



Adótanácsadók Egyesülete
irányt mutatunk

ADÓTERVEZŐK KLUBJA

Adótervezési lehetőségek a vagyonadó bevezetéséig

Előadó:

Vadász Iván

Budapest, 2026. október 14.

A vagyoadó alapja → 6. §

belföldi magánszemély és vagyonkezelési adóalany esetén

+ vagyonelemeknek a tárgyév utolsó napjára megállapított számított értéke
– az adóalanyt ugyanezen a napon terhelő igazolt tartozások

= 1 milliárd forintot meghaladó része

A vagyoadó alapja → 6. §

külföldi magánszemély és vagyonkezelési adóalany esetén

+ vagyonelemeknek a tárgyév utolsó napjára megállapított számított értéke
– vagyonelemhez közvetlenül kapcsolódó tartozás

= 1 milliárd forintot meghaladó része

Mi a teendő?

1. magánszemély tételesen összeállítja a vagyonleltárát (társasági részesedések, ingatlanok, bankszámlák, stb.)
2. becsléssel kell megállapítani a nettó vagyon értékét,
3. ha a nettó vagyon meghaladja az 1 milliárd forint összeget abban az esetben dönteni lehet egy adóalap csökkentési adóterv elkészítéséről.

Kevés az idő: max. november 15.

A vagyon szabadon szétteríthető a Magyar Közlönyben való megjelenésig

**Magánszemély
nettó vagyona
4 milliárd Ft**

ebből

elajándékoz a feleségének és nagykorú
gyermekének 1-1 milliárd forintot,

vagyonkezelésbe ad 1 milliárd forintot

**Eredmény:
mind
a 4 személy
adómentes**

A vagyon szabadon szétteríthető a Magyar Közlönyben való megjelenésig

DE ennek korlátja:

- ☐ rendeltetésszerű joggyakorlás,
- ☐ kiskorú gyermek,
- ☐ szerződés nyilvántartása
- ☐ egyéb közteher pl. illeték

A rendeltetésszerű joggyakorlás → törvénytervezet 1. § (4)-(5)-(6) bek.

(4) A vagyonadó-kötelezettség tekintetében a jogokat rendeltetésszerűen kell gyakorolni. A törvény céljával ellentétes minden olyan értékmeghatározás, jogügylet vagy más magatartás, amely a törvény értékelési vagy adóalap-megállapítási szabályainak megkerülésére irányul.

(5) Az állami adó- és vámhatóság az (4) bekezdés szerinti rendeltetésszerű joggyakorlást a vagyonadó bevezetésének a köztudomásúvá válásától kezdődő időszakra vizsgálja.



indokolás szerint május 14-től

A visszaható hatály tilalmát → 8/2022. (V. 25.) AB határozat [16] pont

„ Visszaható hatályról beszélünk továbbá akkor is, ha az új szabály a hatálybalépését megelőzően keletkezett, annak időpontjában fennálló tényállás jogkövetkezményét a régitől eltérően határozza meg.... ”

Rendeltetésszerű joggyakorlásnak minősül → 1. § (6) bek.

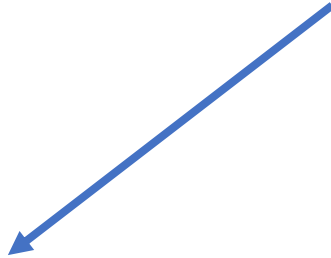
a szerződés vagy más jogügylet, ha az adóalany igazolja, hogy a döntést

- ☐ valós gazdasági, vagy
- ☐ az adókötelezettségtől független méltányolható körülmények indokolták

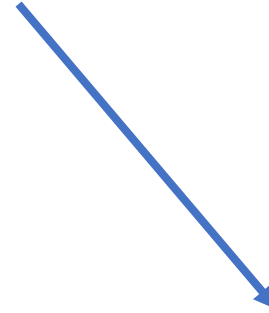
például:

- részesedésemet eladtam,
- generációváltás céljából adom át a részesedésemet a gyermekemnek

A kiskorú gyermek vagyona → 7. §



az általa örökölt,
a saját keresményként szerzett,
és az ezek helyébe lépő vagyonelemek
a gyermekadóalany adóalapját képezi



egyéb vagyonelemeket (pl. ajándék)
a szülői felügyeleti jogot gyakorló szülő
adóalapjában kell figyelembe

Közös tulajdon → 7. §

(1) Az adóalap meghatározásakor a közös tulajdonban álló vagyonelemeket a tulajdoni hányad arányában kell az adóalany vagyona részének tekinteni; e rendelkezés megfelelően irányadó a több személyt közösen megillető jogra és más vagyonelemre is.

a házastársak önállóan alanyai a vagyonadónak

Házastársi közös tulajdon → 7. §

(2) Házastársi közös vagyonba tartozó vagyonelemeknek a házastársak adóalapjában történő figyelembevétele során

a) a házassági vagyoni jogi szerződésben, valamint a házastársak egymás között kötött szerződéseiben foglaltak az irányadók,

b) házassági vagyoni jogi szerződés hiányában a házastársak választásától függ, hogy valamelyik házastárs személyéhez rendelt nyilvántartott vagyonelemet

☐ kizárólag e házastárs adóalapjában, vagy

☐ a házastársak adóalapjában egyenlő arányban veszik figyelembe.

a választás akkor érvényes, ha a bevallási határidőig NAV űrlapon azonos tartalmú nyilatkozatot tesznek, a választás az adott tárgyévra szól

A házassági vagyoni jogi szerződés → Ptk. 4:65. §

(1) A házassági vagyoni jogi szerződés akkor érvényes, ha közokiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba foglalták.

(2) A szerződés harmadik személlyel szemben akkor hatályos, ha a szerződést a házassági vagyoni jogi szerződések országos nyilvántartásába bevezették, vagy ha a házastársak bizonyítják, hogy a harmadik személy a szerződés fennállásáról és annak tartalmáról tudott vagy tudnia kellett.

Vagyongkezelési adóalany → 2. § 41. pont

1. bizalmi vagyongkezelési jogviszony alapján kezelt vagyong,
2. a magánalapítvány,
3. külföldi jog alapján létrejött olyan szervezet, amely kezelt vagyonggal vagy a magánalapítvánnyal azonos vagy ahhoz hasonló rendeltetést tölt be;

kapcsolt vagyongkezelési adóalanyok
vagyongát össze kell vonni → egy adóalanynak minősülnek

Kapcsolt vagyongazdálkodási adóalanyok vagyonának összevonása → 24. §

Kapcsolt vagyongazdálkodási adóalanyoknak minősülnek azok a vagyongazdálkodási adóalanyok, amelyeknek legalább egy-egy vagyonrendelője

a) ugyanaz a személy,

b) egymásnak a Ptk. szerinti hozzátartozói, vagy

c) egymással a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerinti kapcsolt vállalkozási viszonyban állnak

vagyonrendelőnek minősül → 24. § (8) bek.

☐ a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszony vagyonrendelője,

☐ a magánalapítvány alapítója és csatlakozója



Adótanácsadók Egyesülete
irányt mutatunk

ADÓTERVEZŐK KLUBJA

Budapest, 2026. október 14.