

## Tisztelt Munkáltató!

Számos munkáltató, céges partnerünk keresett meg minket a jövő évi változásokkal kapcsolatosan.

Szeretnénk összefoglalni a legfontosabb információkat, hogy kellőképpen megalapozott döntést tudjanak hozni a jövő évi munkavállalói béren kívüli támogatási csomag kialakításakor, bízva abban, hogy kiemelt juttatás marad az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár.

### 2018. november 13-án a Parlament elfogadta a 2019-es évre vonatkozó adócsomagot (2018.LXXXII.tv.).

A 2018. évben az önkéntes nyugdíjpénztárakba befizetett munkáltatói tagdíj-hozzájárulás, mint cafeteria elem adózott, azonban **2019. évben a pénztári munkáltatói hozzájárulás és az adomány egyaránt jövedelemként adózik**, azaz

- a munkáltató 21%
- a munkavállaló 33,5% közterhet (SZJA-szocho) fizet utána.

### A jogszabály egyértelműen kimondja, hogy a munkáltatónak a juttatás tárgyidőszakában le kell vonnia az adóelőleget, a pénztártag egyéni nyugdíjszámlájára a juttatás nettó értéke kerül!

A pénztártag 2019. évben a részére átutalt munkáltatói hozzájárulás után is igénybe veheti a 20% adó-visszatérítést, amelynek maximuma változatlanul 150 ezer forint, beleértve az egyéni befizetést is.

Miután **2019. évtől a munkáltatói hozzájárulás után is igénybe lehet venni a 20% adó-visszatérítést**, ez tovább növeli az egyéni megtakarítást, így az önkéntes pénztári támogatás a jövőben is a legkedvezőbb juttatási formák egyike marad. Ennek köszönhetően a munkáltatók által biztosítható tagdíjvállalás és adomány mindegyike jobb feltételeket biztosít, mintha a munkáltató bérként fizetné ki a munkavállalója támogatására szánt összeget.

### Alábbiakban bemutatjuk a bér és a munkáltatói tagdíj-átvállalás 2019. évi adózását:

Bérrel megegyező juttatás			Munkáltatói tagdíj hozzájárulás		
<b>Bruttó juttatás</b>	közteher	<b>150 376 Ft</b>	<b>Bruttó juttatás</b>	közteher	<b>131 909 Ft</b>
socho	19,5%	29 323 Ft	socho	19,5%	25 722 Ft
szakképzési hozzájárulás	1,5%	2 256 Ft	szakképzési hozzájárulás	1,5%	1 979 Ft
<b>Munkáltató által fizetendő</b>	<b>21%</b>	<b>31 579 Ft</b>	<b>Munkáltató által fizetendő</b>	<b>21%</b>	<b>27 701 Ft</b>
<b>Munkáltató összes költsége</b>		<b>181 955 Ft</b>	<b>Munkáltató összes költsége</b>		<b>159 610 Ft</b>
munkavállalói SZJA	15%	22 556 Ft	munkavállalói SZJA	15%	19 786 Ft
munkavállalói járulékok	18,5%	27 820 Ft	munkavállalói járulékok	18,5%	24 403 Ft
<b>Munkavállaló által fizetendő</b>	<b>33,5%</b>	<b>50 376 Ft</b>	<b>Munkavállaló által fizetendő</b>	<b>33,5%</b>	<b>44 190 Ft</b>
<b>Nettó juttatás</b>		<b>100 000 Ft</b>	<b>Nettó juttatás</b>		<b>87 719 Ft</b>
			Pénztár működési költség	6%	5 263 Ft
			Önkéntes nyugdíjpénztári számlán jóváírt összeg		82 456 Ft
			Adó-visszatérítés	20%	17 544 Ft
<b>Munkavállalói bevétel összesen</b>		<b>100 000 Ft</b>	<b>Munkavállalói bevétel összesen</b>		<b>100 000 Ft</b>

Amennyiben a munkáltató 2018. évben 100 ezer forintot fizetett a dolgozó javára munkáltatói hozzájárulás címén, akkor a közterhekkkel együtt összesen 140 710 Ft személyi jellegű egyéb ráfordítása keletkezett.

Ha a munkáltató 2019. évben ugyanezzel a költséggel tervezi a munkavállalóit támogatni, akkor a következő táblázatban bemutatott nettó összeggel és közterhekkkel kell számolnia:

		Munkáltatói hozzájárulás közterhei	
		2018-ban	2019-ben
1.	<b>A munkáltató költsége</b>	<b>140 710 Ft</b>	<b>140 710 Ft</b>
2.	Bruttó összeg	100 000 Ft	116 289 Ft
3.	személyi jövedelemadó (15%)	–	17 443 Ft
4.	egészségügyi járulék (7%)	–	8 140 Ft
5.	nyugdíjjárulék (10%)	–	11 629 Ft
6.	munkaerőpiaci járulék (1,5%)	–	1 744 Ft
7.	A magánszemély közterhe	–	38 957 Ft
8.	A magánszemély egyéni számláján jóváírt összeg	100 000 Ft	77 332 Ft
9.	A munkáltató közterhe	40 710 Ft	24 421 Ft
10.	Adó-visszatérítés (20%)	–	15 466 Ft
11.	<b>A magánszemély egyéni számlájára került összeg</b>	<b>100 000 Ft</b>	<b>92 799 Ft</b>

A példából látható, hogy 2019. évben az szja és az egyéni járulékok levonása után a munkáltató 77 332 Ft-ot utalhat a magánszemély egyéni számlájára. Ezután az összeg után a magánszemély 15 466 Ft adó-visszatérítésre jogosult.

**A számításokból jól látszik, hogy a munkáltatói tagdíj-átvállalás kedvezőbben adózik a bérnél.** Amennyiben az Önök cége a munkáltatói tagdíj-hozzájárulást alanyi jogú juttatásként vagy cafetéria rendszer keretében adta, a fentiekben leírtakat figyelembe véve javasoljuk, hogy továbbiakban is támogassák munkavállalóikat öngondoskodási céljaik elérésében.

Meggyőződésünk, hogy **Önöknek, mint felelős munkáltatóknak nagy szerepe van munkavállalóik pénzügyi tudatosságának kialakításában**, a hosszú távú tervezés, a nyugdíjas évekre való felkészülés támogatásában.

Amennyiben tájékoztatásunkkal kapcsolatban kérdése van, kérjük, írjon a [partner@otpanyudij.hu](mailto:partner@otpanyudij.hu) e-mail címre. Fontos számunkra, hogy partnereinknek magas színvonalú szolgáltatásokat nyújtsunk.

Kollegáink akár személyes egyeztetés keretében is támogatást nyújtanak abban, hogy 2019-ben Önök hogyan illesszék be dolgozói juttatási csomagjukba az önkéntes nyugdíjpénztári támogatást akár adomány, akár munkáltatói tagdíj-átvállalás keretében.

Üdvözlettel:

OTP Nyugdíjpénztár