



TÁJÉKOZTATÓ a MEZŐ Nyugdíjpénztár Pécs javára történő befizetések, valamint a Pénztár általi kifizetések elszámolásának és adózásának 2020. 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 2020 évi szabályozásban is járnak azok a kedvezmények, melyek az önkéntes pénztári előtakarékosságot szorgalmazzák. Törvénymódos 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, (2019 évben mintegy 9.500 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 **2020 évben nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül**, része a magánszemély adóköteles bevételének. A juttatás utáni adó és járulékok terhelhet a munkáltató és a magánszemély fizeti meg. Munkáltató részéről: az adóalap után 15,5 % SZOCHO + 1,5 % szakképzési hozzájárulást, együttesen a juttatás értékének a 17 % -os kötelezettsége terheli. Magánszemély részéről: 15 % SZJA + 10 % nyugdíj járuléka + 7 % egészségbiztosítási járuléka + 1,5 % munkaerő piaci járuléka, összesen 33,5 %, de ezen összeg után is **adó visszatérítésben részesül** (következő fejezetben írt feltételekkel). 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 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. Adományban egy munkáltatón belül, a munkavállalók egy-egy csoportja külön is részesíthető, Alapszabály szerint. A tag részére jóváírt adomány a **magánszemély nem önálló tevékenységből származó jövedelme** [SZJA tv. 24 §.]. Az adományt a pénztár, szerződés szerint osztja fel (egyenlő-, vagy számlaegyenleg-, vagy tagdíjfizetés arányában) az adományban részesített tagi körbe tartozók között.

Az adományt a munkáltató részéről: az adóalap után 15,5 % SZOCHO + 1,5 % szakképzési hozzájárulás, együttesen a juttatás értékének a 17 % -os kötelezettsége terheli. Magánszemély részéről: 15 % SZJA + 10 % nyugdíj járuléka + 7 % egészségbiztosítási járuléka + 1,5 % munkaerő piaci járuléka, összesen 33,5 %, de ezen összeg után is **adó visszatérítésben részesül** (következő fejezetben írt feltételekkel).

PÉNZTÁRTAGOK BEFIZETÉSEINEK ADÓKEDVEZMÉNYEI

A pénztártag, illetve javára a munkáltató által teljesített 2020 évi befizetésekre **adó-visszatérítés** jár, melyet az Adóhatóság (NAV) a tagnak a pénztárnál vezetett egyéni számlájára utal át. [SZJA tv. 44/A §.1.a].

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

- a saját (a munkáltatói hozzájáruláson felüli) tagdíja, illetve külön eseti vagy rendszeres egyéb befizetése,
- munkáltatói hozzájárulás összege
- 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 helyezük az egyéni számlára:

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

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 helyezük az egyéni számlára. A tag javára érkező adomány 97 %-át helyezük az egyéni számlára.

A befektetések hozama (értékelési különbözete), 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)].

De lehetősége van az egyéni számla egy részének felvételére a tagdíjfizetés fenntartásával, vagy a nélkül is.

Választhat járadékszolgáltatást, mely 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 15,5 %-os mértékű SZOCHO kötelezettség terheli. Adó és SZOCHO alapjaként a kifizetés 87 %-át kell figyelembe venni. [SZJA tv. 29 §.]

Rokkantná 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 nevében 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 – nyugdíj szolgáltatásnak 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, 2020 évben csak azok a 2010. január 1-e előtt belépett tagok élhetnek, akik 2016. 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 15,5 % SZOCHO fizetési kötelezettség is terheli, melynek bevallására és megfizetésére önmaga kötelezett. Adó és SZOCHO alapjaként a jövedelem 87 %-át kell figyelembe venni. [SZJA tv. 29 §.] Az évente 10 %-al csökkenő jövedelem számítás szabálya alapján, nyugdíjjogosultság előtt adómentesen a 20 évet megelőzően (2020 évben a 2008. 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 2008. 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 számla hozamából 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 nyugdíj szolgáltatásra 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 felvételre 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, nyugdíj szolgáltatás, 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 2020. 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, 2020. július 1.

Bayerné Moór Valéria
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