

Jelmagyarázat:

világos sárga háttér: munkavállalót (tag, ideértve kedvezményezett, örökös) terhelő fizetési kötelezettség

középsárga háttér: munkáltatót terhelő fizetési kötelezettség

nincs háttér: nincs közteherhivselési kötelezettség

I. A foglalkoztatói hozzájárulás

Szja., Eho. törvény rendelkezése

1. rész (béren kívüli juttatásként történő adózás)

Szja. 71. § (3) **Béren kívüli juttatásnak minősül** a magánszemély javára átutalt munkáltatói/foglalkoztatói havi hozzájárulásból

c) foglalkoztatói nyugdíjkszolgáltató intézménybe a minimálbér 50 százalékát meg nem haladó rész akkor, ha a magánszemély nyilatkozik, hogy az adott jogcímen bevétele az adott hónapra más juttatótól nem volt, továbbá akkor, ha a juttató a hozzájárulást havonta, vagy – az adott hónapokra vonatkozó összegek közlésével – több hónapra előre, vagy utólagosan legfeljebb három hónapra utalja át egy összegben. Egyösszegű utalás esetében azt a magánszemélynél a közölt összegeknek megfelelő hónap(ok) szerinti juttatásnak kell tekinteni. A megállapított adót a kifizető a közölt összegeknek megfelelő hónapokra vonatkozó szabályok szerint és mértékkel, előre történő utalás esetén a juttatás közölt hónapjának, utólagos utalás esetén az utalás hónapjának kötelezettségeként vállalja be és fizeti meg.

Szja. 70. § (4) **Egyes meghatározott juttatásnak minősül** az a juttatás, amely megfelel e törvény külön rendelkezése [71. §] szerint meghatározott béren kívüli juttatás feltételeinek, de az ott meghatározott értékhatárt meghaladja. Egyes meghatározott juttatásnak minősül továbbá a munkáltató által a munkavállalónak, valamint a munkavállalóra tekintettel más magánszemélynek az adóévben biztosított béren kívüli juttatások együttes értékének az évi 500 ezer forintot, illetve az 500 ezer forintnak – a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben a juttatás alapjául szolgáló a jogviszonyban töltött napokkal – arányos összegét (éves keretösszeg) meghaladó része. Az éves keretösszeg 500 ezer forint, ha a magánszemély munkaviszonya a magánszemély halála miatt szűnik meg.

Szja. 69. § (1) [...] a béren kívüli juttatások [71. §] után az adó a kifizetőt terheli. (2) [...] A kifizetőt terhelő adó alapja az előzőek szerinti jövedelem 1,19-szerese.

Szja. 8. § (1) Az e törvény hatálya alá tartozó jövedelem után az adó mértéke – ha e törvény másként nem rendelkezik – az adóalap 16 százaléka.

Az Eho. 3. § (4) A kifizető a béren kívüli juttatás (Szja tv. 71. §) adóalapként meghatározott összege után 14 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet.

Mit jelent ez számokban?

Vagyis a 2013. január 1-jétől hatályos minimálbér 50 %-áig terjedő havi foglalkoztatói hozzájárulás béren kívüli juttatásként adózik, de ez nem lehet több évi 500 ezer forintnál, ami gyakorlatilag 41.667 Ft/hó összegnek felel meg.

Az adó alapja a jövedelem, vagyis maximum a 41.667 Ft/hó 1,19-szerese, azaz 49.584 Ft/hó.

Vagyis a maximum 41.667 Ft/hó foglalkoztatói hozzájárulás után a fizetendő személyi jövedelemadó 7.933 Ft/hó.

Az EHO a 41.667 Ft/hó után 6.942 Ft/hó.

2. rész (egyres meghatározott juttatásként történő adózás)

Ld. Szja. 70. § (4) a fentiekben.

A havi minimálbér 50%-át, vagy az éves 500 ezer forintot meghaladó foglalkoztatói hozzájárulás után fizetendő SZJA mértéke is a meghaladó rész 1,19-szeresének 16%-a.

Az Eho. 3. §-a (1) A kifizető, – kifizető hiányában, vagy ha a kifizető az adó (adóelőleg) alapját képező jövedelem után adót (adóelőleget) nem köteles megállapítani – a jövedelmet szerző magánszemély 27 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet az adóévben kifizetett, juttatott, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerinti ba) a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [Szja tv. 70. §] adóalapként meghatározott összege után.

A havi minimálbér 50%-át, vagy az éves 500 ezer forintot meghaladó foglalkoztatói hozzájárulás után fizetendő EHO mértéke a meghaladó rész 1,19-szeresének 27%-a.

II. A tagi kiegészítés (függetlenül attól, hogy kötelező-e vagy önkéntes)

A tagi kiegészítés megfizetéséhez jelenleg adókedvezmény nem párosul, vagyis az az általános szabályok szerint viseli mind munkáltatói mind munkavállalói oldalán a közterheket.

III. Kamatjövedelem szempontjából

Szja., Eho. törvény rendelkezése

Nem kamatadó köteles

1. számú melléklet az 1995. évi CXVII. törvényhez

Az adómentes bevételekről

6. A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:

6.4. az az összeg, amelyet

b) a foglalkoztatói nyugdíjkszolgáltató intézmény a magánszemélyt megillető követelés törke érték-emelkedése címén ír jóvá;

Mit jelent ez számokban?

A foglalkoztatói nyugdíjkszolgáltatás keretében a tagi számlán lévő megtakarítás kamatadó mentes.

