



2019-ben a pénztári célzott támogatás a legkedvezőbb egészségcélú céges juttatás

Hogyan adható 2019-ben patikakártyás juttatás minden eddiginél hatékonyabban, adókedvezményvel?

2019. január

Jogszabályi változás a cafeteriában és a béren kívüli juttatásokban

Jelentősen szűkül a béren kívül adható juttatások köre, gyakorlatilag kettő széles körben költhető elem marad: a SZÉP Kártya és az önkéntes pénztári célzott támogatás.

Az önkéntes pénztár munkáltatói adóelőnye 2018-ban és 2019-ben (%-ban)		
	2018	2019
A bért terhelő adó (munkáltató és munkavállalói együttesen)	81,95	81,95
A pénztári célzott támogatást terhelő adó	40,71	40,71
A pénztári munkáltatói hozzájárulást terhelő adó	40,71	51,63
A SZÉP Kártyát terhelő adó	34,22	34,50

Jogszabályi háttér:

- az 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról
- a 2018. évi LXXXII. törvény az egyes adótörvények uniós kötelezettségekhez kapcsolódó, valamint egyes törvények adóigazgatási tárgyú módosításáról
- az 1993. évi XCVI. Törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról

2018-ban 500-600 milliárd forintos béren kívüli juttatást kaptak a munkavállalók

**Önkéntes pénztárak által
adható célzott szolgáltatások
munkáltatói finanszírozása
(40,71%)**

Csekély értékű ajándék 1-szer (40,71%)

Üdülési szolgáltatás / üdültetés (0%)

Bölcsődei, óvodai szolgáltatások, ellátások (0%)

**Széchenyi Pihenő Kártya
(SZÉP Kártya) (34,50%)**
• szálláshely, vendéglátás, szabadidő

**Önkéntes pénztárakba fizetett munkáltatói hozzájárulás
és adomány (mindkettő bérként adózik, és mindkettő
esetében a tag részére jár a 20%-os szja-visszatérítés)**

Sportbelépő, sportbérlet, kulturális rendezvényre belépő és
könyvtári beiratkozási díj (0%, a minimálbér erejéig)

~~Iskolakezdési támogatás~~

~~Foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltató intézménybe
teljesített foglalkoztatói hozzájárulás~~

~~Kockázati betétbiztosítás~~

~~Lakáscélú munkáltatói támogatás: hiteltörlesztés,
vásárlás, bővítés, korszerűsítés, akadálymentesítés~~

~~Munkahelyi, üzemi étkeztetés~~

~~Iskolarendszerű képzés költségeinek
munkáltató általi átvállalása~~

~~Mobilitási célú lakóházi támogatás~~

~~Helyi utazásra szolgáló bérlet~~

~~Kockázati életbiztosítás~~

~~Pénzösszeg juttatás~~

~~Diákhitel-törlesztés
támogatása~~

~~Erzsébet utalvány~~

A célzott egészségpénztári támogatás lényege

- 2019-ben a célzott támogatás az új munkáltatói hozzájárulás: idén is a bérnél kedvezőbb adózási feltételekkel adható a dolgozóknak céges patikakártyás juttatás (könyvelési jogcím: munkáltatói célzott támogatás).
- Különbség, hogy a dolgozó a munkáltatói célzott támogatást csak az előre meghatározott pénztári szolgáltatásokra (pl. gyógyszer) költheti a megszokott módon kényelmesen, fizető kártyával.
 - A céges utalás a megszokott módon egy összegben, a bevallásban meghatározott munkavállalók részére történik, azonban az eddigi munkáltatói szerződést felváltja az ún. támogatói szerződés.
 - A Patika-csoport multipayes technológiájának köszönhetően a kártyahasználat az eddig jól bevált módon, egyszerű lehúzással, külön kódok nélkül történik.
 - A költhető egyenlegeket (célzott szolgáltatások szerint is) több platformon lehet lekérdezni: Online ügyintézés, Telepatika.
 - A munkavállalók továbbra is költhetik eddigi egyenlegüket és tölthetik fel a patikakártyát új magán befizetéssel a jelenlegi széles szolgáltatási körben való használhatóság mellett.



Válasszon célzott szolgáltatást! I.

A munkáltató és a munkavállaló a pénztár szolgáltatási palettájáról - mint egy étlapról - válogathatja össze célzottan az igénybe venni kívánt pénztári szolgáltatásokat.

Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása

Egészségügyi szolgáltatás

Az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása

Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése

Sporteszköz vásárlásának támogatása

Gyógyteák, fog- és szájápolók megvásárlásának támogatása

Válasszon célzott szolgáltatást! II.

Önsegélyező szolgáltatások

Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások

Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása

Nevelési évkezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás

Temetés segélyezése: a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén

Intézményi idősgondozás támogatása

Tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek

Fontos tudni!

