



TÁJÉKOZTATÓ a MEZŐ Nyugdíjpénztár Pécs javára történő befizetések, valamint a Pénztár általi kifizetések elszámolásának és adózásának 2018. évi szabályairól

A nyugdíjas élethelyzetre való felkészülés egyik fontos eleme a már több mint 20 éve fennálló önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás, melynek a Mező Nyugdíjpénztár az alapítás óta eredményes szereplője.

Az adórendszer ismételt változása és a béren kívüli juttatások szűkítése mellett az **Önkéntes Nyugdíjpénztárak**-ba történő befizetésekre a 2018 évi szabályozásban is járnak azok a kedvezmények, melyek az önkéntes pénztári előtakarékoságot szorgalmazzák. A munkáltatói hozzájárulás adóterheinek emelése, majd év végi törvénymódosítással történő mérséklése is indokolja, hogy ránk, mint elismert önkéntes pénztárra vonatkozó szabályozást, adózást és kedvezményeket összefoglaljuk.

TAGSÁGI VISZONY - TAGDÍJ

Pénztárunkkal tagsági viszonyt belépési-, vagy más pénztárból történő átlépési nyilatkozat kitöltésével bármely 16. életévét betöltött magánszemély létesíthet. A pénztártagok kötelezettsége havonta rendszeres **tagdíj** megfizetése, melyet helyettük a munkáltatójuk a pénztárral kötött szerződés alapján részben, vagy egészben átvállalhat (az átvállalt tagdíj = a **munkáltatói hozzájárulás**). A rendszeres tagdíj összegét a pénztártag – a *munkáltatói hozzájárulás ismeretében* - szabadon határozhatja meg, de annak minimális összege (**egységes tagdíj**) az alapszabály szerint legalább 5.000 Ft/hó. Pénztárunkban az átlagos tagdíj jellemzően a munkabér 3-5 %-a körül alakul, (2017 évben mintegy 8.600 Ft/fő/hó) melyet 100 Ft-ra kerekítve kell megfizetni. Alapszabályunk lehetőséget biztosít, hogy a tagok a vállalt, havi rendszeres tagdíján felül bármikor külön eseti tagdíjbefizetést is teljesíthetnek egyéni számlájuk javára.

MUNKÁLTATÓI HOZZÁJÁRULÁS

A pénztártag tagdíjának az a része, vagy akár egésze melynek megfizetését helyette munkáltatója átvállalja. Erre a munkáltató a pénztárral szerződést köt. A munkáltatói hozzájárulás valamennyi pénztártag dolgozó részére vagy azonos összegű, vagy a munkabér azonos %-a lehet. A munkáltató által fizetett tagdíj hozzájárulás **2018 évben egyes meghatározott juttatásnak minősül**, nem része a magánszemély adóköteles bevételének. A juttatás utáni adó és járulékok terhelhet a munkáltató fizeti. Ezek, a juttatás 1,18 szorosára 15 %, azaz: 17,7 % Szja, továbbá az adóalap után 19,5 %, azaz: 23,01 % EHO. Együttesen a juttatás értékét 40,71 % -os kötelezettség terheli. Törvényben szabályozott egyéb feltételei:

- hozzájárulást a munkáltató a munkavállalójának adja, *(társas vállalkozás a személyesen közreműködő tagjának ugyanezekkel a feltételekkel adhatja),*
- a hozzájárulás minden pénztártag munkavállalóra nézve **azonos összegű**, vagy a **munkabérének azonos százaléka** lehet, de a munkáltató korcsoportonként felfelé eltérhet azoknál, akik 15 éven belül betöltik a nyugdíjkorhatárt [Öpt. tv. 12 § (3-4)], továbbá meghatározhatja a hozzájárulás maximumát. *(Pl: bér 5 %-a, de maximum 10.000 Ft/fő/hó),*
- a munkáltatói hozzájárulásból nem zárható egyetlen munkavállaló sem, aki nála hat hónapja munkaviszonyban áll és pénztár tagságot vállal, [Öpt. tv. 12 § (2)]
- a hozzájárulás személyenkénti havi összegére vonatkozó korábbi **korlát** (2016 évben a minimálbér 50 %-a) **megszűnt**.

