

## 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 illetve az egyes meghatározott juttatástól függetlenül adható**, és 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 2018.

|    | Jogcím   | BÉR<br>(pénzbeli<br>juttatás) | Egyes<br>meghatározott<br>juttatások<br>(40,71%) | Béren kívüli<br>juttatások<br>(34,22%) | Adomány<br>önkéntes<br>pénztárba | Adómentes<br>juttatások |
|----|--|-------------------------------|--|--|----------------------------------|-------------------------|
| 1. | <b>Juttatás (bruttó) a munkavállalónak</b>             | <b>100,00%</b>                | <b>100,00%</b>                                   | <b>100,00%</b>                         | <b>100,00%</b>                   | <b>100,00%</b>          |
| 2. | <b>Munkáltató közterhe, terhe</b>                      | <b>21,00%</b>                 | <b>40,71%</b>                                    | <b>34,22%</b>                          | <b>3,10%*</b>                    | <b>0,00%</b>            |
| 3. | <b>Összes vállalati teher (1+2)</b>                    | <b>121,00%</b>                | <b>140,71%</b>                                   | <b>134,22%</b>                         | <b>103,10%</b>                   | <b>100,00%</b>          |
| 4. | <b>Dolgozót terhelő közteher (adó jóváírás nélkül)</b> | <b>33,50%</b>                 | <b>0,00%</b>                                     | <b>0,00%</b>                           | <b>28,98%**</b>                  | <b>0,00%</b>            |
| 5. | <b>Juttatás adókedvezménye</b>                         | <b>0,00%</b>                  | <b>0,00%</b>                                     | <b>0,00%</b>                           | <b>20%***</b>                    | <b>0,00%</b>            |
| 6. | <b>Nettó jövedelem (1-4+5)</b>                         | <b>66,50%</b>                 | <b>100%</b>                                      | <b>100%</b>                            | <b>91,02%</b>                    | <b>100,00%</b>          |
| 7. | <b>Jövedelem hatékonysága (6:3)</b>                    | <b>54,96%</b>                 | <b>71,07%</b>                                    | <b>74,50%</b>                          | <b>88,28%</b>                    | <b>100,00%</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 84% x 15%) + EHO (1 sor x 84% x 19,5%)

\*\*\* 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, 19,5% 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 84%-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.**