

Juttatások hatékonyságának összehasonlítása 2019. év

A 2019-es év két legfontosabb változása a béren felüli juttatások rendszerében az Szja törvény módosítása alapján, hogy

- a kedvezményes adózású juttatási elemek száma minimálisra csökkent a korábbi évekhez viszonyítva,
- a legtöbb juttatás – a munkáltató és a magánszemély jogviszonyának megfelelő -, mindkét felet terhelő közteher hatálya alá tartozik (jellemzően bérjuttatásnak megfelelő adózás).

Az egészség- és önszegélyező pénztárakra vonatkozó speciális új szabályozás pedig a célzott szolgáltatásra fedezetet nyújtó támogatónál, az azt igénybe vevő tagnál két egymástól eltérő szabályozást tartalmaz.

2019. évtől az önkéntes pénztári **munkáltatói hozzájárulás ugyanakkor 20% adó-visszaigénylésre jogosít**, az egyéni befizetés és az adomány mellett (Szja. tv. 44/A §.).

A különféle juttatások adózási számításait az alábbi táblázat tartalmazza.

	Jogcím	BÉR	BÉRKÉNT ADÓZÓ juttatások	Célzott szolgáltatás (egyes meghatározott)	Béren kívüli juttatások	Adómentes juttatások (0%) Óvoda, bölcsőde
			Önkéntes pénztári hozzájárulás, Adomány tagnak	Egészség- pénztári szolgáltatásra	SZÉP Kártya	
1.	Juttatás (bruttó) a munkavállalónak	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
2.	Munkáltató közterhe, terhe	21,00	21,00	40,71	34,50	0,00
3.	Összes vállalati teher (1+2)	121,00	121,00	140,71	134,50	100,00
4.	Dolgozót terhelő közteher	33,50	33,50	0,00	0,00	0,00
5.	Juttatás a dolgozónak (1-4)	66,5	66,5	100,00	100,00	100,00
6.	Adókedvezmény a juttatás után (20%)	0,00	13,30	0,00	0,00	0,00
7.	Nettó jövedelem (1-4+6)	66,50	79,80	100,00	100	100,00
8.	Jövedelem hatékonysága (7:3)	54,96%	65,95%	71,07%	74,35%	100,00%
	Hatékonysági sorrend	6.	5.	3.	2.	1.
	Közteher a nettó jövedelemre vetítve ((2+4-6)/7)	81,95%	51,63%	40,71%	34,50%	0,00%

A dolgozók egészségügyi, egészségvédelmi, valamint nyugdíjcélú megtakarításának ösztönzésében kiemelt szerepe van a munkáltatónak.

A fő cél 2019-ben is az önkéntes pénztári hozzájárulás megtartása: a béren felül olyan plusz juttatást adhatnak dolgozóik számára, mely az öngondoskodását is ösztönzi.



A legjobb megoldás megtalálásában tekintsenek bennünket partnerüknek, forduljanak hozzánk bizalommal!

Jelezzék felénk kérdéseiket, igényeiket, hogy közösen megtalálhassuk a vállalat és a dolgozók számára a legelőnyösebb lehetőségeket az önkéntes pénztári megtakarítás elősegítéséhez.

Személyes vezetői egyeztetés, dolgozói prezentáció, vagy egyéb tagi tájékoztató anyagok igénye esetén a +36 1 268 7614-es telefonszámon, illetve az ugyfel@mkbep.hu e-mail címen állunk szíves rendelkezésükre.