

## Tisztelt Munkáltató!

A 2017. évi kafeteriát érintő adóváltozások kapcsán szeretnénk néhány gondolatot röviden megosztani Önökkel.

A korábbi évek tapasztalatai illetve a piaci felmérések alapján ismert, hogy **az egyik legnépszerűbb béren kívüli juttatási elem** jelenleg - az Erzsébet utalvány mellett - az **Egészségpénztári hozzájárulás**, megelőzve akár a SZÉP kártyát is. A felmérésekből az is kiderült, hogy a munkavállalók számára a juttatási rendszer igénybevétele során a legfontosabb szempontok:

- a magasabb nettó kifizetés a bérként történő kifizetéshez képest;
- a „jó érzés-jó hangulat” azaz a munka és magánélet egyensúlyának támogatása;
- az egészségmegőrzés támogatása.

Készítettünk egy rövid számítást, amiben összehasonlítottuk az azonos összegű (120.000Ft/év) bérral kapcsolatosan megjelenő összes költséget és - a megnövekedett adóteherrel kifizethető - „egészségpénztári tagdíjátvállalás” összegét, és látszik, hogy - bár kisebb arányban, de - még mindig **magasabb nettó juttatás adható az „egyes meghatározott juttatás” keretein belül** a munkavállalók részére, mint a nettó bérben történő kifizetés.

Egészségpénztár	Béremelés	Egészségpénztári tagdíj-átvállalás
<b>Munkáltató összes bérjellegű ráfordítása</b>	<b>120 000 Ft</b>	<b>120 000 Ft</b>
Szociális hozzájárulási adó (22%)	21 377 Ft	- Ft
Szakképzési hozzájárulás (1,5%)	1 457 Ft	- Ft
Egészségpénztári hozzájárulás adója (43,66%)	- Ft	36 469 Ft
<b>Bruttó béremelés/tagdíj</b>	<b>97 166 Ft</b>	<b>83 531 Ft</b>
Nyugdíjjárulék (10%)	9 717 Ft	- Ft
Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék (8,5%)	8 259 Ft	- Ft
Személyi jövedelemadó (15%)	14 575 Ft	- Ft
Egészségpénztári költség	- Ft	7 518 Ft
<b>Nettó juttatás összege</b>	<b>64 615 Ft</b>	<b>76 013 Ft</b>

*Az egyes meghatározott juttatások szorzója: a szorzócsökkentés következtében  $1,18 \times (0,15 \text{ szja} + 0,22 \text{ EHO}) = 43,66\%$ . A szociális hozzájárulás adója várhatóan 27%-ról 22%-ra csökken.*

Ezen kívül szeretnénk felhívni a figyelmet arra is, hogy az idei évtől az Egészségpénztári szolgáltatásaink között megjelentek az **Önsegélyező pénztári szolgáltatások** is, melyek közül a legnépszerűbbek:

- A gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások: szülési segély, gyermekgondozási támogatás, gyermeknevelési támogatás
- Kieső jövedelem pótlása: rokkantsági járadék, ápolási díj kiegészítése
- Beiskolázási támogatás
- Felsőoktatási költségtérítés
- Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása.

Ezek további lehetőséget nyújtanak a befizetések felhasználására, javítva ezzel a munkavállalók elégedettségét.

A fentiek figyelembe véve több munkáltató jelezte már, hogy nem változtat a munkavállalók részére kínált juttatási rendszeren, azaz meghagyva a kedvelt elemeket, továbbra is megadja a választás lehetőségét a munkavállalók részére.

Amennyiben Önök úgy döntenek, hogy kivezetik a pénztárakat a választási lehetőségek közül, akkor **köszönettel vesszük, ha eljuttatják a csatolt dokumentumot a munkavállalók részére!**

Szívesen válaszolunk bármilyen felmerülő további kérdésre!

Budapest, 2016. december



Schaub Erika

Igazgatótanács elnöke