



TÁJÉKOZTATÓ A 2019. ÉVI ÖNKÉNTES PÉNZTÁRI ADÓZÁSRÓL

Jelenleg az érdeklődés középpontjában a jövő évi cafetéria-változások állnak a 2018. november 13-án elfogadásra került, a pénztárakat is érintő, 2019. évre vonatkozó adótörvény módosítások miatt.

A béren felüli juttatásokra, a Cafetéria elemekre vonatkozó szabályozás **jelentősen szűkíti a munkáltató által kedvezményesen adható juttatások körét.**

Kedvező juttatási formák a megszűnő juttatások helyett továbbra is választhatóak:

- ✓ **Munkáltatói hozzájárulás**
- ✓ **Célzott pénztári szolgáltatás**
- ✓ **Adomány**

A 2019-es évben a munkáltatók dolgozóik iránti felelősségvállalása elsősorban **az önkéntes pénztári juttatások formáinak és összegeinek megtartásával, lehetőségeik szerinti bővítésével** nyilvánulhat meg.

FONTOS! A tagi egyéni befizetések 20%-os kedvezménye és az igénybevételük feltételei nem változnak, a jogcíme pedig a munkáltatói hozzájárulás miatti visszaigényléssel bővülnek.

MUNKÁLTATÓI HOZZÁJÁRULÁSRÓL

Legfontosabb változás, hogy az önkéntes pénztárakba adható munkáltatói hozzájárulás **kedvezményes adózása megszűnik**, a bérjövdelemhez hasonló **bruttó juttatás lesz**, az alábbiak szerint:

- a **munkáltatónál** a korábbi 40,71 % helyett → **21% közteher** jelentkezik.
- a **munkavállalót** a **bruttó munkáltatói juttatásra vetítve** → **33,5% közteher terheli**, amit a munkáltató von le, fizet és vall be, és a levonást követően utalja a nettó összeget a pénztárba.
- **ÚJ ELEM!** a **munkavállaló** → **20% ADÓKEDVEZMÉNYT** vehet igénybe a **munkáltatói hozzájárulás pénztárba utalt NETTÓ összege után**, az önkéntes pénztári befizetésre vonatkozó 150.000 Ft-os kereteken belül.

2019-ben fő cél az önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulás megtartása, az öngondoskodást ösztönző plusz juttatási formaként.

A munkáltatói hozzájárulások 2019. évi meghatározásához, tervezéséhez az alábbi számításokkal illusztráljuk az adóváltozások hatásait, amennyiben a munkáltatók:

- a.) **nem változtatnak** az idej juttatás rendszerén, összegén,
- b.) szeretnék **továbbra is a dolgozói juttatásban a nettó összeget** megtartani, valamint
- c.) továbbra is az **idei költséget** szánják a támogatásra, ez esetben mekkora összeghez jut a dolgozó:

Munkáltatói hozzájárulás 2018.	5 000 Ft /hó
Munkáltató összköltsége (+40,71%)	7 036 Ft /hó
Dolgozó terhe 2018.	0
Pénztárba utalt (nettó) juttatás 2018.	5 000 Ft/hó

2019.	a.) változatlan juttatás	b. nettó jövedelem megtartása		c.) 2018-as költség megtartása
		adókedvezmény figyelembevételével	adókedvezmény nélkül	
Munkáltatói hozzájárulás (bruttó)	5 000 Ft	6 266 Ft	7 519 Ft	5 815 Ft
Munkáltató összköltsége (+21,0%)	6 050 Ft	7 581 Ft	9 098 Ft	7 036 Ft
Dolgozó levonandó közterhe (-33,5%)	1 675 Ft	2 099 Ft	2 519 Ft	1 948 Ft
Nettó juttatás 2019. (pénztárba utalt)	3 325 Ft	4 167 Ft	5 000 Ft	3 867 Ft
Adókedvezmény (+20%, br. munk. hozzájár.)	665 Ft	833 Ft	0 Ft	773 Ft
Teljes nettó jövedelem 2019.	3 990 Ft	5 000 Ft	5 000 Ft	4 640 Ft
Dolgozó jövedelemváltozása %-ban	-20,20%	0,00%	0,00%	-7,20%
Munkáltató költségváltozása %-ban	-14,01%	+7,76%	+29,31%	0,00%

Az egyéni adókedvezmény figyelembevételével a munkáltató **mindössze 7,76%-os többlet költség mellett biztosítani tudja a 2018. évben adott nettó pénztári juttatást.**

CÉLZOTT TÁMOGATÁS NYÚJTÁSÁRÓL

A célzott szolgáltatásokra nyújtott támogatások a 2019. évben az adózás és a juttatási célok tekintetében **rendkívül előnyösek lesznek.**

A célzott szolgáltatások adózása két eltérő szabály szerint alakul:

- a) az egészségpénztári kiegészítő egészségbiztosítási, nyugdíjpénztári célzott szolgáltatásra befizetett összeg
- továbbra is egyes meghatározott juttatásként lesz adóköteles,
 - utána a kifizető (munkáltató, támogató) 1,18x (15% Sza+19,5% Szochó) megfizetésére köteles,
 - a tagoknak a befizetéskor nem keletkezik semmilyen kötelezettsége,
 - a tagok adómentesen igénybe vehetik.
- b) az **önsegélyező szolgáltatásra** célzott szolgáltatásként **befizetett összeg**
- után a befizetéskor sem a befizetőnek, sem a tagoknak nem keletkezik adókötelezettsége,
 - szolgáltatás igénybevételekor a magánszemélynek a szolgáltatás értékének megfelelő egyébi jövedelme keletkezik,
 - adóelőleget nem kell fizetni, a 15 % Sza-t és a 19,5 % Szochó a jövedelem 84 %-a után a magánszemélynek az adóbevallásra előírt határidőig kell megfizetnie,
 - egyéni adókedvezmény nem vehető utána igénybe.

