

TÁJÉKOZTATÓ A 2019. ÉVI ÖNKÉNTES PÉNZTÁRI ADÓZÁSRÓL

Az érdeklődés középpontjában jelenleg a jövő évi cafetéria-változások állnak. 2018. november 13-án elfogadásra kerültek az adótörvények pénztárakat is érintő, [2019. évre vonatkozó módosításai](#).

A béren felüli juttatásokra, a Cafetéria elemekre vonatkozó szabályozás **jelentősen szűkíti a munkáltató által kedvezményesen adható juttatások körét**, de a megszűnő juttatások helyett továbbra is választhatóak **kedvező juttatási formák**:

- ✓ **Munkáltatói hozzájárulás:** adózása átalakul, de a 20%-os egyéni adókedvezmény lehetőségének figyelembevételével a terhek növekedése nem tekinthető túlzottan magasnak.
- ✓ **Adomány:** differenciált és kedvező lehetőség, megváltozott adózással, de továbbra is alkalmazható.
- ✓ **Célzott pénztári szolgáltatás:** kedvező adózási forma, a nyugdíjpénztárba is kizárólag az adómentes nyugdíjszolgáltatás érdekében szervezhető.

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 jogcímeik 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, a 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.**

ADOMÁNY NYÚJTÁSÁRÓL

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.**

CÉLZOTT SZOLGÁLTATÁSOK LEHETŐSÉGEI

A 2019-es évben a célzott szolgáltatások adókedvezménye részben megváltozott formában ugyan, de megmarad. A célzott szolgáltatásokra nyújtott támogatások 2019. évben az adózás és a juttatási célok tekintetében **rendkívül előnyösek lesznek.**

A célzott szolgáltatások adózása:

a nyugdíjpénztári célzott szolgáltatásra befizetett összeg

- továbbra is egyes meghatározott juttatásként lesz adóköteles,
- utána a kifizető (munkáltató, támogató) 40,71% (1,18x (15% Szja+19,5% Szochó)) megfizetésére köteles,
- a tagoknak a befizetéskor nem keletkezik semmilyen kötelezettsége,
- a tagok adómentesen igénybe vehetik.

PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELE

Az egyéni számláról igénybe vehető szolgáltatások feltételei nem változnak, a nyugdíj kiegészítésként felvett összegek továbbra is adómentesek.

ÖSSZEFOGLALVA A 2019-ES JUTTATÁSOKRÓL

A különféle típusú juttatások adózásának összehasonlítása az alábbi táblázatban látható:

	Jogcím	BÉR	Béren kívüli juttatások (34,5%)	Adómentes juttatások (0%) Óvoda, bölcsőde
			Béren kívüli juttatások (34,5%)	
			Béren kívüli juttatások (34,5%)	Adómentes juttatások (0%) Óvoda, bölcsőde
1.	Juttatás (bruttó) munkavállalónak ^a	100,00%	100,00%	100,00%
2.	Munkáltató közterhe, terhe	21,00%	21,00%	0,00%
3.	Összes vállalati terhe (1+2)	121,00%	121,00%	100,00%
4.	Dolgozót terhelő közteher	33,50%	33,50%	0,00%
5.	Juttatás adókedvezménye	0,00%	13,30%	0,00%
6.	Nettó jövedelem (1-4+5)	66,50%	79,80%	100,00%
7.	Jövedelem hatékonysága (6:3)	54,96%	65,95%	100,00%
	Hatékonysági sorrend	5	4	1
	Közteher a nettó jövedelemre vetítve ((2+4-5)/6)	81,95%	51,63%	0%

A táblázat számai 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.**

Az adóváltozások kisebb közteher növekedéseket okoznak, valamint növelik az adminisztrációs feladatokat a 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, a nyugdíjban töltött időszak életszínvonal megtartását** 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@mkbnyp.hu e-mail címen állunk szíves rendelkezésükre.

Budapest, 2018. november 28.

MKB Nyugdíjpénztár