

## Béren kívüli juttatások

### Tisztelt Ügyfelünk!

Jelen hírlevelünkben, a **béren kívüli juttatásokra** vonatkozó, 2013. január 1-től hatályos adóterheléseket, illetve lehetőségeket szeretnénk röviden, tájékoztató jelleggel ismertetni.

A béren kívüli juttatások rendszere tágabb juttatási kört fed le, mint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja-tv.) 71. §-ában meghatározott juttatások, továbbá nem azonos a könyvelésben cafeteriaként említett juttatásokkal.

A béren kívüli juttatások a javadalmazás olyan elemei, amelyeket a munkáltató a béren (és az esetleges nyereségrészesedésen) kívül nyújt a munkavállalóknak.

A cafeteria-rendszer a vállalat által felkínált béren kívüli elemeket tartalmazó rendszer, amely minden munkavállaló számára biztosítja a különböző juttatási formák közötti szabad választást. A tipikus cafeteria-rendszerben a dolgozók rendelkeznek egy előre meghatározott – általában éves – keretösszeggel, amelynek erejéig minden dolgozó saját motivációjának és preferenciáinak megfelelően állíthatja össze juttatási csomagját.

### A béren kívüli juttatások adókötelezettségét érintő legfontosabb 2013. évi változások

#### 1. A béren kívüli juttatások változó eho-terhelése

A béren kívüli juttatásokat terhelő **egészségügyi hozzájárulás mértéke** 2013-tól a korábbi **10 százalékról 14** százalékra emelkedik. A közteheralap változatlanul a juttatás értékének 1,19 szerese.

#### 2. A munkahelyi étkeztetés adózását érintő változás

2013-tól nem kizáró ok, ha más magánszemélyek is igénybe veszik az étkezőhely szolgáltatását. Változatlan viszont az a feltétel, hogy az étkezőhelynek a munkáltató telephelyén működnie kell lennie.

#### 3. Az iskolakezdési támogatás új szabályai

Az iskolakezdési támogatással összefüggő legfontosabb változás, hogy 2013-tól iskolakezdési támogatás csak **utalvány formában** nyújtható (tehát a számlával történő elszámolás lehetősége megszűnik). Az utalvány lehet papír alapú vagy elektronikus utalvány is. Szintén változás, hogy az utalvány **a kibocsátás évének utolsó napjáig használható fel**. Az adminisztrációs terheket csökkenti az az új szabály, mely szerint a jogosultságról a magánszemélynek csak nyilatkozatot kell tennie a munkáltató részére, tehát nem szükséges igazolások (pl. iskolalátogatási igazolás) benyújtása.

#### 4. Az Erzsébet-utalványt érintő változások

2013-tól az Erzsébet-utalvány béren kívüli juttatásnak minősülő **havi** keretösszege **8 ezer forintra** emelkedik. Nem változik ugyanakkor az a szabály, hogy a havi juttatási keretösszeg az adóéven belül utólag adott juttatás esetén is alkalmazható.

#### 5. Az Szja-tv. szerinti egyes meghatározott juttatások körét érintő változás

Egyes meghatározott juttatásnak minősülnek azok a termék, szolgáltatás, vagy az ezekre szóló utalvány formájában a munkáltató által biztosított juttatások, amelyek esetében a juttatás a magánszemélyeket azonos értékben vagy bármely munkavállaló által megismerhető **szabályzat alapján** illeti meg. E juttatási körbe azonban



2013-tól **nem tartozhat bele a fogyasztásra kész étel vásárlására jogosító utalvány**. Az ilyen utalványok juttatása esetén, ha azt dolgozó kapja, a juttatás bérként, míg ha például a dolgozó közeli hozzátartozója kapja, a juttatás egyéb jövedelemként visel közterheket.

#### 6. A kulturális szolgáltatás igénybevételének adómentessége

2013-tól **adómentesnek** minősül a kifizető által ugyanazon magánszemélynek az adóévben legfeljebb **50 ezer forint** értékben juttatott kulturális szolgáltatás igénybevételére – muzeális intézmény és művészeti létesítmény (kiállítóhely) kiállítására, színház-, tánc-, cirkusz- vagy zeneművészeti előadásra, közművelődési tevékenységet folytató szervezet által nyújtott kulturális szolgáltatás igénybevételére – szóló belépőjegy, bérlet, továbbá könyvtári beiratkozási díj.

#### 7. A biztosítások adókötelezettségét érintő módosítások

2013-tól módosulnak az Sza-tv. üzleti biztosítások adókötelezettségét szabályozó rendelkezései. A módosítások részeként az Sza-tv. bevezeti a **kockázati biztosítás** fogalmát, továbbá a kockázati biztosítás fogalmának megfelelő biztosítás díjához (havi korláttal) adómentességet rendel. 2013-tól adóköteles díjú személybiztosítások (élet-, baleset- és betegségbiztosítások) kifizetői adóteher mellett köthetők (az előbbi biztosítások egyes meghatározott juttatásként adóznak). Újfajta módon kell meghatározni a biztosításból származó kamatjövedelmet, továbbá új szabályok vonatkoznak a biztosításból származó kamatjövedelem kedvezményes adózására. Az Sza-tv. újrafogalmazza a biztosítói kifizetések adókötelezettségét is. Különös (speciális) szabályok vonatkoznak a teljes életre (halál esetére) szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosításokra.

Megnevezés	Értékhatar	Adóteher értékhatarig	Adóteher értékhatar felett	Egyéb megjegyzés	Együttes értékhatar
Saját üdülőben történő üdültetés	minimálbér/fő/év	35,70%	51,17%	A munkáltató tulajdonában, vagyongazdálkodásában lévő üdülőben nyújtott üdülési szolgáltatás.	500 000 Ft-ig bérlet kivüli juttatásnak minősül, 35,7%-os kedvezményes közteherrel (adó+eho), az együttes értékhatar felett egyes meghatározott juttatás 51,17%-os közteherrel.
Munkahelyi (üzemi) étkezés	12 500 Ft/hó	35,70%	51,17%	A munkáltató telephelyén működő étkezőhelyen megvalósuló fogyasztás.	
Erzsébet-utalvány	8 000 Ft/hó	35,70%	51,17%	Kizárólag a kibocsátásra a Magyar Nemzeti Üdülési Alapítvány jogosult papír alapon vagy elektronikusan.	
Széchenyi Pihenőkártya - szálláshely alszámla	225 000 Ft/év	35,70%	51,17%	Kormányrendeletben meghatározott szálláshely-szolgáltatásra felhasználható - több juttatótól származóan együttesen értendő az értékhatar.	
Széchenyi Pihenőkártya - vendéglátás alszámla	150 000 Ft/év	35,70%	51,17%	Melegkonyhás vendéglátóhelyeken (ideértve a munkahelyi étkeztetést is) kormányrendeletben meghatározott étkezési szolgáltatásra felhasználható - több juttatótól származóan együttesen értendő az értékhatar.	
Széchenyi Pihenőkártya - szabadidő alszámla	75 000 Ft/év	35,70%	51,17%	A szabadidő-eltöltést, a rekreációt, az egészségmegőrzést szolgáló, kormányrendeletben meghatározott szolgáltatásra felhasználható - több juttatótól származóan együttesen értendő az értékhatar.	



