

## Juttatások 2019

### HOGYAN TERVEZHETÜNK 2019-BEN?

A nyári és az őszi adócsomag együttes hatására **2019. január 1-jétől jelentős mértékben szűkülni fog a jelenleg még cafeteria keretében a bérnél kedvezőbb adóteherrel egyes meghatározott juttatásként, béren kívüli juttatásként, illetve adómentesen nyújtható juttatások köre.**

A 2018-ban még bér mellett adható juttatások jelentős része jövőre munkabéreként fog adózni.

A béren kívüli és egyes meghatározott juttatások 2019-es adóterhelését egyaránt befolyásolja a kétkulcsos egészségügyi hozzájárulás eltörlése és a helyébe lépő egykulcsos szociális hozzájárulási adó százalékos mértéke, valamint annak 2019 folyamán várható további csökkenése. Kizárólag a béren kívüli juttatások adóterhének a számítását érinti a 2019-től változó adólapszámítási metódus, azaz az 1,18-szoros szorzó eltörlése.

A fentiekben vázolt változásokat számszerűsítve: **az egyes meghatározott juttatások adóterhelése rövid távon változatlan marad (40,71%), a szociális hozzájárulási adó 19,5 százalékos kulcsával számolva. A béren kívüli juttatások adóterhének 34,22 százalékról 34,5 százalékra történő átmeneti növekedésével kell számolni mindaddig, amíg a szociális hozzájárulási adó kulcsa nem módosul.** A szociális hozzájárulási adó kulcsának jövő év közepén várható 17,5 százalékra történő csökkenése az egyes meghatározott (38,35%) és a béren kívüli juttatások (32,5%) effektív adóterhének csökkenését eredményezi majd.

Munkáltatói ráfordítások	Cafeteria-elemek			Béreköltség 2018/2019
	Adómentes juttatás	Béren kívüli juttatások	Egyes meghatározott juttatások	
Nettó juttatás	100	100	100	100
Adóteher	0	34,5	40,71	81,95
Összes ráfordítás	100	134,5	140,71	181,95

Felhívjuk a figyelmet, hogy a magánszemélyek egyes tőkejövedelmeinek (pl. osztalék, árfolyamnyereség) szociális hozzájárulási adó terhelését nem fogja befolyásolni a béren kívüli és az egyes meghatározott juttatások összegszerűsége, ugyanis az új szociális hozzájárulási adó törvény által előírt minimálbér 24-szereséig terjedő hozzájárulási plafonba az említett juttatások nem számítandók bele.

Az előzőek fényében a kedvezőbb adózási lehetőségek felkutatása során tehát kiemelt jelentősége lehet annak, hogy:

- a meglévő cafeteria-rendszert a módosítások mennyiben érintik,
- a megfelelő juttatási jogcímek kerülnek-e alkalmazásra,
- a meglévő cafeteria keretében esetleg mellett/helyett összetettebb juttatási struktúrák is bevezetésre kerülnek-e (pl. önkéntes kölcsönös pénztári juttatások, MRP-k stb.),
- az átmeneti időszakban a juttatások időzítése megfelelő-e.

## ADÓMENTESEN ADHATÓ JUTTATÁSOKAT ÉRINTŐ FONTOSABB TENDENCIÁK

### Népszerű juttatások megszűnése

**Lekerülnek a cafeteria-palettáról** a 2019-es cafeteria-változások hatására olyan közkedvelt adómentes juttatások, mint a **munkáltatói lakáscélú támogatások**, a **kockázati biztosítások más személy által a minimálbér 30 százalékáig viselt díja**, illetve a közelmúltban bevezetett **mobilitási célú lakhatási támogatás** és a **hallgatói hitelszerződés alapján fennálló tartozás törlesztéséhez a munkavállaló számára kifizetett juttatás**.

Az idén nyújtott munkáltatói **lakáscélú támogatás** elszámolásával, felhasználásának igazolásával összefüggésben még az idei szabályokat kell alkalmazni, vagyis e tekintetben alkalmazható lesz az adómentesség jövő évi elszámolás esetén is.

