

## A D O M Á N Y

### önkéntes pénztárban tag egyéni számlájára

**A támogatás feltétele az érvényes Támogatási szerződés.** A nyomtatvány a honlapról [letölthető](#), vagy igényelhető a [munkaltato@mkbep.hu](mailto:munkaltato@mkbep.hu) e-mail címen.

Az adomány **a béren kívüli juttatáson felül adható**, így nem számít bele a 200.000 Ft éves keretbe, valamint adózási vonzata is eltérő attól.

Az adomány végleges pénzeszköz átadásnak minősül. Az azt **juttató részéről a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült ráfordítás, nem minősül bér és személyi jellegű kifizetésnek**, így SZJA, TB terhei sincsenek, nem is társasági adóalap módosító tétel, ráfordításként elszámolható, tehát nem terheli TAO fizetési kötelezettség. A juttatás hatékonyságát, adózási vonzatait az alábbi táblázat tartalmazza.

#### JUTTATÁSOK HATÉKONYSÁGÁNAK ÖSSZEHASONLÍTÁSA 2016.

	Jogcím	BÉR (pénzbeli juttatás)	Egyes meghatározott juttatások (49,98%)	Béren kívüli juttatások (34,51%)	Adomány önkéntes pénztárba	Adómentes juttatások
1.	Juttatás (bruttó) a munkavállalónak	100 %	100 %	100,00%	100 %	100 %
2.	Munkáltató közterhe, terhe	28,50%	49,98%	34,51%	3,10%*	0 %
3.	Összes vállalati teher (1+2)	128,50%	149,98%	134,51%	103,10%	100 %
4.	Dolgozót terhelő közteher, adó jóváírás nélkül	33,50%	0 %	0,00%	32,76%**	0 %
5.	Juttatás adókedvezménye	0 %	0 %	0,00%	20 %***	0 %
6.	Nettó jövedelem (1-4+5)	66,50%	100 %	100%	87,24%	100 %
7.	<b>Jövedelem hatékonysága (6:3)</b>	<b>51,75%</b>	<b>66,68%</b>	<b>74,34%</b>	<b>84,62%</b>	<b>100 %</b>
	<b>Hatékonysági sorrend</b>	<b>5.</b>	<b>4.</b>	<b>3.</b>	<b>2.</b>	<b>1.</b>

\* Pénztár működési alapjába fizetendő

\*\* SZJA (1 sor x 78% x 15%) + EHO (1 sor x 78% x 27%)

\*\*\* Adó visszatérítés a tagnak: 1 sor x 20%, de max. 150.000 Ft/év

**Az adomány nyújtása nem kötelező, nem normatív módon, alkalmyszerűen, de akár rendszeresen is adható.** Praktikusán akár személyenként differenciált összeg is nyújtható, ezáltal **kiváló eszköze lehet a munkáltató által kijelölt csoportba tartozó dolgozók, a kiemelt dolgozók és a nyugdíjba vonulók támogatásának.**

A Pénztárnak juttatott összeg **adózása nem a vállalatnál jelentkezik**, hanem a tagnál. Ennek sajátosságai a következők:

- **A Pénztártag egyéni számláján egyéb jövedelemként jelentkezik, ezáltal a 15%-os személyi jövedelemadó (SZJA) mellett, 27% egészségügyi hozzájárulás (EHO) fizetési kötelezettség is terheli.**
- Az adományt a tárgyévi SZJA bevallásban **egyéb jövedelemként kell bevallani.** Az adót és járulékot köteles legkésőbb **annak benyújtási határidejével egyidejűleg** a Pénztár által kiadott igazolás alapján **megfizetni.** E jövedelmet nem terheli adóelőleg befizetési kötelezettség év közben.
- **Az adó alapja** SZJA és EHO tekintetében is **az adomány 78%-a** (adókedvezmény az adomány 100%-a után igénybe vehető).
- **Vonatkozik a megszerzett adományra azonban a pénztári befizetések kedvezménye is. Az adomány teljes jóváírt összegének 20%-a visszaigényelhető adójóváírás címén a pénztártag önkéntes pénztári számlájára az adóhatóságtól.**
- **Az adókedvezményre jogosító tételek összevonandók, az azok alapján számított együttes kedvezményre vonatkozik a 150 ezer Ft-os visszaigénylési keret.** (Részletesebb adózási információt a [www.mkbep.hu](http://www.mkbep.hu) honlap adózás menüpontja alatt talál.)

A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt mely – az Alapszabályban meghatározott - tagsági körnek nyújtja. A Pénztár alapszabálya VIII.3. pontja alapján, amennyiben az adományszerződésben nagyobb összeget nem jelöl meg az adományozó, a támogatói adomány **3,1%-a a működési tartalékon kerül jóváírásra.**

Javasoljuk, hogy éljen a kedvező és a dolgozóknak is előnyös adományozási lehetőségekkel.

**Mérlegeljen a jövőben is, amennyiben munkavállalói béren kívüli juttatási rendszerét állítja össze.  
Döntson az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár mellett,  
mellyel hozzájárulhat dolgozói egészségügyi és egyéb családi kiadásainak finanszírozásához.**