



2023-ban a pénztári célzott támogatás a legkedvezőbb egészségcélú céges juttatás

Hogyan adható 2023-ban Új Pillér kártyás juttatás minden eddiginél hatékonyabban, adókedvezményel?

Jogszályi változás a cafeteriában és a béren kívüli juttatásokban

Jelentősen szűkül a béren kívül adható juttatások köre, gyakorlatilag kettő széles körben költethető elem marad: a SZÉP Kártya és az önkéntes pénztári célzott támogatás.

Az önkéntes pénztár munkáltatói adóelőnye 2023-ban (%-ban)	
	2023
A bért terhelő adó (munkáltató és munkavállalói együttesen)	69,92
A pénztári célzott támogatást terhelő adó	33,04
A pénztári munkáltatói hozzájárulást terhelő adó (bérként adózik, de a pénztártag jogosult az összeg után 20%-os szja-visszatérítésre)	41,6*
A SZÉP Kártyát terhelő adó	28

*Figyelembe véve a munkavállalónak járó 20%-os visszatérítést

Jogszályi háttér:

- az 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról
- a 2018. évi LXXXII. törvény az egyes adótörvények uniós kötelezettségekhez kapcsolódó, valamint egyes törvények adóigazgatási tárgyú módosításáról
- az 1993. évi XCVI. Törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról

2023-as béren kívüli juttatások

**Egészségcélú egészségpénztári
célzott szolgáltatások
munkáltatói finanszírozása
(33,04%)**

Bölcsődei, óvodai szolgáltatások,
ellátások (0%)

Üdülési szolgáltatás / üdültetés (0%)

Csekély értékű ajándék 1-szer
(33,04%)

Sportbelépő, sportbérlet , kulturális rendezvényre
belépő és könyvtári beiratkozási díj (0%, a
minimálbér erejéig)

**Egészségpénztárak által adható
célzott önszegélyező
szolgáltatások munkáltatói
finanszírozása (munkáltató
adóterhe 0%, munkavállaló
adóterhe 24,92%)**

**Önkéntes pénztárakba fizetett munkáltatói
hozzájárulás és adomány** (mindkettő bérként adózik,
és mindkettő esetében a tag részére jár a 20%-os szja-
visszatérítés)

**Széchenyi Pihenő Kártya
(SZÉP Kártya) (28%)**

A célzott egészségpénztári támogatás lényege

- A koronavírus-járvány a cégek és a dolgozók körében is felértékelte az egészségcélú juttatásokat. A célzott támogatásnak köszönhetően a munkáltató kedvező adózással biztosíthat munkavállalói és igény szerint azok közeli családtagjai számára színvonalas, biztonságos orvosi ellátását, hozzájárulást az egészséges életmód kialakításához.
- A munkáltatói célzott támogatás nem kerül a pénztártagok egyéni számlájára, az összeg a szerződésben megnevezett pénztári szolgáltatásokra (pl. gyógyszer, orvosi ellátás) használható fel, de a munkavállaló a támogatást éppen úgy a kártyájával költheti, mint az egyéni tagdíjbefizetését.
 - A céges utalás a megszokott módon egy összegben, a bevallásban meghatározott munkavállalók részére történik, azonban az eddigi munkáltatói szerződést felváltja az ún. támogatói szerződés.
 - A Patika-csoport multipayes technológiájának köszönhetően a kártyahasználat az eddig jól bevált módon, egyszerű lehúzással, külön kódok nélkül történik.
 - A költhető egyenlegeket (célzott szolgáltatások szerint is) több platformon lehet lekérdezni: Online ügyintézés, Telepatika.
 - A munkavállalók továbbra is költhetik eddigi egyenlegüket és tölthetik fel a patikakártyát új magán befizetéssel a jelenlegi széles szolgáltatási körben való használhatóság mellett.



Válasszon célzott szolgáltatást! I.

A munkáltató és a munkavállaló a pénztár szolgáltatási palettájáról - mint egy étlapról - válogathatja össze célzottan az igénybe venni kívánt pénztári szolgáltatásokat.

Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása

Egészségügyi szolgáltatás

Az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása

Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése

Válasszon célzott szolgáltatást! II.

Önsegélyező szolgáltatások

Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások

Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása

Nevelési évkezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás

Temetés segélyezése: a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén

Intézményi idősgondozás támogatása

Tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek


Fontos tudni!

