

Tervezzünk velünk!



Ma tegyük a holnapért!

Önkéntes Nyugdíjpénztár

Tisztelt Partnerünk!

2019. január 1-től jelentősen módosulnak a béren kívüli juttatások adózási szabályai.

- Új elem a következő évtől, hogy a munkáltatói hozzájárulás, illetve a támogatói adomány bérjövdelemként viseli a közterheket.
- A munkavállaló a vállalat által fizetett tagdíj után is igénybe veheti a 20%-os adó-visszatérítést, amely szintén a nyugdíjszámla egyenlegét növeli.

Mit jelent ez a számok nyelvén?

	Bér vagy bér jellegű juttatás	Vállalati hozzájárulás / adomány	Vállalati hozzájárulás
	2019	2019	2018
Önkéntes pénztári tagdíj, vagy adomány/bruttó jövedelem	100%	forrásául szolgáló összeg: 100%	100%
Vállalatot terhelő adó	21,0%	21,0%	40,71%
Vállalat teljes költsége	121%	121%	141%
Munkavállalót terhelő adók	33,5%	33,5%	0,0%
Adó-visszatérítés (20%)**	0%	13,3%	0%
Munkavállaló nettó juttatása	66,5%	79,8%	100%

(A magánszemély bevétele a vállalati tagdíj vagy támogatói adomány forrásául szolgáló összeg, amely után a munkáltatónak meg kell fizetnie a 21% közterhet, valamint le kell vonnia a magánszemélyt terhelő adó- és járulékkerheket (33,5%) is, és a Nyugdíjpénztár részére a levonás utáni (nettó) összeg kerülhet átutalásra.)

Miért fontos, hogy munkavállalói továbbra is a lehető legmagasabb bért és béren kívüli juttatást kapják?

A hazai munkaerőpiac átrendeződésének hatására **egyre fontosabb a jelenlegi munkavállalói bázis megtartása**, valamint **felértékelődik a tehetséges alkalmazottak bevonásának és lojalitásának erősítése** is: a hűség és a termelékenység együttes ösztönzése. **Aki hatékony és vonzó juttatásokat kínál, nyertes pozícióból indul** ezen a téren.

Azok, akik már ismerik az öngondoskodás előnyeit, különösen számítanak munkáltatóikra, közel kétharmaduk számára ez nagyon fontos szempont.

Amennyiben az Ön vállalatának is fontos, hogy továbbra is:

- elégedettek legyenek munkavállalói, hiszen az eddig megszokott juttatásokat továbbra is megkapják,
- elkötelezettek legyenek a vállalat felé,
- ne maradjon le a versenytársak által nyújtott juttatásoktól és ezáltal is csökkentse a fluktuációt,
- gondoskodjon a munkavállalói nyugdíjáról,

akkor az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás fenntartása – a változó környezet, és feltételek ellenére is – jó eszköz maradt.

1. Folytassa a már elindított nyugdíjprogramot!

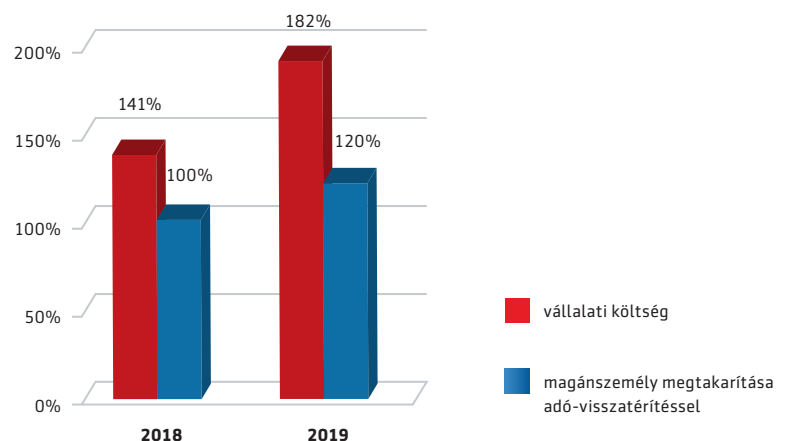
Ha fontos Önnek is, hogy a dolgozók nyugdíjpénztári megtakarítása folyamatosan, az eddig megszokott összeggel gyarapodjon tovább, akkor folytassa a már megkezdett juttatást, változatlan tagdíjbefizetéssel.

2019-ben az eddigi összeg +20% megtakarítást adhat dolgozóinak az adó-visszatérítésnek köszönhetően.