A munkáltató által átvállalt tagdíj a fenti feltételekkel **vállalkozási tevékenység érdekében felmerült** (személyi jellegű) **költség**, amely után külön társasági adókötelezettség, nem keletkezik. [TAO tv. 3. sz. melléklet B) 19.]

A munkáltatói hozzájárulás utalható több hónapra előre (az adott hónapokra vonatkozó összegek közlésével), illetve utólagosan egy összegben, legfeljebb három hónapra. [SZJA tv. 89 §.(6)]

ADOMÁNY

A támogató által (aki lehet a munkáltató is adományozói minőségben) a pénztártagság egészének, vagy egy-egy tagi kör javára teljesített külön befizetés. Pénztárunkban az azonos munkáltatóhoz tartozó pénztártagok e tekintetben külön tagi kört alkotnak, így részükre a munkáltatói hozzájáruláson kívül is teljesíthető adomány. A tag részére jóváírt adomány a **magánszemély adóköteles egyéb jövedelme** [SZJA tv. 28 §. (1) f. pont], de ezen összeg után is **adó visszatérítésben részesül** (következő fejezetben írt feltételekkel). Az adományt a pénztár, szerződés szerint osztja fel (egyenlő-, vagy számlaegyenleg-, vagy tagdíjfizetés arányában) az adományban részesített tagi körbe tartozók között.

Az **adományozónál** egyéb ráfordítások között, végleges pénztadásként elszámolt adomány nem minősül közérdekű kötelezettség vállalásnak, emiatt az adózás előtti eredményt növelő tétel, [TAO tv. 8 §. 1. d)] melyre kedvezmény nem érvényesíthető.



PÉNZTÁRTAGOK BEFIZETÉSEINEK ADÓKEDVEZMÉNYEI

A pénztártag által teljesített 2018 évi befizetésekre **adó-visszatérítés** jár, melyet az Adóhatóság (NAV) a tagnak a pénztárnál vezetett egyéni számlájára utal át. [SZJA tv. 44/A §.].

A magánszemély összevont adóalapjának **adójából** visszatérítésre jogosult:

- a saját (a munkáltatói hozzájáruláson felüli) tagdíja, illetve külön eseti vagy rendszeres egyéb befizetése,
- a pénztártag egyéni számláján jóváírt adomány összege,
- tag számlájára a pénztár által jóváírt egyéb összeg (pl. alapokból átcsoportosított összeg) után.

Az **adóvisszatérítés** a fenti jogcímenek kimutatott összeg **20 %-a**, éves szinten legfeljebb **150.000 Ft**. A visszatérítés maximuma ennek megfelelően 750.000 Ft befizetéssel (jóváírással) érhető el. [SZJA tv. 44/A §. (1) a-b). pont].

Az adó-visszatérítés az összevonandó jövedelem – adókedvezmények levonása után fennmaradó - adójának teljes összegéig terjedhet, melyet a NAV az adóbevallás esedékességét követő 30 napon belül teljesíti a pénztár részére. A visszatérítés feltétele, hogy a magánszemélynek ezer forintot meghaladó nyilvántartott adótartozása nem lehet. A visszatérítést levonás nélkül a pénztár a tag egyéni számlájára helyezi, illetve ha a tagsági viszony időközben megszűnt, a volt tag részére kifizeti.

EGYÉNI SZÁMLA

A pénztár alapnyilvántartása, melyen tagonként elkülönítve vezetjük a tag javára jóváírt tételeket (befizetés, munkáltatói hozzájárulás, hozam, adó-visszatérítés, adomány, átcsoportosítás). Az egyéni számla egyenlege (melyről évente kötelezően, illetve a tag kérésére és költségére külön is írásos elszámolást adunk) mindenkor a pénztártagnak a pénztárral szemben fennálló követelését mutatja.

A tag javára érkező befizetéseket, illetve a befektetés hozamát az alábbiak szerint helyezzük az egyéni számlára:

Új belépő pénztártagok első kéthavi tagdíjából 4.000 Ft működési alapot képezzük.

Ezt követően a pénztártag javára befizetett tagdíjat és munkáltató hozzájárulást évi 10.000 Ft összeghatár eléréséig 90 %-ban, az e feletti befizetést 94 %-ban a tag nevére szóló egyéni számláján gyűjtjük.