Az önsegélyező pénztári szolgáltatások körében a tag által igénybevett szolgáltatások egyéb jövedelemnek minősülnek, aminek a 89%-át az adószabályok alapján szja és szociális hozzájárulási adó terheli. A hatályos jogszabály alapján az adóteher mértéke 24,92%. Az ilyen jellegű egyéb jövedelem után adókedvezmény nem jár.

Miért éri meg a pénztári célzott támogatás?

- Ez a jelentősen lecsökkent céges béren kívüli juttatási kör **egyetlen, kedvezményes adózással egészségmegőrzésre és gyógyulásra adható** eleme.
- **Költséghatékony:** mérsékli a cafeteria-szűkítésből eredő nettó forintkiesést - a bérnél kedvezőbb feltételekkel, 33,04%-os adóteherrel adható rendszeres vagy alkalmi támogatásként.
- **Cégre szabott:**
 - Lehetőséget teremt a munkavállalók összegben és szolgáltatási körben differenciált motiválására.
 - A juttatás kizárólag a munkaviszony ideje alatt vehető igénybe.
 - **Takarékos:** A szerződésben megadott határidőt követően a munkavállalók által fel nem használt összeget a vállalat visszakapja.
- **Ösztönzi az egyéni öngondoskodást:** az egészségszámla szja-kedvezményrel egyénileg is feltölthető a megszokott módon, a magánbefizetés a pénztár teljes szolgáltatási portfóliójára költhető.

Mennyibe kerül 10 ezer forint céges juttatás?

	SZJA tv. 1 sz. mell. Adómentes juttatás <i>Pl. Sportbelépő, könyvtári tagság</i>	SZJA tv. 71. §, 28%-os közteherrel SZÉP Kártya	SZJA tv. 70. § (2) 33,04%-os közteherrel <i>Pénztári célzott támogatás</i>
A juttatás éves összegére vonatkozó korlátok	a minimálbér erejéig	Éves 450 ezer forintig (afelett egyes meghatározott juttatás, 33,04%-os közteher)	Nincs felső korlát
Munkavállaló által igényelt, azaz a költhető juttatás	10 000	10 000	10 000
Bruttó (a juttatás munkavállalói adóval növelt összege)	10 000	10 000	10 000
Pénztári adókedvezmény (következő évben érvényesíthető)	0	0	0
A juttatás teljes költsége (juttatás munkavállaló és munkáltató terheivel növelve)	10 000	12 800	13 304
Teljes ráfordítás-mutató	100,00%	128,00%	133,04%
Összes adótartalom %-ban	0,00%	21,88%	24,83%
Összes havi megtakarítás (bér a bázis)	6 992	4 192	3 688

Miért az Új Pillér a legjobb választás?

- A célzott támogatás **Új Pillér** kártyával költhető.
- Egységes, könnyen kalkulálható az utalásokat egységesen terhelő **6%-os pénztári költséglevonás**.
- A támogató céget teljes mértékben **tehermentesíti** az Új Pillér ügyfélszolgálat.
- Áttekinthető, könnyen kitölthető támogatói szerződés, előre kialakított szolgáltatáscsomagok, egyedi igények figyelembe vétele.
- **Egyszerű adminisztráció, akár évi egy utalással adható.**
- Befizetések jóváírása a megszokott pontossággal.
- A patikakártya munkavállalói használata egyszerű marad: a fizetéskor automatikus célzottegyenleg-figyelés, kódok nélküli fizetés.

A munkáltatói csatlakozás menete

1. **Mérje fel igényeit** - támogatott munkavállalók száma, támogatási összeg, támogatásra kerülő szolgáltatások – és **küldje el** nekünk.
2. **Ezek alapján elkészítjük és megküldjük a személyre szabott szerződést.**

☞ **A szerződés lényegi elemei:**

- a célzott szolgáltatások,
- a szolgáltatásban részesülő munkavállalók,
- a célzott szolgáltatás nyújtásának összege és gyakorisága,
- az utalt összeg költhetőségének végdátuma.

Változatlanul kevés céges adminisztráció!

További információ és szerződéskötés:

E-mail: munkaltato@ujpiller.hu

Telefon: +36 1 210 9770

Posta: 1022 Budapest, Bimbó u. 18.

1535 Budapest, Pf. 861.

Várjuk jelentkezését!