Az önsegélyező pénztári szolgáltatások körében a tag által igénybevett szolgáltatások egyéb jövedelemnek minősülnek, aminek a 84%-át az adószabályok alapján szja és szociális hozzájárulási adó terheli. A 2019. január 1-én hatályos jogszabály alapján az adóteher mértéke 28,98%. Az ilyen jellegű egyéb jövedelem után adókedvezmény nem jár.

Miért éri meg a pénztári célzott támogatás?

- Mert a jelentősen lecsökkent céges béren kívüli juttatási kör **egyetlen egészségmegőrzésre és gyógyulásra adható** eleme.
- **Költséghatékony:** mérsékli a cafeteria-szűkítésből eredő nettó forintkiesést - a bérnél kedvezőbb feltételekkel, 40,71%-os adóteherrel adható havi vagy éves korlát nélküli összegben.
- **Mert cégre szabott:**
 - Lehetőséget teremt a munkavállalók összegben és szolgáltatási körben differenciált motiválására.
 - A juttatás kizárólag a munkaviszony ideje alatt vehető igénybe.
- **Takarékos:** a szerződésben a cég által megadott határidőig a dolgozók által fel nem használt pénz a munkaadót illeti meg.
- **Ösztönzi az egyéni öngondoskodást:** az egészségszámla SZJA-kedvezményel egyénileg is feltölthető a megszokott módon, a magán befizetés a pénztár teljes szolgáltatási portfóliójára költhető.




PATIKA EGÉSSÉGPEÑZTÁR
...az Igazi



A Szövetséges.



Mennyibe kerül 10 ezer forint céges juttatás?

	SZJA tv. 1 sz. mell. Adómentes juttatás <i>Pl. Sportbelépő, könyvtári tagság</i>	SZJA tv. 71. §, 34,5%-os közteherrel <i>SZÉP Kártya</i>	SZJA tv. 70. § (2) 40,71%-os közteherrel <i>Pénztári célzott támogatás</i>
A juttatás éves összegére vonatkozó korlátok	a minimálbér erejéig	éves 450 ezer forintig (afelett egyes meghatározott juttatás, 40,71%-os közteher): vendéglátás: 150 ezer Ft, szállás: 225 ezer Ft, szabadidő: 75 ezer Ft	Nincs felső korlát
Munkavállaló által igényelt, azaz a költhető juttatás	10 000	10 000	10 000
Bruttó (a juttatás munkavállalói adóval növelt összege)	10 000	10 000	10 000
Pénztári adókedvezmény (következő évben érvényesíthető)	0	0	0
A juttatás teljes költsége (juttatás munkavállaló és munkáltató terheivel növelve)	10 000	13 450	14 071
Teljes ráfordítás-mutató	100,00%	134,50%	140,71%
Összes adótartalom %-ban	0,00%	25,65%	28,93%
Összes havi megtakarítás (bér a bázis)	8 195	4 745	4 124

Miért a Patika/Új Pillér a legjobb választás?

- A célzott támogatás - a piacon elsőként a mi cégcsoportunknál – **fizető kártyával vehető igénybe.**
- Egységes, könnyen kalkulálható az utalásokat egységesen terhelő **6%-os pénztári költséglevonás.**
- A támogató céget teljes mértékben **tehermentesíti** a Patikapénztár és az Új Pillér ügyfélszolgálat.
- Áttekinthető, könnyen kitölthető támogatói szerződés, előre kialakított szolgáltatás-csomagok, egyedi igények figyelembe vétele.
- **Egyszerű adminisztráció, akár évi egy utalással adható.**
- Befizetések jóváírása a megszokott pontossággal.
- A patikakártya munkavállalói használata egyszerű marad: a fizetéskor automatikus célzott egyenleg-figyelés, kódok nélküli fizetés.

A munkáltatói csatlakozás menete

1. **Mérje fel igényeit** - támogatott munkavállalók száma, támogatási összeg, támogatásra kerülő szolgáltatások – és **küldje el** nekünk.
2. **Ezek alapján elkészítjük és megküldjük a személyre szabott szerződést.**

☞ **A szerződés lényegi elemei:**

- a célzott szolgáltatások,
- a szolgáltatásban részesülő munkavállalók,
- a célzott szolgáltatás nyújtásának összege és gyakorisága,
- az utalt összeg költhetőségének végdátuma.

Változatlanul kevés céges adminisztráció!

További információ és szerződéskötés:

E-mail: munkaltato@patikapenztar.hu

munkaltato@ujpiller.hu

Telefon: +36 1 210 9770

Posta: 1022 Budapest, Bimbó u. 18.

1535 Budapest, Pf. 861.

Várjuk jelentkezését!