### Szélesebb körben alkalmazott 2019-től is adható juttatások

Jövőre is adómentes körben marad **a sportrendezvényre szóló nem visszaváltható belépőjegy, bérlet, valamint a kulturális szolgáltatás igénybevételére szóló nem visszaváltható belépőjegy, bérlet, továbbá a könyvtári beiratkozási díj**. Fontos változás azonban, hogy az adómentesség mindkét juttatási körben **a minimálbér erejéig fog érvényesülni**, az azt meghaladó rész munkabéreként adózik majd, ugyanúgy, ahogy az említett juttatásokra szóló **utalvány. (EDENRED Kultúra és Sport Kártya)**

Jövőre is adómentes juttatásként lesz adható a **bölcsődei szolgáltatás, bölcsődei ellátás, valamint óvodai szolgáltatás és ellátás** is. Az említett juttatás érvényesítése során adminisztrációs egyszerűsítést jelent majd, hogy a magánszemély nevére szóló számla esetében is lehetőség nyílik az adómentes juttatásra.

Jövőre is megmarad az **üzletpolitikai célú juttatások** (árengedmény, kedvezmény stb.) adómentessége.

## Lakhatás és mobilitás támogatása 2019-ben

A **lakáscélú munkáltatói kölcsön** kapcsán 2019-ben sem merül fel kamatkedvezményből származó jövedelem kifizetői oldalon, amennyiben a folyósítás évét megelőző négy évben nyújtott hitel összege nem haladja meg a 10 millió Ft-ot. Fontos, hogy a mentesség alkalmazása során jövőre már nem kell megfelelni a méltányolható lakásigény követelményének. Természetesen az ilyen típusú kölcsön elengedése jövőre már nem történhet adómentesen, az munkabéreként válik adókötelessé.

2019-ben sem visel adóterhet a **kifizető, külföldi székhelyű jogi személy, egyéb szervezet által biztosított személygépkocsi magáncélú használata, továbbá azzal összefüggésben úthasználatra jogosító bérlet, jegy juttatása.**

Továbbra is adómentesen lesz adható a **szolgálati lakásban és a munkásszállásban történő elhelyezés.** Emellett a munkásszállás esetében a juttatási feltételek is kedvezően alakultak, ugyanis a jogosulti kör esetében 2019-től nem a munkahely szerinti településen lévő lakóhely hiányát kell majd vizsgálni, hanem azt, hogy kedvezményezett magánszemély rendelkezik-e lakás hasznélvezeti joggal nem terhelt 50 százalékot meghaladó tulajdonjogával/hasznélvezeti jogával a munkahely szerinti településen. 2019-től lehetőség nyílik a kereskedelmi szálláshelyen történő elhelyezésre is, azonban nem minősül majd munkásszálláson történő elhelyezésnek a szállodai elszállásolás.

A **munkába járás költségtérítése** kapcsán érdemes átgondolni a maximális térítési lehetőségek kihasználását (utazási bérlet, utazási jegy tekintetében a bérlet/jegy árágig, saját gépjárművel történő munkába járás esetén pedig 15 Ft/km-ig), ugyanis az ilyen mértékű költségtérítés nem keletkeztet adóköteles jövedelmet.

## Eszközjuttatások térnyerése

Az adómentes juttatási lehetőségek jelentős leszűkítésével jövőre a jelenleginél jelentősebb szerepet kaphatnak a **dolog juttatásával, dolog munkavégzés hatókörében, de akár részben magáncélú használatával megvalósuló juttatási formák** (céges telefon, céges autó, laptop stb.).

Nem kifejezetten mentességi szabály, de a munkavégzéshez kapcsolódó „eszközjuttatások” körében hívjuk fel a figyelmet, hogy 2019-től 200 ezer Ft-ra emelkedik a **táv munkavégzés**hez kapcsolódó materiális és immateriális eszközök beszerzése kapcsán a munkavállaló által a költségtérítéssel szemben elszámolható kiadás.

## Biztosítások, öngondoskodás és egészségügyi szolgáltatások

A kockázati biztosítások esetében a 2018-ban kezdődő biztosítási év tekintetében 2019. december 31-ig fizetett díjak még adómentes juttatásnak minősülnek, mint ahogyan 2019-től adómentességet élveznek a biztosítói szolgáltatások. Felhívjuk a figyelmet, hogy 2019-től bővül az adómentes biztosítói szolgáltatások köre, ugyanis a baleset és egészségbiztosítás alapján nyújtott jövedelmet pótló szolgáltatás egésze adómentes lesz (megszűnik a napi 15 ezer Ft-os korlát).

2019-ben is adómentes körben marad az **önkéntes kölcsönös egészség- és nyugdíjpénztár által nyújtott célzott szolgáltatás** (pl. egészség/betegségbiztosítás díjának fizetése, kiegészítő egészségügyi szolgáltatás stb.), ez esetben azonban a munkáltató által a pénztárba befizetett összeg egyes meghatározott juttatásként adózik.

