulék kedvezmény

Az SZJA-ról

Kedvezmények

Kettő vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye

Jelenleg csak a 4 vagy több gyermekes anyák jogosultak rá.

2025.10.01-től már 3 gyermek után

2026.01.01-től 40 év alatti 2 gyermekes anyák

2027.01.01-től 50 év alatti 2 gyermekes anyák

2028.01.01-től 60 év alatti 2 gyermekes anyák

CSED, GYED kedvezmény

Jelenleg adóköteles jövedelemnek számítanak.

2025.07.01-től lép érvénybe

SZJA mentes jövedelemmé válik.



Az SZJA-ról

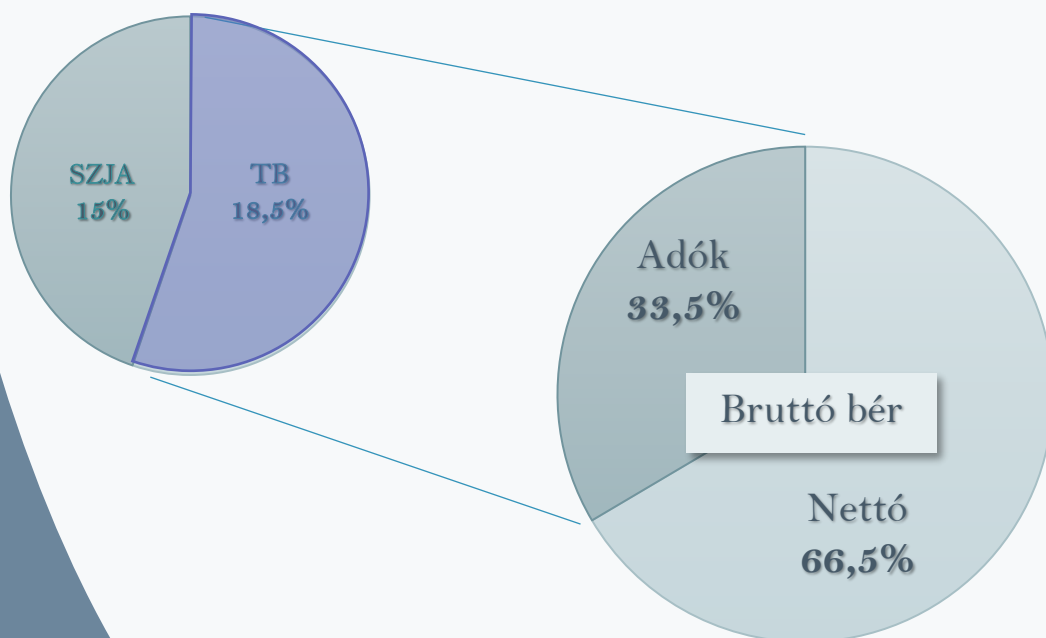
Kedvezmények

Családi SZJA kedvezmény

	2025.06.30-ig	2025.07.01-től	2026.01.01-től
1 gyermek	10 000 Ft	15 000 Ft	20 000 Ft
2 gyermek	40 000 Ft	60 000 Ft	80 000 Ft
3 gyermek	99 000 Ft	148 500 Ft	198 000 Ft

Családi járulék kedvezmény

Amennyiben a befizetett SZJA kevesebb, mint a gyermekek után járó kedvezmény, akkor a további járulékokból is visszaigényelhető a maradék összeg.



Az SZJA-ról

Kedvezmények

Családi SZJA kedvezmény

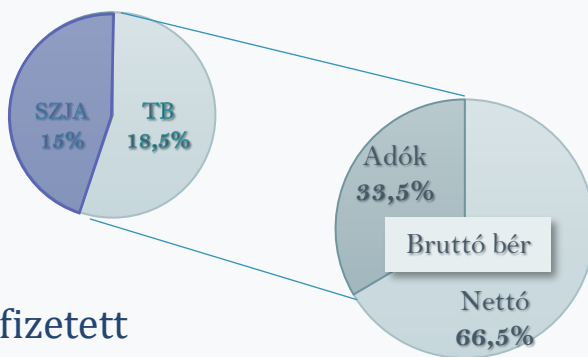
Családi járulék kedvezmény

1 gyermek havi +10 000 Ft
2 gyermek havi +40 000 Ft
3 gyermek havi +99 000 Ft

Érdemes azt megvizsgálni, hogy mennyit tud apa és mennyit anya érvényesíteni, ha közösen érvényesítik ezt a kedvezményt.

Adóvisszatérítések

1. Nyugdíjbiztosítás
2. ÖNYP
3. NYESZ
4. Önszegélyező pénztár
5. Egészségpénztár



Ezek a tételek a befizetett SZJA-ból igényelhetők vissza.

Hogyan maradhat rá keret?

Közösen érvényesíthető, vagy mozaik családban megosztható!

Optimális tervezés

Tudatos tervezés!

- **Gyermekjövő**
- **Pénzügyi biztonság**
- **Családi védelem**
- **Nyugdíjas évek**

Ha csak 20 000 Ft-ot félreteszünk minden hónapban, értékkövető megtakarításba, akkor a 15 év alatt befizetünk 5,2 milliót, és cserébe kivehetünk akár 7,3 millió Ft-ot!