Miben különbözik a célzott szolgáltatás a munkáltatói pénztári hozzájárulástól?

- A munkáltató nem munkáltatói szerződést, az (akár nem munkáltató tag) támogató pedig nem adomány-szerződést, hanem célzott szolgáltatási támogatói szerződést köt a Pénztárral. A szerződésben meghatározásra kerülnek az együttműködési feltételek (szolgáltatások, tagsági kör, összeg, pénztári működési költségének utalása, elszámolás rendje, módja, határideje, stb.)
- Ebben a struktúrában a munkáltatói támogatás összegei nem a pénztártagok egyéni számláin kerülnek jóváírásra, hanem elkülönített, szerződésenként külön vezetett vállalati számlán/számlákon. A pénztártag munkavállalók a szerződésben rögzített szolgáltatásokra vehetik igénybe a támogatást, és a szolgáltatások ellenértéke a vállalati számláról kerül kifizetésre, nem az egyéni számláról.
- A szolgáltatásban ténylegesen részesülő **tag számára adómentes a felhasználás egészségpénztári célokra, míg önszegélyező célzott szolgáltatás esetén a tagot terheli egyéb jövedelemként az adózás.**

Pénztári szolgáltatások tagi igénybevétele

- Az egyéni számláról igénybe vehető szolgáltatások feltételei nem változnak.
- Az egészségpénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásainak igénybevétele célzott szolgáltatás keretében továbbra is adómentes a tagnál.
- A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokra felhasznált célzott szolgáltatás után azonban a tagot adókötelezettség terheli.

ADOMÁNY LEHETŐSÉGÉRŐL

A tag egyéni számláján jóváírandó támogatói **adomány a munkáltatói hozzájárulással azonos módon adózik:** átutaláskor a munkáltatót 21% közteher, a magánszemélyt 33,5% levonás terheli, a nettó összeg kerül utalásra a pénztárba, mely után a 20%-os adókedvezmény igénybe vehető.

Kapcsolódó információ a munkáltatói hozzájáruláshoz és adományhoz

A munkáltatói hozzájárulás és az adomány összege nem képezi a nyugdíj és a TB- ellátás alapját, **ugyanakkor a 20% egyéni adókedvezmény a pénztárba beérkezett összeg után érvényesíthető.**

ÖSSZEFOGLALVA A 2019-ES JUTTATÁSOKAT

	Jogcím	BÉR	BÉRKÉNT ADÓZÓ JUTTATÁSOK	Célzott szolgáltatás nyújtása		Béren kívüli juttatások	Adómentes juttatások (0%) Óvoda, bölcsőde
			Önkéntes pénztári hozzájárulás, Adomány tagnak	Önszegélyező célra	Kiegészítő egészségpénztár, nyugdíjpénztári szolgáltatásra	SZÉP Kártya	
1.	Juttatás (bruttó) a munkavállalónak	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
2.	Munkáltató közterhe, terhe	21,00%	21,00%	0,00%	40,71%	34,50%	0,00%
3.	Összes vállalati teher (1+2)	121,00%	121,00%	100,00%	140,71%	134,50%	100,00%
4.	Dolgozót terhelő közteher	33,50%	33,50%	28,98%	0,00%	0,00%	0,00%
5.	Juttatás adókedvezménye	0,00%	13,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6.	Nettó jövedelem (1-4+5)	66,50%	79,80%	71,02%	100%	100%	100,00%
7.	Jövedelem hatékonysága (6:3)	54,96%	65,95%	71,02%	71,07%	74,35%	100,00%
	Hatékonysági sorrend	6.	5.	4.	3	2	1
	Közteher a nettó jövedelemre vetítve ((2+4-5)/6)	81,95%	51,63%	40,81%	40,71%	34,50%	0,00%

A fentiek jól érzékeltetik, hogy

- a 20%-os egyéni adó-visszatérítés kiterjesztése a munkáltatói hozzájárulásra mérsékli az adóteher növekedésének hatását, így azonos költségből **béreként a költség 55%-a, munkáltatói hozzájárulásként, adományként 66%-a adható nettó jövedelemként,**
- a **célzott szolgáltatások** keretében nyújtott juttatások még előnyösebbek, mert az összes **költség 71%-a** jelentkezik nettó jövedelemként a tagnál.

Az adóváltozások kisebb közteher növekedéseket okoznak, valamint növelik az adminisztrációs feladatokat mind a pénztárban, mind a magánszemélyeknél. Mindezek ellenére **az önkéntes pénztárak** továbbra is az **öngondoskodás hagyományos és legszélesebb területei lesznek.**

A **tagok biztonságát, vagyoni helyzetük megalapozását, egészségvédelmüket** a munkáltatók kiemelten tudják **kedvező feltételekkel finanszírozni,** miközben az eddigi tapasztalatok alapján a tagok egyéni öngondoskodása, befizetései is töretlenül növekednek.

Vezetői és dolgozói prezentációk keretében részletes információkkal, tanácsadással segítjük munkájukat a **legkedvezőbb juttatások kiválasztásában, időpont egyeztetésre az ugyfel@mkbep.hu e-mail címen állunk szíves rendelkezésükre.**

Budapest, 2018. november 28.

MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár