

Béren kívüli juttatások 2014

Tisztelt Partnerünk!

Hírlevelünk aktuális számában tájékoztatást kívánunk nyújtani Önöknek arról, hogy 2014-ben milyen kedvező adózási lehetőséggel adhatnak béren kívül bizonyos juttatásokat a munkavállalók részére.

Ezeknek a juttatásoknak a biztosítása esetenként adminisztrációval járhat. Ilyenek lehetnek: a nyilvántartások vezetése, szabályzat elkészítése, a juttatásban részesülők nyilatkozatai, stb.

Hírlevelünkben (a teljesség igénye nélkül) néhány jellemzőbb juttatást szeretnénk bemutatni, melyeket érdemes lehet akár egy cafeteria rendszerbe is beépíteni.

I. Adómentes juttatások

- **Ingyenes számítógép használat** (Szja tv. 1.sz. melléklet 7.11. pont)

A munkáltatónak lehetősége van ingyenesen, vagy kedvezményesen számítógép használatot biztosítani a munkavállalója részére. A juttatás célja az otthoni számítógép használat elősegítése, mely történhet természetben, vagyis a munkáltató tulajdonában lévő számítógép átadásaként (de nem a tulajdonába), vagy utalvány formájában. Ez utóbbinál a felhasználás jogszerűsége, vagyis, hogy a nevesített utalvány elköltése ténylegesen is számítógép használatra történjen a munkavállaló felelőssége. A juttatás felső korlát nélkül adható.

- **Kockázati biztosítás** (Szja tv. 1. sz. melléklet 6.3. pont)

A munkáltatónak lehetősége van a munkavállaló nevére szóló egyéni haláleseti élet-, baleset- és betegség biztosítást kötni valamely biztosító intézetnél. Ebben a kockázati alapú biztosítási szerződésben a szerződő (díjfizető) a munkáltató, a biztosított a munkavállaló, a biztosítási esemény bekövetkezésekor a kedvezményezett pedig a munkavállaló, vagy az általa megjelölt magánszemély(ek). További feltétel, hogy a biztosító kizárólag a kockázati esemény (betegség, baleset, halál) bekövetkezésekor adhat juttatást. A juttatás adómentes felső korlátja a biztosítási díjhoz kapcsolódik, mely nem haladhatja meg a minimálbér 30%-át, vagyis havi 30.450 Ft-ot.

- **Teljes életre szóló biztosítás** (Szja tv. 1. sz. melléklet 6.9. pont)

A munkáltatónak lehetősége van a munkavállaló nevére szóló határozatlan idejű, halál esetére szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező (whole life) életbiztosítást kötni valamely biztosító intézetnél. Ebben az életbiztosítási szerződésben a szerződő (díjfizető) a munkáltató, a biztosított a munkavállaló, az elérési, haláleseti kedvezményezett pedig a munkavállaló, vagy az általa megjelölt magánszemély(ek). A juttatás adómentességének nincs felső korlátja, így a rendszeresen fizetett biztosítási díj bármekkora lehet.

- **Védőszemüveg juttatás** (Szja tv. 1. sz. melléklet 8.8. pont)

A munkáltató a számítógép előtt dolgozó munkavállalói részére, az egészségmegőrzés céljából a "képernyő előtti munkavégzéshez" éleslátást biztosító szemüveget biztosíthat, amennyiben a munkavállalónak igazolhatóan nem megfelelő az általa használt szemüveg, vagy kontaktlencse a képernyő előtti munkavégzéshez. Ehhez a juttatáshoz szükséges, hogy a munkavállaló legalább 2 évente orvosi vizsgálaton igazoltan részt vegyen. A juttatás felső korlát nélkül adómentes, mely történhet úgy, hogy a munkáltató veszi meg a védőszemüveget és adja át a munkavállalónak, vagy a munkavállaló veszi meg a védőszemüveget, melynek értékét a munkáltató nevére szóló számla ellenében kapja meg.



- **Lakásszerzési támogatás** (Szja tv. 1. sz. melléklet 2.7. pont)

A munkáltatónak lehetősége van rá, hogy a munkavállalónak hitelintézet, vagy a Magyar Államkincstár útján, annak igazolása alapján vissza nem térítendő támogatást nyújtson (ideértve a kizárólag munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét is) lakásvásárlásra. Ezt a juttatást 5 év alatt összesen 5 millió Ft értékben adhatja a munkáltató a munkavállaló részére teljesen adó- és járulégmentesen. A juttatás másik korlátja, hogy a támogatható lakás ne haladja meg a 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet szerinti méltányolható lakásigényt.

- **Lakáshitel törlesztési támogatás** (Szja tv. 1. sz. melléklet 2.7. pont)

A munkáltatónak 2014-től lehetősége van, hogy hozzájáruljon a munkavállaló fennálló lakáshitelének a törlesztéséhez. A juttatást kizárólag hitelintézet, vagy a Magyar Államkincstár útján lehet folyósítani. Ezt a juttatást 5 év alatt összesen 5 millió Ft értékben adhatja a munkáltató a munkavállaló részére teljesen adó- és járulégmentesen. A juttatás másik korlátja, hogy a támogatható lakás ne haladja meg a 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet szerinti méltányolható lakásigényt.

- **Munkába járás költség-kiegészítése** (39/2010 (II.26.) Korm. rendelet alapján)

A munkáltatónak 2010. május 2-ától a munkába járással kapcsolatos utazási költségtérítésről szóló 39/2010 (II.26.) kormányrendelet alapján kötelessége megtéríteni a munkavállaló közösségi közlekedési eszközön történő napi munkába járáshoz kapcsolódó (amikor a munkahely és lakóhely nem azonos településen található) bérlet, vagy jegy költségeinek legalább 86%-át. Ez egy kötelező térítés, azonban a munkáltató döntésétől függően megtérítheti akár a 86%-on felüli 14%-os részt is teljesen adó- és járulégmentesen, amely akár beletartozhat a cafeteria rendszerbe.

- **Sporteseményre szóló belépőjegy** (Szja tv. 1.sz. melléklet 8.28. pont)

A munkáltatónak 2010. augusztus 18-ától lehetősége van, hogy adó- és járulégmentes juttatásként kifizesse munkavállalójának a sportról szóló törvény hatálya alá tartozó sportrendezvényre szóló (akár a Forma 1 Magyar Nagydíjra is) belépőjegyének, vagy bérletének a költségét. Ezen juttatás kizárólag a sportesemény látogatására vonatkozik és nem szabad összekeverni az ún. fitness belépőkkel. A juttatás 2014-től felső korlát nélkül adható teljesen adó- és járulégmentesen akár sporteseményre szóló belépőjegyre elkölthető utalvány formájában, akár a belépőjegy megvásárlásáról szóló számla ellenében.

- **Kulturális szolgáltatás** (Szja tv. 1. sz. melléklet 8.28. pont)

A kifizetőnek (tehát nem csak a munkáltatónak) lehetősége van arra, hogy adó- és járulégmentes juttatásként hozzájáruljon munkavállaló által igénybe vett kulturális szolgáltatások költségeihez évi 50.000 Ft értékben. Kulturális szolgáltatásnak minősül a 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. A mozijegy nem minősül kulturális szolgáltatásnak! A juttatás adható kulturális szolgáltatásra elkölthető utalvány formájában, vagy a belépőjegy megvásárlásáról szóló számla ellenében.

- **Ingyenes védőoltás** (Szja tv. 1. sz. melléklet 8.39. pont)

A munkáltatónak lehetősége van, hogy felső korlát nélkül, adó- és járulégmentes juttatásként hozzájáruljon munkavállalója egészségének a megőrzése céljából igénybe vett, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott védőoltás (vakcina és az oltás beadásának) költségeihez.

- **Bölcsődei szolgáltatás** (Szja tv. 1. sz. melléklet 8.6. pont)

A munkáltatónak lehetősége van, hogy felső korlát nélkül, adó- és járulégmentes juttatásként hozzájáruljon a munkavállalója gyermekének bölcsődei ellátásának költségeihez. A juttatás (bár még kevés az ilyen lehetőség) bölcsődei szolgáltatás igénybe vételére jogosító utalvány formájában, vagy az igénybe vett bölcsődei szolgáltatásról szóló számla ellenében adható.



II. Béren kívüli juttatások

Ezen juttatások **adóterhelése 35,7%-os**, mely a juttatás értékének 19%-os adóalap-kiegészítéssel növelt része utáni **16%-os szja-ból és 14%-os eho-ból** tevődik össze. A béren kívüli juttatások az Szja tv. 71. §-ában felsorolt nevesített juttatások lehetnek, melyek **éves szinten összevontan 500.000 Ft értékben** adhatóak béren kívüli juttatásként. Amennyiben túllépjük ezt a kerethatárt, vagy a juttatások egyedi értékhatárait, úgy azok átkerülnek az egyes meghatározott juttatások közé és a 14%-os eho helyett **27%-os eho-val** kell számolni.