Egy komolyabb gyermekbiztosítás teljes éves díja mindössze 5-6 000 Ft, melyben még akár a plasztikai műtétet is állják, ha úgy sérül a gyermek.

Ne azt tedd el a megtakarításodba, ami megmarad a költségeid után, hanem költsd el azt, ami megmarad a megtakarításaid után!

Warren Buffett

Ideális költségvetés

50% MEGÉLHETÉS

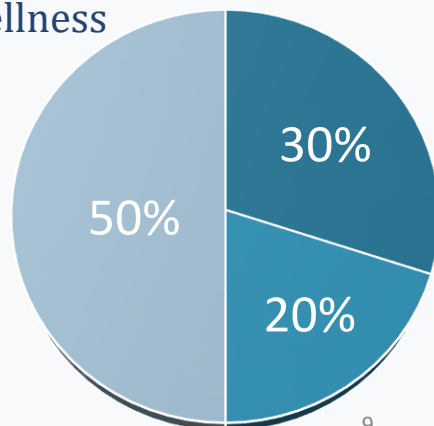
- Lakhatás
- Élelmiszer
- Rezszi
- Ruházkodás
- Közlekedés

30% SZÓRAKOZÁS

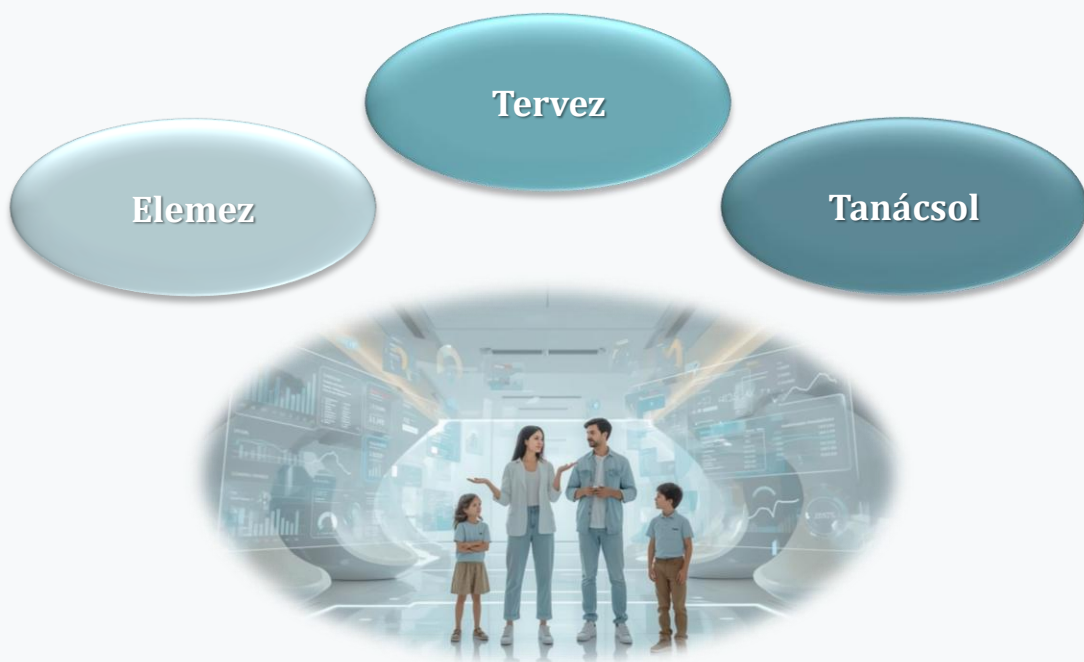
- Kikapcsolódás
- Nyaralások
- Hobbi
- Wellness

20% BIZTONSÁG

- Megtakarítások
- Személybiztosítások
- Vagyonbiztosítások



Pénzügyi tanácsadó munkássága



Elemzés során megvizsgáljuk a most használt pénzügyi termékeket. Átbeszéljük a célokat és a terveket, valamint felírjuk a bevételeket és kiadásokat, azaz költségvetést készítünk.

Tervezés szakértők bevonásával zajlik a háttérben. Itt megversenyeztetjük a szolgáltatókat, ajánlatokat kérünk, áttanulmányozzuk az apróbetűket és elvégezzük a lehetőségek összehasonlítását.

Tanácsadás alkalmával megmutatjuk, mit találtunk. „Lefordítjuk konyhanyelvre” a feltételeket és apróbetűket. Ezzel a személyreszabott tervezettel segítjük a döntést. Segítünk elindítani a programokat, és nyomonkövetjük a jövőben is a család pénzügyeinek alakulását.

Keress minket online vagy személyesen!



SOHA NE
FELEDD
*A pénz csak egy
eszköz céljaink
eléréséhez*
A CÉL A FONTOS
Mi a Te célod?

**RESSinance - Pénzügyekről
Kötetlenül**

+36 30 300 7842

iroda.ress.tamas@gmail.com

RESSinance - facebook

+36 20 411 8962

penzugyvedo@gmail.com



**Budapest, Maglód, Vác, Veresegyház,
Kecskemét, Esztergom**



online az egész országban