Az **önsegélyező pénztár által nyújtott célzott szolgáltatások** (pl. beiskolázási támogatás, lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása stb.) 2019-től kikerülnek az adómentes körből (egyéb jövedelemként adóznak a magánszemély oldalán), ugyanakkor a munkáltató oldalán a befizetett összeg

kapcsán nem merül fel személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó – kötelezettség, szűk körben azonban Tao -fizetési kötelezettség merülhet fel.

2019-ben is megmarad a **védőoltások**, illetve a **foglalkozás-egészségügyi ellátások** adómentessége.

## BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSOK (34,5 %)

### Népszerű juttatások megszűnése

Kikerül a béren kívüli juttatások köréből a 100 ezer Ft összegű készpénz-cafeteria, ami jövőre – értékhatártól függetlenül – munkabéreként fog adózni.

### SZÉP-kártya

A béren kívüli juttatások közül jövőre továbbra is lehetőség nyílik majd a **SZÉP kártya** három alzsebének feltöltésére az egyedi értékhatárokig:

- szálláshely, (max. 225 ezer forint),
- vendéglátás (max. 150 ezer forint),
- szabadidő (max. 75 ezer forint),

összességében **450 ezer forint rekreációs keretösszeg** (kötségvetési szerv esetében 200 ezer Ft) erejéig.

Amennyiben a SZÉP-kártya juttatás meghaladja az egyedi és a rekreációs keretösszeget, akkor a **limiten felüli rész már egyes meghatározott juttatásként 40,71 %-os adóteherrel adózik.**

Jövőre megszűnik a SZÉP -kártyára történő utalások pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettsége. A SZÉP-kártyára vonatkozó rendeleti szintű szabályozás változásának hatására jövőre a munkáltatói juttatás a pénzforgalmi szolgáltató munkavállalóval kötött szerződés alapján nyitott korlátozott rendeltetésű fizetési számláján íródik jóvá. Új szabály, hogy a fel nem használt juttatást nem kerül visszautalásra a munkáltató részére, ugyanis a munkavállaló 3 %-os díj ellenében továbbra is jogosult marad a juttatás felhasználására.

## EGYES MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSOK (40,71 %)

### Népszerű juttatások megszűnése

2018. december 31-t követően kezdődő biztosítási évek esetében jövőre nem adózhat bérnél kedvezőbben a **személybiztosítási szerződés** alapján a kifizető által fizetett **adóköteles biztosítási díj**.

A **valamennyi munkavállaló vagy munkavállalók belső szabályzatban nem teljesítményalapon meghatározott köre számára** sem adható munkabérnél kedvezőbb adózás mellett az üdülési szolgáltatás, a munkahelyi étkeztetés, Erzsébet utalvány, az iskolakezdési támogatás, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe teljesített hozzájárulás, helyi utazási bérlet, iskolarendszerű képzés sem. Ebbe a körbe tartoznak az **EDENRED Bevásárló, Ezüst, Arany és Iskolakezdési Kártyák, EDENRED Juttatási kártyák és ajándékutalványok**.

### Megmaradó nevesített juttatások

2019-ben is egyes meghatározott juttatásként adóznak a törvény által külön is nevesített alábbiakban felsorolt juttatási formák.

### Biztosítások, öngondoskodás támogatása

A 2018-ban kezdődő biztosítási évben, de legfeljebb 2019. december 31-ig még lehet alkalmazni az **adóköteles díjú személybiztosításokra** vonatkozó, bérnél kedvezőbb adózási szabályokat.

Az önkéntes kölcsönös **egészségpénztárak** által nyújtott **célzott szolgáltatásra befizetett összeg** egyes meghatározott juttatásként fog adózni jövőre.

Ennek kapcsán hangsúlyozzuk, hogy 2019-től kikerül a bérnél kedvezőbben adható juttatások közül az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba befizetett **munkáltatói hozzájárulás**, amely munkabérként fog adózni. Nem árt tudni azonban, hogy jövőre a más személy által befizetett összeg (**munkáltatói hozzájárulás, vagy munkáltatói adomány**, azonban a célzott szolgáltatásra befizetett összeg nem tartozik ide) után is megilleti majd a pénztártag magánszemélyt a rendelkezési jog a befizetett összeg 20% -a, de legfeljebb 150 ezer Ft erejéig.

