

## **Tovább nő az egyéni öngondoskodás, a munkáltatói közreműködés beszakadt az Allianz Pénztárak elemzése szerint**

**2019 első négy hónapjában 1064 millió forint munkáltatói tagdíjátvállalás érkezett be az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárba, ami az előző év hasonló időszakához képest 34,3 százalékos visszaesés, míg az Allianz Egészségpénztárban 54,5 százalékos visszaesést realizáltak az Allianz Pénztárak legfrissebb elemzése szerint. Mindezzel párhuzamosan az egyéni befizetéseknél továbbra is növekedés tapasztalható, a Nyugdíjpénztár esetében 2,7 százalékkal, míg az Egészségpénztárban kiugróan magas mértékben, 34,2 százalékkal emelkedtek az egyéni díjfizetések, mely rendkívül kedvező évkezdetet jelent.**

„Az önkéntes pénztári munkáltatói tagdíjátvállalást érintő jogszabályváltozások már 2019 első negyedében éreztették hatásukat 2019-ben a munkáltatókat érintő közvetlen teher a korábbi 40,71 százalékról 21 százalékra csökkent, ami jelentős kedvezmény a cégek részére. Ugyanakkor ezzel párhuzamosan a munkáltatói tagdíjátvállalás az egyén számára már egyéb jövedelemnek minősül, ami után összesen 33,5 százalékos adó- és járulékfizetési kötelezettség áll fenn. A pénztártagok szempontjából tehát kedvezőtlen a változás, még akkor is, ha a munkáltatói tagdíjátvállalás után az egyén 20 százalékos adó-visszatérítést igényelhet.” – mondta a dr. Kravalik Gábor az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár és az Allianz Hungária Egészség-, és Önszegélyező Pénztár ügyvezető igazgatója.

Mindezen körülmények miatt a pénztártagok jelentős része nem választotta cafetériában a számára adó- és járulékköteles munkáltatói tagdíjátvállalást, vagy a munkáltató vezette ki ezt a juttatási formát, mely megmutatkozik a számokban is. 2018 első négyhavi 1620 millió forintos munkáltatói tagdíjátvállalással szemben az idei év azonos időszakában mindössze 1064 millió forint érkezett be ezen a jogcímen az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárba. Az Allianz Egészségpénztárba még jelentősebb csökkenés tapasztalható, 2018-as első négyhavi számok 119 millió forint befizetést mutattak, míg 2019 azonos időszakában csupán 54 millió forint munkáltatói tagdíj érkezett 54,5 százalékos csökkenést mutatva.

„A bemutatott csökkenések mellett fontos kiemelni, hogy a munkáltatók egy része a megszűnő kedvező adókönyvet kihasználva az előző év végére hozta előre az idei év első felének befizetéseit, míg mások az év későbbi időszakára halasztották a döntéshozatalt a 2019-es béren kívüli juttatások rendszerét illetően. A Pénztár az év további részében emiatt a munkáltatói tagdíjátvállalások enyhe visszarendeződésére számít” – hívta fel a figyelmet az ügyvezető.

Ami az egyéni tagdíjbefizetéseket illeti, a korábbi évek emelkedő tendenciája folytatódik 2019-ben. A Nyugdíjpénztári tagdíjfizetés - vélhetően az év végén közreadott kedvezőtlen időszaki hozam adatok miatti megtorpanást követően - az év elején visszatért kimagasló hozameredmények miatt újra növekedési pályára állt, az első négy hónapot összesítve immár +2,7 százalékos tagdíjemelkedésről számolhat be, míg az Egészségpénztár kiugróan magas +34,2 százalékos változásról számolhat be – mondta el Kravalik.

A számokat látva, illetve a munkáltatók látványos tévesztése, visszahúzóda miatt, most még inkább fontos az egyén aktív és hangsúlyos szerepvállalása az öngondoskodásban. „Különösen javasolt az egyéni befizetés növelése vagy a cafeteria rendszerből ezen juttatás választása mivel idén már mindkét befizetési formára egyaránt vonatkozik a maximálisan évente 150 ezer forintban meghatározott 20 százalékos adó-visszatérítés lehetősége.” – tette hozzá dr. Kravalik Gábor.

Az öngondoskodás támogatására, fokozására mind az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár mind az Allianz Hungária Egészség-, és Önszegélyező Pénztár most külön [tagdíjfizetési akciót](#) hirdetett a 2019.május 1. és 2019. július 31. közötti időszakra.

További információ:

Zsámboki Olivia  
Marketing és kommunikációs osztály  
Allianz Hungária Zrt.  
Tel.: +36-1-451-9205  
Mob.: +36 30 974 5117  
1087 Budapest Könyves K. krt. 48-52.  
e-mail: [olivia.zsamboki@allianz.hu](mailto:olivia.zsamboki@allianz.hu)

Keszthelyi Livia  
Marketing és kommunikációs osztály  
Allianz Hungária Zrt.  
1087 Budapest Könyves K. krt. 48-52.  
Tel.: +36-1-451- 6273  
Mob.: +36 30 843 7889  
e-mail: [livia.keszthelyi@allianz.hu](mailto:livia.keszthelyi@allianz.hu)