Kamatadó köteles

65. (1) Kamatjövedelemnek minősülnek - figyelemmel az (5) bekezdés rendelkezéseire is - a következők:

f) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tagját (kedvezményezettjét, örökösét) a tag munkaviszonyának a feltételes jogszerzési időtartam lejártá előtti megszűnése miatt megillető összegből a tag által befizetett hozzájárulás-kiegészítés összegét meghaladó rész, azzal, hogy az e) pontban említett esetben az ott meghatározott kamatmértéket meghaladóan, vagy az ott előírt feltételektől eltérően juttatott, kamatként megszerzett bevétel a magánszemély egyéb jövedelme; egyebekben az a)-d) és f) pontban nem említett, vagy az abban foglalt feltételektől eltérően kamatként megszerzett bevétel adókötelezettségének jogcímét a felek (a magánszemély és a kamatjövedelmet juttató személy, valamint az említett személyek és más személy) között egyébként fennálló jogviszony és a szerzés körülményei figyelembevételével kell megállapítani, és ennek megfelelően kell a kifizetőt, illetőleg a magánszemélyt terhelő adókötelezettségeket (ideértve különösen a jövedelem, az adó, az adóelőleg megállapítását, megfizetését, bevallását, az adatszolgáltatást) teljesíteni.

(2) A kamatjövedelem után az adó mértéke 16 százalék, [...]

A tag munkaviszonyának a feltételes jogszerzési időtartam lejártá előtti megszűnése esetén (ideértve a tag elhalálozását is) a tag (halálozás esetén a kedvezményezett, örökös) a befizetett tagi kiegészítést (kötelező és önkéntes) meghaladó rész után köteles kamatadót fizetni, amely a kamatjövedelem 16 %-a.

IV. Szolgáltatás esetén

Szja., Eho. törvény rendelkezése

Személyi jövedelemadó-mentes

1. számú melléklet az 1995. évi CXVII. törvényhez

Az adómentes bevételekről

6. A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:

6.5. az az összeg, amelyet

b) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény

ba) nyugdíjszolgáltatás címén

vagy

bb) a kedvezményezett részére,

fizet (juttat), az aa) és a ba) pont szerinti esetben feltéve, hogy a szolgáltatásra jogosult

1. tagsági jogviszonya (átlépés esetén a korábbi tagsági jogviszonya) a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően keletkezett;

vagy

2. jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett;

Ez alól kivétel az Szja tv. 84/W § (8) alapján:

Ha a magánszemély ... a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményben tagi jogviszonya 2013. január 1-jét megelőzően keletkezett, a magánszemélyt megillető nyugdíjszolgáltatás adókötelezettségére az 1. számú melléklet 2012. december 31-én hatályos 6.5. alpontját lehet alkalmazni.

Mit jelent ez számokban?

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatás egyes esetei:

- öregségi nyugdíjkorhatár elérése esetén a tagnak nyugdíjszolgáltatás,
- rokkantság esetén a tagnak nyugdíjszolgáltatás,
- halál esetén a kedvezményezett vagy örökös részére egyösszegű kifizetés.

Az Szja tv. szerint adómentes a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatás jogcímén az öregségi nyugdíjkorhatár elérése esetén a tagnak, vagy halál esetén a kedvezményezettnek kifizetett összeg (esetükben egyösszegű kifizetés), feltéve, hogy 2012. december 31-ét követően keletkezett tagsági jogviszony esetén a szolgáltatás igénybevételéhez képest a tagsági jogviszony a teljesítést megelőző tizedik, vagy korábbi évben keletkezett. 2013. január 1-jét megelőzően keletkezett tagsági jogviszony esetén a szolgáltatás igénybevételéhez képest a tagsági jogviszony a teljesítést megelőző harmadik, vagy korábbi évben keletkezett, vagy a járadék folyósításának első három évében a járadék éves összege az előző évi összeg 15 százalékánál nagyobb mértékben nem csökken.

A rokkantság esetén teljesített nyugdíjszolgáltatás adómentes függetlenül a tagsági jogviszony létrejöttének időpontjától.

ltv. 8. § (1) Az öröklési illeték tárgya: az örökség - ideértve a haszonélvezeti jog megváltását, valamint az önálló orvosi tevékenység működtetési jogának folytatását is -, a hagyomány, a meghagyás alapján történő vagyonszerzés, a kötelesrész szerzése, továbbá a halál esetére szóló ajándékozás.

Kivéve:

16. § (1)

c) az örökhagyó mostoha- és nevelt gyermeke, mostoha- és nevelőszülője által megszerzett örökrész tiszta értékéből 20 millió forint;

i) az örökhagyó egyenes ági rokona (ideértve az örökbefogadáson alapuló rokoni kapcsolatot is), valamint túlélő házastársa által megszerzett örökrész.

1. számú melléklet az 1995. évi CXVII. törvényhez

Az adómentes bevételekről

7. Egyéb indokkal adómentes:

7.1. a magánszemély által örökség, hagyomány vagy meghagyás címén megszerzett vagyoni érték...

Ugyanakkor az örökös részére kifizetett összeg közterhet visel, méghozzá az illetéktörvény szerinti öröklési illetéket kell megfizetni utána, az ott meghatározott mértékben (rokoni foktól függő százalék).

Az illetéktörvényben tételesen meghatározott esetekben nem kell öröklési illetéket fizetni.