100% – önkéntes munkáltatói hozzájárulás

+ 82% – adó és járulék befizetés

120% – nyugdíjpénztári megtakarítás



Nézzünk egy példát havi 20 000 Ft-os havi tagdíj esetében:

	2018	2019
Munkáltató költsége	28 142 Ft	36 391 Ft
Munkáltató közterhe*	8 142 Ft	6 316 Ft
Önkéntes pénztári juttatás forrásául szolgáló összeg	20 000 Ft	30 075 Ft
Munkavállaló közterhe	- Ft	10 075 Ft
Adó-visszatérítés (20%) **	- Ft	4 000 Ft
Munkavállaló önkéntes számlájára befizetett tagdíj és az adó-visszatérítés együttes összege ***	20 000 Ft	24 000 Ft

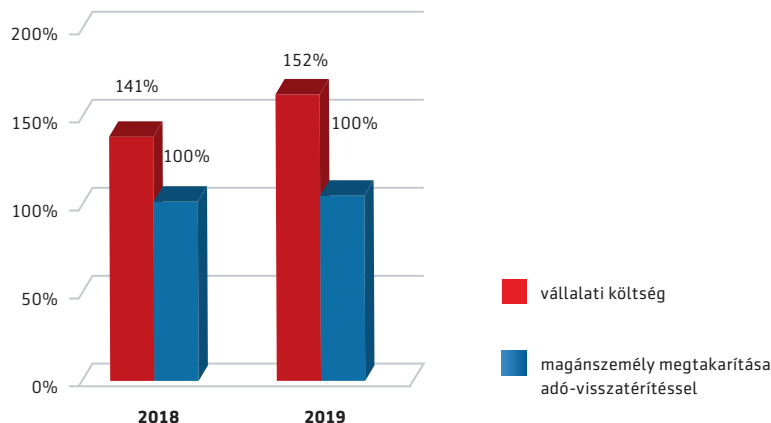
2. Őrizze meg a nyugdíjcélú megtakarítás összegét!

A munkavállaló részére nyújtott nyugdíjcélú megtakarítás értéke fenntartható az adó-visszatérítés összegével az alábbiak szerint is.

83% – önkéntes munkáltatói hozzájárulás

+ **68%** – adó és járulék befizetés

100% – nyugdíjpénztári megtakarítás



Nézzünk itt is egy példát:

	2018	2019
Munkáltató költsége	28 142 Ft	30 326 Ft
Munkáltató közterhe*	8 142 Ft	5 263 Ft
Önkéntes pénztári juttatás forrásául szolgáló összeg	20 000 Ft	25 063 Ft
Munkavállaló közterhe	- Ft	8 396 Ft
Adó-visszatérítés (20%) **	- Ft	3 333 Ft
Munkavállaló önkéntes számlájára befizetett tagdíj és az adó-visszatérítés együttes összege ***	20 000 Ft	20 000 Ft

Ez a megoldás a vállalatnak és a munkavállalóknak is előnyös, hiszen:

- a vállalat költsége csak kis mértékben növekszik (8%),
- a munkavállaló nyugdíjpénztári számláján megjelenő összeg nem változik.

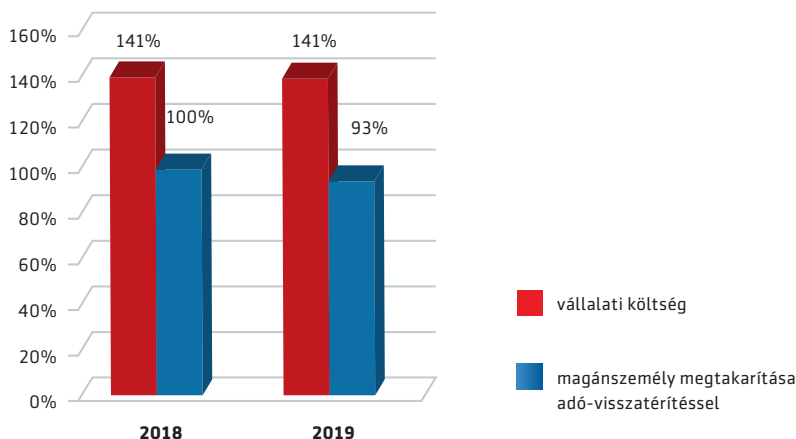
3. Tartsa fenn a nyugdíjprogramra szánt költségeit!

A munkáltatói köztehercsökkenés miatti megtakarítását érdemes tagdíjmelésre fordítania. Bár a munkavállalók megtakarítása kis mértékben csökken, viszont ez jó eszköz lehet arra, hogy a dolgozók egyéni befizetéssel pótolják azt.

77% – önkéntes munkáltatói hozzájárulás

+ **63%** – adó és járulék befizetés

93% – nyugdíjpénztári megtakarítás



Példaszámítás:

	2018	2019
Munkáltató költsége	28 142 Ft	28 142 Ft
Munkáltató közterhe*	8 142 Ft	4 884 Ft
Önkéntes pénztári juttatás forrásául szolgáló összeg	20 000 Ft	23 258 Ft
Munkavállaló közterhe	- Ft	7 791 Ft
Adó-visszatérítés (20%) **	- Ft	3 093 Ft
Munkavállaló önkéntes számlájára befizetett tagdíj és az adó-visszatérítés együttes összege ***	20 000 Ft	18 560 Ft

Miért kedvező az önkéntes nyugdíjpénztári adomány nyújtása a kiemelt dolgozói körnek?

- Segíti a vállalat jövője szempontjából kiemelt szakértők, vezetők, kulcsemberek megtartását, hosszú távú ösztönzését.
- Jó eszköz a nyugdíjhoz közelállók támogatására.
- Egyik legfőbb előnye, hogy a vállalaton belül kiválasztott munkavállalók, munkavállalói csoportok részére differenciáltan adható.

