

Önkéntes pénztári adomány – a differenciált juttatási eszköz 2019-ben is

Tisztelt Munkáltató!

A munkavállalók egészségügyi, egészségvédelmi célú megtakarításainak ösztönzésében kiemelt szerepe, felelőssége van a Munkáltatóknak. **A pénztári számla személyes felelősségvállalásra ösztönöz, jelentősen hozzájárul az üzleti sikeresség, vállalati célok eléréséhez.** Ilyen extra, differenciált juttatási ösztönzést jelenthet a munkáltatói, támogatói adomány is.

Hogyan adható az adomány?

Támogatói adomány juttatása céljából bármely természetes, vagy jogi személy szerződhet a Pénztárral. Az adomány juttatása független az egységes feltételek szerint adható önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulástól. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt mely - az Alapszabályban meghatározott- tagsági körnek nyújtja. Több csoport egyidejű választása is lehetséges.

A támogatói adomány

- összegét a Pénztár a Támogató rendelkezése szerint írja jóvá a szerződésben érintett tagok **egyéni számláin,**
- **differenciált összegben, alkalmoszerűen és rendszeresen is,** több pénztárba is nyújtható,
- olyan pénztártagok esetében is alkalmazható, akik a támogatóval nem állnak munkaviszonyban, vagy személyes közreműködői jogviszonyban, mint például a megbízási szerződéssel foglalkoztatottak.

Mi változott 2019-ben?

A 2019-évre vonatkozó SZJA törvény **módosítja a támogatói adomány eddigi adózását is.**

Ennek értelmében a támogatói adomány összege ugyanúgy a bérjövedelemhez hasonlóan fog adózni, mint a munkáltató hozzájárulás összege is. Az adóvisszatérítésre való jogosultság ugyanakkor kiterjed minden olyan összegre, melyet a pénztári tagnál adóköteles bevételként kell figyelembe venni, így az egyéni befizetések után járó (20%-os, de a maximum, összevont pénztári 150.000 Ft-ig terjedő) adójóváírás megilleti a juttatásban részesülő pénztári tagot.

Ennek értelmében a pénztárba utalt nettó juttatás összege - a bruttó hozzájárulás 66,5%-a - után érvényesíthető a 20%-os adójóváírás lehetősége!

	Jogcím	BÉR 2019-ben	BÉRKÉNT ADÓZÓ JUTTATÁSOK/2019
			Önkéntes pénztári hozzájárulás, Adomány tagnak/2019
1.	Juttatás (bruttó) a munkavállalónak	100,00%	100,00%
2.	Munkáltató közterhe, terhe	21,00%	21,00%
3.	Összes vállalati teher (1+2)	121,00%	121,00%
4.	Dolgozót terhelő közteher a bruttó juttatásra	33,50%	33,50%
5.	Juttatás adókedvezménye	0,00%	13,30%
6.	Nettó jövedelem (1-4+5)	66,50%	79,80%
7.	Jövedelem hatékonysága (6:3)	54,96%	65,95%
	Közteher a nettó jövedelemre vetítve	81,95%	51,63%

Miért lehet előnyös juttatási forma 2019-ben is a támogatói adomány?

Az adomány és a munkáltatói hozzájárulás egyformán, bérjövedelemként adózik 2019-ben.

Az adomány **lényeges előnye**:

- változatlanul, **differenciált összegben és módon is nyújtható** a pénztártagnak;
- nem része a béren felüli juttatási rendszernek, külön szerződéses jogviszony;
- a támogató/munkáltató választja ki, hogy a Pénztár Alapszabályában meghatározott tagsági körből kinek nyújtja az adományt.

A Munkáltatók, Partnereink részére legoptimálisabb megoldás kidolgozásában készséggel segítünk. Felmerülő kérdés esetén az ugyfel@mkbep.hu elérhetőségeken állunk szíves rendelkezésükre.

2019. január

MKB-Pannónia Egészség-és Önsegélyező Pénztár