A tagdíjon felüli egyéb eseti befizetéseket évi 750.000 Ft-ig 94 %-ban, az e feletti befizetéseket 99 %-ban helyezzük az egyéni számlára.

A befektetések hozama (értékelési különbözete), a tag javára érkező adomány 97 % és az adó visszatérítés 100 %-ban, levonás nélkül kerül a tag számlájára.

NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁS

A pénztártag az öregségi nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy korhatár előtti ellátás megállapítása esetén, [Öpt. tv. 2 §. (5. a)] az egyéni számláján levő összeget **adómentes nyugdíjszolgáltatás** címen egyösszegben, vagy járadék formájában felveheti, ha tagsági viszonya a teljesítést megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően keletkezett. [SZJA tv. 1 sz. melléklet 6.5)]. Lehetősége van az egyéni számla egy részének felvételre a tagdíjfizetés fenntartásával, vagy a nélkül is.

A járadékszolgáltatás lehet határozott időtartamú (5-15 évre megállapított) biztos járadék, vagy évente újraszámított, ütemezett pénzkivonás. Ha a tíz évnél kevesebb tagsági viszonnal rendelkező, nyugdíjkorhatárt betöltött tag kifizetést választ, **(adómentesnek nem minősülő nyugdíjszolgáltatás címen)** adóköteles egyéb jövedelme keletkezik, [SZJA tv. 28 §. (1. d)] melyből a pénztár 15 % szja adóelőleget von le, a magánszemélyt pedig 19,5 %-os mértékű EHO kötelezettség terheli. Adó és EHO alapjaként a kifizetés 84 %-át kell figyelembe venni. [SZJA tv. 29 §.]

Rokkanttá nyilvánítás esetén a tag az egyéni számlán levő összegre adómentesen jogosult.

A nyugdíjszolgáltatásra jogosult pénztár tag dönthet úgy is, hogy egyéni számlájának csak egy részét veszi fel tagdíjfizetés fenntartásával vagy tagdíjfizetés nélkül is. Illetve a számláján levő összeget később veszi fel, további tagdíjfizetés nélkül. [Öpt. tv. 47 §. (5)]

NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ PÉNZTÁRI KIFIZETÉSEK

Haláleseti kifizetés

A tag halála esetére kedvezményezettet jelölhet, melyet bármikor módosíthat. Halála esetén az egyéni (vagy járadékszolgáltatási) számláján levő összeg, hagyatékának nem része. Az elhunyt pénztártag kedvezményezettje (vagy kedvezményezett jelölés hiányában természetes személy örököse) a számlán levő összegre **adó-, járulék- és illetékmentesen** jogosult. Választhat, hogy a rá eső részt egyösszegben felveszi, saját nevére a pénztárban hagyja, vagy más önkéntes nyugdíjpénztárba utaltatja. Ha a jogosult nem nyilatkozik, a pénztár az egyéni számlán levő összeget a lakóhelyes szerint illetékes járásbírósnál letétbe helyezi. Ha az elhunyt tag kedvezményezettet nem jelölt és természetes személy törvényes örököse nincs, az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll. [Öpt. tv. 16/A §.(7)]

Várakozási idő letelte utáni – nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő – kifizetések

A nyugdíjkorhatárt még el nem érő pénztártagok a belépéstől számított 10 éves várakozási idő letelte után – adófizetési kötelezettséget vállalva - dönthetnek a pénztárból történő esetleges kilépésről, illetve a tagsági viszony folytatásával három évente a számlaegyenlegük egy részének, vagy egészének felvételéről. Ezzel a lehetőséggel pénztárunkban, 2018 évben csak azok a 2008. január 1-e előtt belépett tagok élhetnek, akik 2014. december 31 után számlájukról nem vettek fel összeget. [Öpt. tv. 47 §. (4)].

A várakozási idő lejárt utáni kifizetéshez a pénztártag írásos kérelemben nyilatkoznak, hogy:

- végérvényesen kilép a pénztárból további tagdíjfizetési kötelezettség és munkáltatói hozzájárulás térítése nélkül, vagy
- pénztártagsága fenntartásával és további tagdíjfizetési kötelezettséggel vagy a nélkül kérelmezi – legfeljebb háromévente egy alkalommal - egyéni számlája egy részének kifizetését.

