

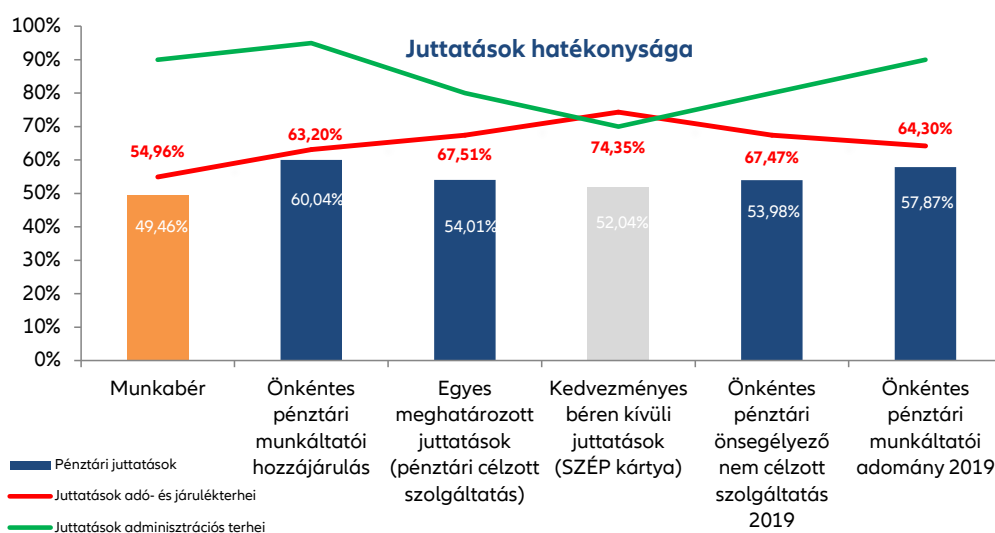
Szakmai tájékoztató a 2019-ben adható munkáltatói támogatásokról

Megmutatjuk, miért érdemes megtartani, sőt növelni az önkéntes pénztári befizetéseket!

Olvassa el alábbi szakmai tájékoztatónkat, melyben összehasonlítjuk az egyes béren kívüli juttatási lehetőségeket.

Pénztári juttatások 2019-ben

A jogszabályváltozások értelmében 2019-ben négyféle pénztári támogatási forma közül választhat a munkáltató: **munkáltatói tagdíj-hozzájárulás, pénztári célzott szolgáltatás, önszegélyező célzott szolgáltatás, adomány**. Az egyes juttatásokhoz kapcsolódó közterhek ugyanakkor jelentősen változtak, amit a továbbiakban részletesen kifejtünk.



Juttatások hatékonysága

Az egyes juttatások adózási szempontok szerinti hatékonyságát mutatja meg.

A diagram a juttatások hatékonyságát a munkáltatói és munkavállalói terhek, valamint az igénybe vehető adó-visszatérítés mértékét figyelembe véve mutatja meg.

Munkáltatói tagdíjátvállalás

A munkáltatói tagdíjátvállalás a jogszabályváltozások következtében a bérral megegyezően adózik.

A munkáltató szempontjából ez a korábbi 40,71%-os közteher helyett mindössze 21%-os terhet jelent, tehát olcsóbbá vált ez a juttatás.

A munkavállaló szempontjából a változás 33,5%-os terhet jelent, amit a bérszámfejtés során a munkáltató von le a juttatás bruttó összegéből. Ugyanakkor a munkavállaló a pénztári egyéni számláján jóváírt nettó összeg után 20%-os adó-visszatérítésre lesz jogosult.

Példaszámítás: 2018-ban havi 10.000 Ft munkáltatói tagdíj 14.071 Ft összköltséget eredményezett. 2019-ben a 2018-as juttatás (14.071 Ft) bruttó összegből 9.280 Ft nettó juttatás kerül az egyéni számlára, ami mindössze 7%-os csökkenés a 2018-as nettó jóváíráshoz képest.

Munkáltatói támogatói adomány

A pénztári munkáltatói támogatói adomány a munkáltatói tagdíjátvállaláshoz hasonlóan a bérral megegyezően adózik.

A munkáltatói tagdíjátvállalástól a jogszabályváltozások következtében mindössze annyiban különbözik, hogy az egységes juttatások helyett a támogató külön csoportokat képezhet, eltérő juttatási összegekkel, valamint valamelyest kedvezőbb a tagdíjfelosztása.

A példaszámítás részletei: a 2018-as juttatás (14.071 Ft) után a munkáltató közterhe 21%, az ezzel csökkentett bruttó juttatás pedig (14.071/1,21) 11.629 Ft. Ez az összeg 2019-ben már bérként adózik a munkavállaló szempontjából, így (11.629-33,5%) 7.733 Ft a nettó juttatás összege. Ezt az összeget utalja el a munkáltató a Pénztárba, ami után a munkavállaló 20% adó-visszatérítést vehet igénybe, ami (7.733*1,2) 9.280 Ft.

Célzott szolgáltatás az Egészség- és Önszegélyező Pénztárban

A pénztári célzott szolgáltatás a munkáltató szempontjából (az egyes meghatározott juttatások kategóriáján belül) a 2018-as munkáltatói tagdíjtvállalással megegyező adózás mellett nyújtható (40,71%), ami magasabb terhet jelent. A munkavállalót nem terhelik közterhek, ugyanakkor adó-visszatérítésre sem jogosult.