III. Egyes meghatározott juttatások

Ezen juttatások **adóterhelése 51,17%-os**, mely a juttatás értékének 19%-os adóalap-kiegészítéssel növelt része után **16%-os szja-ból és 27%-os eho-ból** tevődik össze. Jellemzően utalvány formájában szokták ezeket a juttatásokat biztosítani a cafeteria rendszer keretein belül, viszont azok az utalványok, amelyek kizárólag fogyasztásra kész étel vásárlására jogosítanak, azok nem tartoznak ebbe a juttatási körbe.

Forrás: MKVK

Melléklet:

Összefoglaló táblázat

- i) ADÓMENTES JUTTATÁSOK,
- ii) BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSOK,
- iii) EGYES MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSOK.

Reméljük, hogy tájékoztatónkat hasznosnak találták.

Amennyiben a témával kapcsolatosan bármilyen további kérdés merülne fel, készséggel állunk rendelkezésükre.

Dávid Éva

közgazdász, adótanácsadó, mérlegképes könyvelő

E: eva.david@iso-focus.hu

M: +36 30 9719092



Megnevezés	Értékhatar	Adóteher értékhatarig	Adóteher értékhatar felett	Egyéb megjegyzés	Együttes értékhatar
Ingyenes számítógép használat	Korlátlanul	Adómentes		Történhet természetben, vagyis a munkáltató tulajdonában lévő számítógép átadásaként (de nem a tulajdonbéli), vagy utalvány formájában	ADÓMENTES JUTTATÁSOK
Visszavásárlási értékkel nem rendelkező baleseti és betegségbiztosítás díja, haláleseti kockázati biztosítás díja	Korlátlanul	Adómentes		Kockázati életbiztosításnak minősül a teljes életre szóló biztosítás is.	
Kockázati biztosítás	Minimálbér 30%-ához Csoportos biztosításnál egy főre eső arányos rész a minimálbér 30 %-át meg nem haladó díj	Adómentes	Adóköteles jövedelem	Kockázati (visszavásárlási értékkel, lejáratlanul nem rendelkező) élet-, egészségbiztosítások biztosítások. Esetleges díjvisszatérítés (csak a 2013. január 1. után adót) a díjat fizető illeti meg. Adóköteles a teljes díj, ha a díjvisszatérítés a magánszemélyt illeti meg, és mértéke meghaladja a fizetett díj 30 százalékát.	
Lakásszerzési támogatás és lakáshitel törlesztési támogatás	5 év alatt max. 5 millió Ft, max. vételár 30%-a	Adómentes	Adóköteles jövedelem	Feltételek: hitelezéset úján kell nyújtani, a támogatható lakás ne haladja meg a 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet szerinti méltányosható lakásigényt.	
Munkába járás költség kiegészítése (helyközi bérlet 14%-a)	Bérlet áráig	Adómentes		A munkáltató köteles a munkavállaló részére a helyközi bérlet (pl. MÁV, VOLÁN stb.) 86%-át megfizetni, 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 áráig fennmaradó 14%-ot is megfizetni a dolgozó részére.	
Kulturális juttatás	50 000 Ft/év egy kifizetőről	Adómentes	Adóköteles jövedelem	Kifizető által nyújtott belépőjegy, bérlet - kulturális szolgáltatás igénybevétele - könyvtári beirakozási díj - Kulturális szolgáltatás: - művészeti intézmény és művészeti létesítmény (kiállítóhely) - kiállításra - színház-, tánc-, cirkus- vagy zeneművészeti előadása, - köznevelődési tevékenységet folytató szervezet által nyújtott kulturális szolgáltatás	
Sporteseményre szóló belépőjegy	Korlátlanul	Adómentes		Hazai sporteseményre szóló belépőjegy vagy bérlet vásárlása (néhány példa: labdarúgás, kézilabda, vízilabda, jégkorong, kosárlabda, röplabda, torna, úszás, kajak-kenu, ottás, Forma-1)	
Védőoltás (Kifizető által biztosított)	Korlátlanul	Adómentes		Pl. influenza elleni védőoltás	
Bölcsődei szolgáltatás	Korlátlanul	Adómentes		Bölcsődei szolgáltatás igénybe vételeire jogosító utalvány formájában, vagy az igénybe vett bölcsődei szolgáltatásról szóló számla ellenében adható	