A várakozási idő utáni kifizetések esetében az egyéni számlán hozamból és értékelési különbözetből származó összeg adómentes. Az e feletti rész a magánszemély adóköteles bevétele, melyből a pénztár az SZJA tv. 28 §. (8) pontja szerint évente 10 %-al csökkenő jövedelem figyelembe vételével előleget von le. Az adóköteles rész után a tagot további 19,5 % EHO fizetési kötelezettség is terheli, melynek bevallására és megfizetésére önmaga kötelezett. Adó és EHO alapjaként a jövedelem 84 %-át kell figyelembe venni. [SZJA tv. 29 §.] Az évente 10 %-al csökkenő jövedelem számítás szabálya alapján, nyugdíjjogosultság előtt adómentesen a 20 évet megelőzően (2018 évben a 2007. december 31-ig) egyéni számlára jóváírt tőke összegek kerülhetnek kifizetésre.

Egyértelmű a törvényalkotói szándék, hogy a 10 éves várakozási időt elérő pénztártagokat ne ösztönözze jelentős adóterhet vállalva egyéni számlájuk felvételére. Ennek alapján, az egyéni számlán 2007. december 31-e után jóváírt összegek kifizetése esetén a jövedelem évi 10 %-os csökkentése csak akkor kezdődik, ha a jóváírás és a kifizetés között tíz év eltelt. [SZJA tv. 28 §. (8) a.)-b.)].

Tagdíj nem fizetés miatt elkülönített egyéni számlák rendezése

Arra az időszakra, amelyre a pénztártag számlájára befizetés nem érkezik, vagy annak összege nem éri el az egységes tagdíj mértékét (5.000 Ft/hó) a pénztár a meg nem fizetett egységes tagdíjra eső működési költséget az egyéni számlán levő összeg befektetésével elért hozamból levonja.

Azon tagok egyéni számláját, akik tagdíjukat nem fizetik, a pénztár elkülönítetten tartja nyilván. A befektetés hozamát – a működési költségre eső levonással csökkentve – ezeken a számlákon is jóváírjuk. A **díj nem fizető tagok** közé sorolt személyek a számlájukon levő összeghez legkorábban:

- a nyugdíjkorhatár igazolt betöltésekor, a nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó szabályokkal, illetve
- a belépésüktől számított 10 éves várakozási idő leteltét követően, kilépési kérelemmel juthatnak hozzá.

Kifizetések teljesítésének határideje

Az egyéni számlán nyilvántartott összegek felvétele esetén, ha a felételre jogosult összeg nem éri el az egyéni számla egyenlegének 85 %-át, a kért összeget a bejelentés kézhezvételétől számított 15 napon belül teljesítjük. Minden egyéb esetben (teljes számla felvét, nyugdíjszolgáltatás, kilépés, átlépés, haláleseti kifizetés) a számlaegyenleg 85 %-át a bejelentés kézhezvételétől számított 15 napon belül, majd a fennmaradó összeget a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül teljesíti a pénztár. Járadékszolgáltatást a pénztár negyedéves, vagy féléves gyakoriság választása esetén az időszak első hónap 15 napjáig teljesíti. A pénztártag tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A tájékoztatót kizárólag a MEZŐ Nyugdíjpénztár tagjai és munkáltatói részére fogalmazzuk, az itt leírtak pénztárunk alapszabályi sajátosságai miatt más pénztárak esetében mindenben nem alkalmazhatók.

A tájékoztatóval összefoglalót kívántunk adni a Mező Nyugdíjpénztárban kezelt megtakarítások 2018. évi adózási, támogatási és egyéb szabályairól, megerősítve, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárak működtetése továbbra is az öngondoskodás államilag elismert és támogatott formája, nyugdíjas élethelyzetre felkészülés elősegítésére hivatott.

Pécs, 2018. január 3.

Farkas István
igazgatótanács elnöke

Szabó Gábor
ügyvezető

A tájékoztatóban használt rövidítések:

Öpt. 1993. évi XCVI. törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról
Szja. 1995. évi CXVII. törvény a Személyi jövedelemadóról
Tao. 1996. évi LXXXI. törvény a Társasági adóról és az osztalékadóról