A munkáltatói befizetések nem az egyéni, hanem egy közösségi, munkáltatói számlán kerülnek jóváírásra, és külön portfólióban kerülnek befektetésre. A befizetés nem lesz a munkavállaló tulajdona, felhasználása korlátolt, és jelentős adminisztrációs terhet jelent a munkáltatói tagdíjtvállaláshoz vagy az adományhoz képest.

Juttatások részletes összehasonlítása

Juttatások adó- és járulékkerhei %	Munkabér	Önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulás	Egyes meghatározott juttatások (pénztári célzott szolgáltatás)	Kedvezményes béren kívüli juttatások (SZÉP kártya)	Önkéntes pénztári önszegélyező nem célzott szolgáltatás 2019	Önkéntes pénztári munkáltatói adomány 2019
(1) Bruttó juttatás a pénztártagnak	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
(2) Munkáltató adó- és közterhei	21,00%	21,00%	40,71%	34,50%	0,00%	21,00%
(3) Munkáltató terhei összesen [1+2]	121,00%	121,00%	140,71%	134,50%	100,00%	121,00%
(4) Pénztártag adó- és közterhei	33,50%	33,50%	0,00%	0,00%	28,98%	33,50%
(5) Pénztártag egyéb terhei	0,00%	5,00%	5,00%	0,00%	5,00%	3,00%
(6) Munkáltatói juttatás után a pénztártag adójóváírása	0,00%	13,30%	0,00%	0,00%	0,00%	13,30%
(7) Pénztártag juttatáson kívüli terhei, bevételei [6-4-5]	-33,50%	-25,20%	-5,00%	0,00%	-33,98%	-23,20%
(8) Pénztártag nettó jövedelme [1+7]	66,50%	76,48%	95,00%	100,00%	67,47%	77,81%
(9) Juttatás hatékonysága [8/3]	54,96%	63,20%	67,51%	74,35%	67,47%	64,30%

Juttatások adó- és járulékkerhei Ft	Munkabér	Önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulás	Egyes meghatározott juttatások (pénztári célzott szolgáltatás)	Kedvezményes béren kívüli juttatások (SZÉP kártya)	Önkéntes pénztári önszegélyező nem célzott szolgáltatás 2019	Önkéntes pénztári munkáltatói adomány 2019
(1) Bruttó juttatás a pénztártagnak	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft	100 000 Ft
(2) Munkáltató adó- és közterhei	21 000 Ft	21 000 Ft	40 710 Ft	34 500 Ft	0 Ft	21 000 Ft
(3) Munkáltató terhei összesen [1+2]	121 000 Ft	121 000 Ft	140 710 Ft	134 500 Ft	100 000 Ft	121 000 Ft
(4) Pénztártag adó- és közterhei	33 500 Ft	33 500 Ft	0 Ft	0 Ft	28 980 Ft	33 500 Ft
(5) Pénztártag egyéb terhei	0 Ft	5 000 Ft	5 000 Ft	0 Ft	5 000 Ft	3 000 Ft
(6) Munkáltatói juttatás után a pénztártag adójóváírása	0 Ft	13 300 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	13 300 Ft
(7) Pénztártag juttatáson kívüli terhei, bevételei [6-4-5]	-33 500 Ft	-25 200 Ft	-5 000 Ft	0 Ft	-33 980 Ft	-23 200 Ft
(8) Pénztártag nettó jövedelme [1+7]	66 500 Ft	76 475 Ft	95 000 Ft	100 000 Ft	67 469 Ft	77 805 Ft
(9) Juttatás hatékonysága [8/3]	54,96%	63,20%	67,51%	74,35%	67,47%	64,30%

Megjegyzés: az értékek számítása a 2019.01.01-től hatályos rendelkezések szerint történt.

Juttatások adminisztrációs terhei	Munkabér	Önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulás	Egyes meghatározott juttatások (pénztári célzott szolgáltatás)	Kedvezményes béren kívüli juttatások (SZÉP kártya)	Önkéntes pénztári önszegélyező nem célzott szolgáltatás 2019	Önkéntes pénztári munkáltatói adomány 2019
Szerződéskötés/számlanyitás	100%	100%	80%	60%	80%	100%
Adatszolgáltatás (intézmény felé)	100%	100%	60%	80%	60%	80%
Adatszolgáltatás (NAV felé)	80%	100%	80%	100%	80%	100%
Juttatás utalása	80%	80%	100%	40%	100%	80%
(9) Adminisztráció hatékonysága	90%	95%	80%	70%	80%	90%
Kombinált hatékonyság	49,46%	60,04%	54,01%	52,04%	53,98%	57,87%

Köszönjük az Allianz Nyugdíjpénztár és az Allianz Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagjai részére fizetett eddigi munkáltatói hozzájárulásokat. Bízunk benne, hogy a szakmai együttműködésünk a továbbiakban is folytatódik.

Budapest, 2018. november

Üdvözlettel:



Marusinecz Tamás
ügyvezető igazgató



Dr. Kravalik Gábor
ügyvezető igazgató