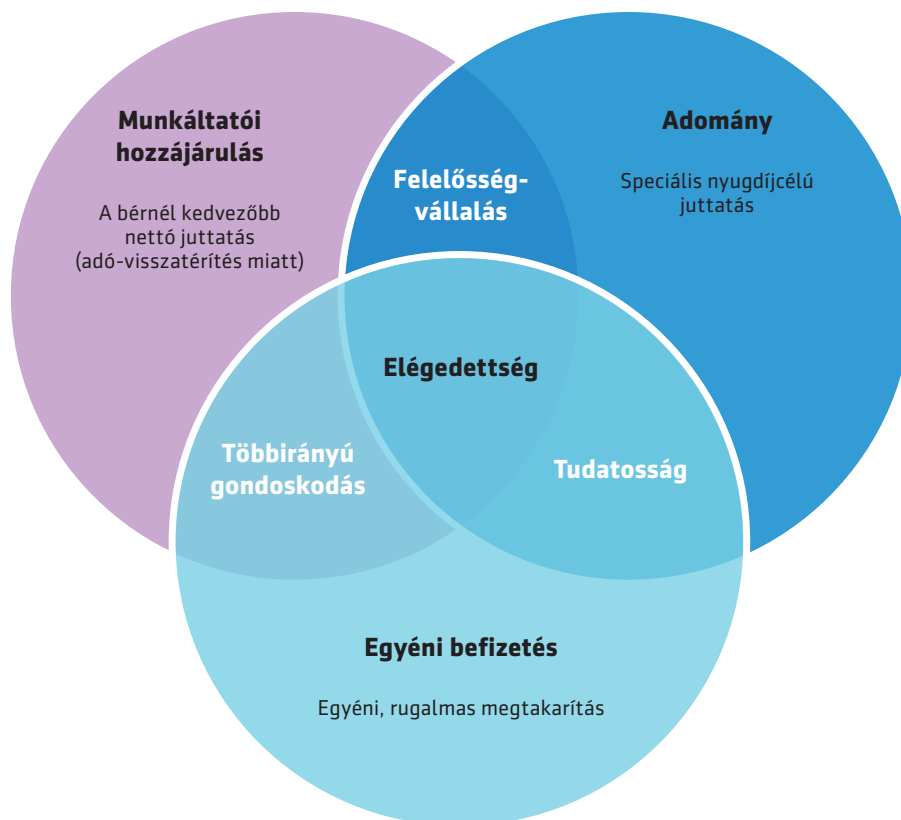
Miért érdemes a nyugdíjpénztári megtakarítást támogatnia?

- Elindítja és támogatja a dolgozók hosszú távú, nyugdíjcélú megtakarítási igényét.
- Felelős munkáltatóként léphet fel a nyugdíjas évekre való felkészülés ösztönzésében.
- Stabil, jövőbe mutató vállalati image építhető fel.
- A megtakarítási programban a dolgozó rugalmasan alkalmazkodhat az aktuális élethelyzetének megfelelően.
- A befizetések vállalati költségként elszámolhatók.
- A befizetések után 20%-os adó-visszatérítés igényelhető (max. 150.000 Ft¹).
- Kamatadó-mentes megtakarítás.

Az Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjai az alábbi előnyöket élvezhetik:

- kiemelt ügyfélkezelés,
- stabilitás az Aegon nemzetközi hátterének köszönhetően,
- az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő 2015-ben és 2017-ben is elnyerte az Év Alapkezelője díjat².

Milyen támogatási lehetőségei vannak munkáltatóként?



* A kalkuláció 19,5%-os szociális 1,5%-os szakképzési hozzájárulással készült.

** A befizetett egyéni tagdíj, adomány, illetve 2019. évtől a munkáltatói hozzájárulás 20%-a, maximum 150 000 Ft lehet az adó-visszatérítés összege, ha a tag jogosult az adó-visszatérítésre és más befizetések esetében nem rendelkezik az adó-visszatérítésről.

*** A munkavállaló önkéntes pénztári számláján megjelenő összeg meghatározásakor nem kalkuláltunk a Pénztár által a befizetésekből levont költségekkel.

¹ Egyéni befizetései, a vállalati adomány és 2019. évtől a munkáltatói hozzájárulás után 20%-os adó-visszatérítést igényelhet, de csak az adott évben megfizetett összevont adóalapjának személyi jövedelemadója erejéig, és legfeljebb évi 150 000 forintig. Más megtakarításai után is járhat adó-visszatérítés, ebben az esetben a következő szabályokra figyeljen:

- Önkéntes nyugdíj-, egészségpénztári és öngélező pénztári befizetések után évente összesen legfeljebb 150 000 forint lehet az adó-visszatérítés összege.
- Önkéntes pénztári, nyugdíj-előtakarékossági és nyugdíjbiztosítási befizetések után összesen évente legfeljebb 280 000 forint lehet az adó-visszatérítés összege.

² Privátbankár.hu Klasszis: Az Év Alapkezelője kategória 2015-ös és 2017-es nyertese az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő lett.