Védőeszköz, egészségvédelmi eszköz	Korlátlanul	Adómentes		Pt munkavállalónak igazolhatóan nem megfelelő az általa használt szemüveg, vagy kontaktlencse a képmunka előtti munkavégzéshez. Ehhez a juttatáshoz szükséges, hogy a munkavállaló legalább 2 évente orvosi vizsgálaton igazoltan részt vegyen.	
Saját időelőben történő üdültetés	minimálbér/fő/év	35,70%	51,17%	A munkáltató tulajdonában, vagy rendelkezésében lévő időelőben nyújtott üdülési szolgáltatás	BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSOK 500 000 Ft-ig (adóteher 35,7%)
Munkahelyi (üzemi) étkezés	12 500 Ft/hó	35,70%	51,17%	A munkáltató telephelyén működő étkezőhelyen megvalósuló étkezés.	
Erzsébet-utalvány	8 000 Ft/hó	35,70%	51,17%	Kizárólag a kibocsátásra a Magyar Nemzeti Üdülési Alapítvány jogosult papír alapon vagy elektronikusban	
Széchenyi Pihenőkártya - szálláshely alszámla	225 000 Ft/év	35,70%	51,17%	Kormányrendeletben meghatározott szálláshely-szolgáltatásra felhasználható - több juttatástól származóan együttesen értendő az értékhatar	
Széchenyi Pihenőkártya - vendéglátás alszámla	150 000 Ft/év	35,70%	51,17%	Megleghetőségi vendéglátóhelyeken (ideértve a munkahelyi étkeztetést is) kormányrendeletben meghatározott étkezési szolgáltatásra felhasználható - több juttatástól származóan együttesen értendő az értékhatar	
Széchenyi Pihenőkártya - szabadidő alszámla	75 000 Ft/év	35,70%	51,17%	A szabadidő-előhőtét, a rekreációt, az egészségmegőrzést szolgáló, kormányrendeletben meghatározott szolgáltatásra felhasználható - több juttatástól származóan együttesen értendő az értékhatar	
Iskolakezdesi támogatás	minimálbér 30%-a a gyereklév	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 azok a pontok igazolták. Újdonság, hogy a tanfelkészítést megelőző 60. naptól az év végéig adhatjuk a juttatást, kizárólag utalvány formájában.	
Helyi utazási bérlet	Bérlet áráig	35,70%	-	Pt. BKV bérlet	
Iskolarendszerű képzés	Minimálbér 2,5x/év	35,70%	51,17%	A minimálbér 2,5 szereséig kedvezményesen adódik. Ha a képzés munkáltatói elrendelés alapján a munkakör betöltéséhez szükséges, vagy egyébként a munkáltató tevékenységével összefüggő szakmai ismeretek megszerzését, bővítését szolgálja	
Önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás	Minimálbér 50%-ához	35,70%	51,17%	Minimálbér 50%-ig kedvezményesen adódik. Minimálbér(2014év) 101 500 Ft/2 = 50 750 Ft/hó	
Önkéntes egészségpénztári / önszegélyező pénztári hozzájárulás	Minimálbér 30%-ához	35,70%	51,17%	Minimálbér 30%-ig kedvezményesen adódik. Minimálbér(2014év) 101 500 Ft/ 30% = 30 450 Ft/hó	
Foglalkoztatási nyugdíjpénztári hozzájárulás	Minimálbér 50%-ához	35,70%	51,17%	Minimálbér 50%-ig kedvezményesen adódik; munkavállaló nyilatkozik, hogy más juttatástól nem kap. Minimálbér(2013év) 101 500 Ft/2 = 50 750 Ft/hó	
Hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés, más szolgáltatás	-	51,17%			EGYES MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSOK (adóteher 51,17%)
Telefon, mobiltelefon magáncélu használata	-	51,17%			
Adóköteles díjú személybiztosítások	-	51,17%		(élet-, baleset- és betegségbiztosítások)	
Mindenki által elérhető juttatás+Belső szabályzat (csoporthoz ismerv) alapján adható juttatás	-	51,17%		Pt ajándékutalvány, LIBRI, Auchan, Ikea stb., fitneszbérlet, 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.	
Reprezentációs és üzleti ajándék	-	51,17%		Értékhatar nélkül (kv. társadalmi szervezet)	
Csekely 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 a főösszemény	51,17%		Ingyenes vagy kedvezményesen rendezvény (vendéglátás, szabadidőprogram) keretében, a résztvevőknek ajándék tárgyra fordított kiadás.	
Üzletpolitikai (reklam) célú juttatás	-	51,17%			
				ISO-FOCUS ©	