Iskolakezdesi támogatás	minimálbér 30%-a /gyerek/év	35,70%	51,17%	Iskolakezdesi támogatást a közoktatásban (általános és középiskola) résztvevő gyermekekre tekintettel adhatunk. Gyermekeként a minimálbér 30%-ig nyújtható ilyen juttatás minden erre jogosult munkavállalónak. A családi pótlékra jogosult szülő és vele egy háztartásban élő házastársa kaphatja, azaz egy közös gyermek után mindkét szülő igénybe veheti, ha ezek a pontok igazak rá. Újdonság, hogy a tanévkezdést megelőző 60. naptól az év végéig adhatjuk a juttatást, kizárólag utalvány formájában.
Helyi utazási bérlet	Bérlet áraig	35,70%	-	Pl.: BKV bérlet
Iskolarendszerű képzés	Minimálbér 2,5x/év	35,70%	51,17%	A minimálbér 2,5 szereséig kedvezményesen adózik. Ha a képzés munkáltatói elrendelés alapján a munkakör betöltéséhez szükséges, vagy egyébként a munkáltató tevékenységével összefüggő szakmai ismeretek megszerzését, bővítését szolgálja.
Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári hozzájárulás	Minimálbér 50%-a/hó	35,70%	51,17%	Minimálbér 50%-ig kedvezményesen adózik. Minimálbér (2013év) 98 000 Ft /2 = 49 000 Ft/hó
Önkéntes kölcsönös egészségpénztári / önszegélyző pénztári hozzájárulás	Minimálbér 30%-a/hó	35,70%	51,17%	Minimálbér 30%-ig kedvezményesen adózik. Minimálbér (2013év) 98 000 Ft* 30% = 29 400 Ft/hó
Foglalkoztatói nyugdíjpénztári hozzájárulás	Minimálbér 50%-a/hó	35,70%	51,17%	Minimálbér 50%-ig kedvezményesen adózik; munkavállaló nyilatkozik, hogy más juttató-tól nem kap. Minimálbér (2013év) 98 000 Ft /2 = 49 000 Ft/hó
Hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés, más szolgáltatás	-	51,17%		
Telefon, mobiltelefon magáncélú használata	-	51,17%		
Adóköteles díjú személybiztosítások		51,17%		(élet-, baleset- és betegbiztosítások)
Mindenki által elérhető juttatás+Belső szabályzat (csoportos ismérv) alapján adható juttatás	-	51,17%		Pl. ajándékutalvány, LIBRI, Auchan, Ikea stb., fitnessbérlet, testületi kedvezmény, menedzser szűrés stb. Ha a juttatást:- valamennyi munkavállaló részére azonos feltételekkel és módon ingyenesen vagy kedvezményesen, illetve - valamennyi munkavállaló által megismerhető belső szabályzat alapján több munkavállaló részére, azonos feltételekkel és módon ingyenesen vagy kedvezményesen nyújtja.
Reprezentáció és üzleti ajándék	-	51,17%		Értékhatár nélkül (kv. társadalmi szervezet)
Csekély értékű ajándék évi 3 alkalommal	Minimálbér 10%-a /alkalom	51,17%	Adóköteles jövedelem	Nyilvántartás vezetési kötelezettsége van a munkáltatónak.
Rendezvényen adott ajándék	Minimálbér 25%-a /fő/esemény	51,17%		Ingyenes vagy kedvezményes rendezvény (vendéglátás, szabadidőprogram) keretében, a résztvevőknek ajándéktárgyra fordított kiadás.
Üzletpolitikai (reklám) célú juttatás	-	51,17%		

Egyes meghatározott juttatások



Visszavásárlási értékkel nem rendelkező baleseti és betegségbiztosítás díja, haláleseti kockázati biztosítás díja	Minimálbér 30%-ig	Adómentes		Kockázati életbiztosításnak minősül a teljes életre szóló biztosítás is. Betegbiztosítási elem új!	Adómentes juttatások
Helyközi bérlet 14%-a	Bérlet áraig	Adómentes		A munkáltató köteles a munkavállaló részére a helyközi bérlet (pl. MÁV, VOLÁN stb.) 86%-át megtéríteni, ez a magánszemély részére nem számít jövedelemnek, és a cégnek sem kell utána adót ill. járulékot fizetni. Ezen felül a cégnek lehetősége van adómentesen a bérlet áraig fennmaradó 14%-ot is megtéríteni a dolgozó részére.	
Sport és kulturális juttatás	50 000 Ft/év egy kifizetőtől	Adómentes	Adóköteles jövedelem	Kifizető által nyújtott belépőjegy, bérlet – sporteseményre – kulturális szolgáltatás igénybevételére – könyvtári beiratkozási díj • Kulturális szolgáltatás: – muzeális intézmény és művészeti létesítmény (kiállítóhely) – kiállítására, – színház-, tánc-, cirkusz- vagy zeneművészeti előadásra, – közművelődési tevékenységet folytató szervezet által nyújtott kulturális szolgáltatás	
Védőoltás (Kifizető által biztosított)	-			Pl. influenza elleni védőoltás	
Kockázati biztosítás	Minimálbér 30%-a/hó Csoportos biztosításnál egy főre eső arányos rész a minimálbér 30 %-át meg nem haladó díj	-	Adóköteles jövedelem	Kockázati (visszavásárlási értékkel, lejáráttal nem rendelkező) élet-, egészségbiztosítások biztosítások. Esetleges díjvisszatérítés (csak a 2013. január 1. után adott) a díjat fizetőt illeti meg. Adóköteles a teljes díj, ha a díjvisszatérítés a magánszemélyt illeti meg, és mértéke meghaladja a fizetett díj 30 százalékát.	

\*\*\*

Reméljük, hogy tájékoztatónkat hasznosnak találták.

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatosan kérdés merülne fel, készséggel állunk rendelkezésükre.

Dávid Éva  
közgazdász, adótanácsadó, mérlegképes könyvelő

E: [eva.david@iso-focus.hu](mailto:eva.david@iso-focus.hu)

M: +36 30 9719092