### Ajándékok, rendezvények, üzleti - és reklámcélú juttatások

Jövőre is egyes meghatározott juttatásként adózik a **reprezentáció és az üzleti ajándékok** (vásárlóknak és viszonteladóknak juttatott **EDENRED Ajándék- és Bevásárló utalvány, EDENRED Ajándék kártyák, EDENRED Juttatási Ezüst Kártya, ajándékutalvány** az utóbbi juttatási körben a továbbiakban is bérnél kedvezőbb adózás mellett adhatók majd utalványok is.

2019. január 1-től is bérnél kedvezőbben adóznak az olyan adómentesnek, üzleti ajándéknak nem tekinthető **reklámcélú juttatások**, amelyek nem tartoznak a szerencsejáték szervezéséről szóló törvény hatálya alá (**EDENRED Ajándék- és Bevásárló utalvány, EDENRED Ajándék kártyák, EDENRED Juttatási Ezüst Kártya, ajándékutalvány**).

Az eddigi három helyett, évi egy alkalommal adóható 40,71 %-os közteherrel a minimálbér 10 százalékát meg nem haladó **csékély értékű ajándék**. Fontos változás, hogy jelentősen bővült a juttatási viszonyok köre, amelyben csekély értékű ajándékot (terméket/szolgáltatást) lehet adni: idén még csak munkáltató-(volt) munkavállaló, szakszervezet-tag, illetve kifizető-szakképző iskolai tanuló/hallgató viszonylatokban lehetett ilyen juttatást adni, 2019-től azonban megszűnnek ezek a megkötések, vagyis 2019-től a csekély értékű ajándék juttatása bármely kifizető-magánszemély viszonylatban lehetségessé

válik **(EDENRED Ajándék- és Bevásárló utalvány, EDENRED Ajándék kártyák, EDENRED Juttatási Ezüst Kártya, ajándékutalvány).**

2019-ben is 40,71 %-os közteherrel adózik az olyan juttatás, amelynek **igénybevételére egyidejűleg több magánszemély jogosult**, és a kifizető nem képes megállapítani az egyes magánszemélyek által megszerzett jövedelmet.

Nem változik jövőre a több személy számára szervezett, döntő részben **vendéglátásra, szabadidőprogramra irányuló ingyenes vagy kedvezményes rendezvény kifizető által viselt költségének** (beleértve a résztvevőknek a minimálbér 25 százalékát meg nem haladó értékű ajándék költségét) adózása sem.

## **Munkavégzés hatókörében felmerülő juttatások**

2019-ben is egyes meghatározott juttatás marad a **hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás**, továbbá a kifizető tevékenységének ellátása érdekében biztosított **telefon, mobiltelefon, továbbá az internet-szolgáltatás magáncélú használata**.

## **Nem nevesített juttatások**

A külön nem nevesített juttatások közül jövőre csak a **szakképző iskolai tanuló, kötelező szakmai gyakorlaton lévő hallgató, illetve duális képzés keretében hallgatói munkaszerződéssel részt vevő hallgató** részére azonos feltételekkel ingyenesen vagy kedvezményesen nyújtott termék/szolgáltatás adózhat egyes meghatározott juttatásként.

*Az összevont adóalapba tartozó jövedelmeknél kedvezőbb adózás az EDENRED kártyák/utalványok tekintetében csak akkor alkalmazható, ha meghatározható az a termék, vagy szolgáltatás, illetve termék- és szolgáltatáskör, amelyben az utalvány felhasználható és az a magánszemélyeknek ki nem osztott utalvány kivételével nem visszaváltható, illetve a juttatással kapcsolatos jogszabályi feltételek teljesülnek.*

*A fenti összefoglalóban/táblázatban megfogalmazott szakmai véleményünk a jelenleg kihirdetett adójogi szabályozáson alapul (ideértve a hatósági értelmezést is). Az RSM Hungary Zrt. nem szavatolja valamely adózási eredmény, vagy következmény elérését, továbbá azt sem, hogy az egyes hatóságok, adóhatóságok jogértelmezése nem tér el az általunk képviselt szakmai véleménytől.*

*Felhívjuk a figyelmet arra, hogy konkrét ügyletek vonatkozásában a követendő eljárás csak az adott jogügylet minden körülményének részletes feltárását, elemzését követően határozható meg, a helytelen jogalkalmazásért, az ebből eredő jogkövetkezményekért, illetve a jogszabályok vagy azok hatósági értelmezésének megváltozásáért az RSM Hungary Zrt. felelősséget nem vállal.*

Az összefoglalót készítette: RSM Hungary Adótanácsadó és Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
AUDIT | TAX | CONSULTING

