



Merre tovább a béren kívüli juttatásokkal?

Szabó László
MKB Pénztárak és MKB SZÉP Kártya

2017. január.

Elöljáróban

- Minden vállalat, dolgozó **körülményei más**
- **Nincsenek** kizárólagos, **csak jó megoldások**
- Izgalmas idők: van lehetőség **nagyobb lépésekre** is
- Adatok:
 - MNB,
 - KSH, NAV,
 - TÁRKI honlapjairól



Törvényi változások

- A jelenleg érvényben lévő 1,19 –es szorzó változik **1,18-ra, szochó 27%-ról 22%-ra**, így az adózás az alábbiak szerint változik:



2016-ban

34,51%-ról



2017-től

34,22 % -ra

49,98%-ról



43,66 %-ra csökken.

Lehetséges cafetéria elemek és azok adózása 2017-ben

Juttatás	Egyedi értékhatár és egyéb szabály	Adózás
Pénzben adott juttatás éves keretben:	100 000 Ft/év, időarányosan	34,22 %, felette jogviszony szerinti jövedelem
Rekreációs keretösszeg költségvetési szervnél : - Pénzben adott juttatás 100 000 Ft - SZÉP Kártya alszámlánkénti felső keretösszegben	200 000 Ft	34,22 %, felette meghatározott juttatás (43,66%)
Rekreációs keretösszeg versenyszférában : - Pénzben adott juttatás 100 000 Ft - SZÉP Kártya alszámlánkénti felső keretösszegben	450 000 Ft	34,22 %, felette meghatározott juttatás (43,66%)
Minden más eddigi béren kívüli + meghatározott juttatás:	Egyedi szabályokkal	43,66 %
Adómentes juttatások: eddigiiek: - Bölcsődei, óvodai ellátások, szolgáltatások - Lakhatási támogatás	Egyedi szabályokkal	0 %

Juttatások hatékonyságának összehasonlítása 2017.

	Jogcím	BÉR (pénzbeli juttatás)	Egyes meghatározott juttatások (43,66%)	Béren kívüli juttatások (34,22%)	Adomány önkéntes pénztárba	Adómentes juttatások
1.	Juttatás (bruttó) a munkavállalónak	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
2.	Munkáltató közterhe, terhe	23,50%	43,66%	34,22%	3,10%*	0,00%
3.	Összes vállalati teher (1+2)	123,50%	143,66%	134,22%	103,10%	100,00%
4.	Dolgozót terhelő közteher (adójóváírás nélkül)	33,50%	0,00%	0,00%	30,34%**	0,00%
5.	Juttatás adókedvezménye	0,00%	0,00%	0,00%	20%***	0,00%
6.	Nettó jövedelem (1-4+5)	66,50%	100%	100%	89,66%	100,00%
7.	Jövedelem hatékonysága (6:3)	53,85%	69,61%	74,50%	86,96%	100,00%
	Hatékonysági sorrend	5.	4.	3.	2.	1.

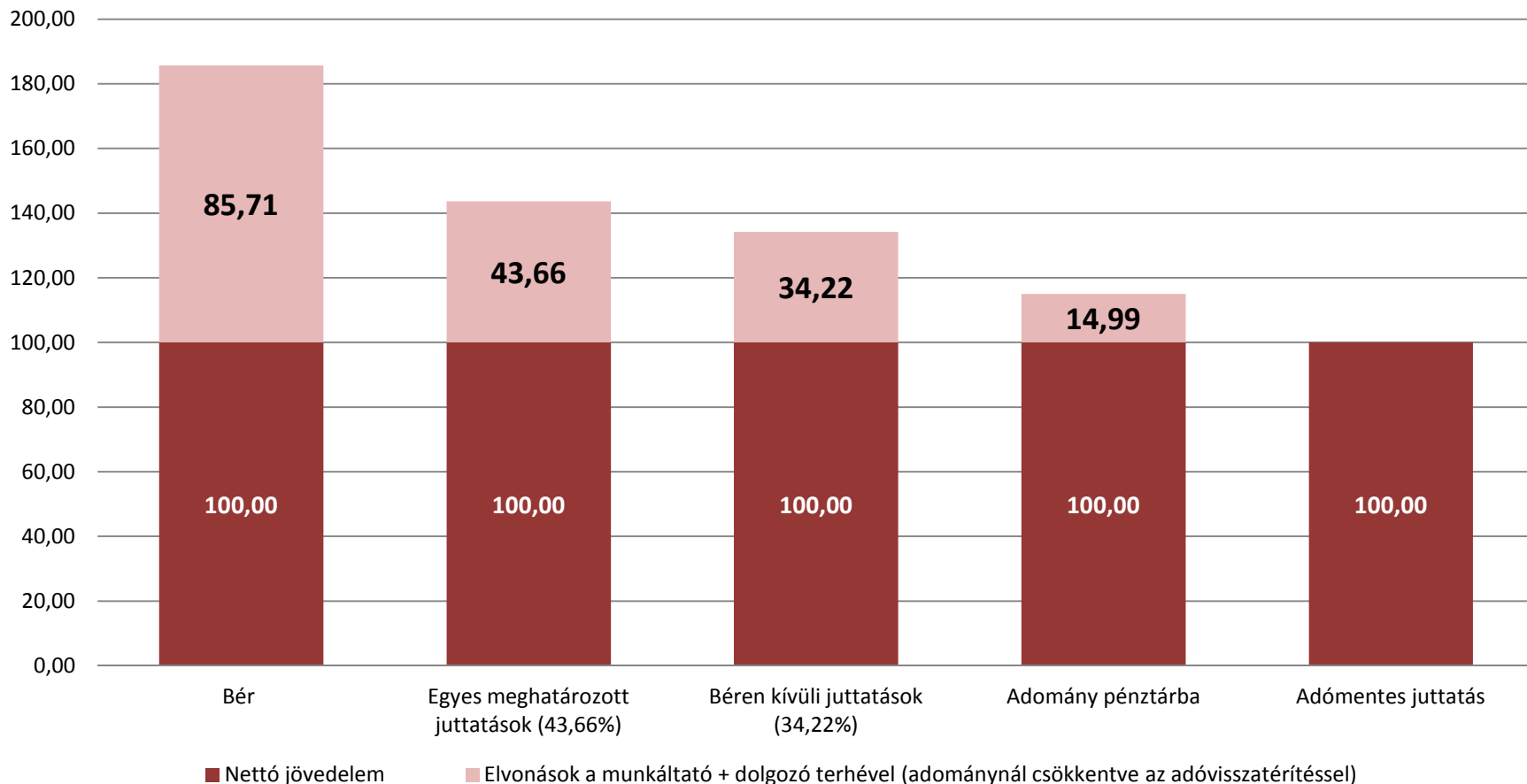
* Pénztár működési alapjába fizetendő

** SZJA (1 sor x 82% x 15%) + EHO (1 sor x 82% x 22%)

*** Adó visszatérítés a tagnak: 1 sor x 20%, de maximum 150.000 Ft/év

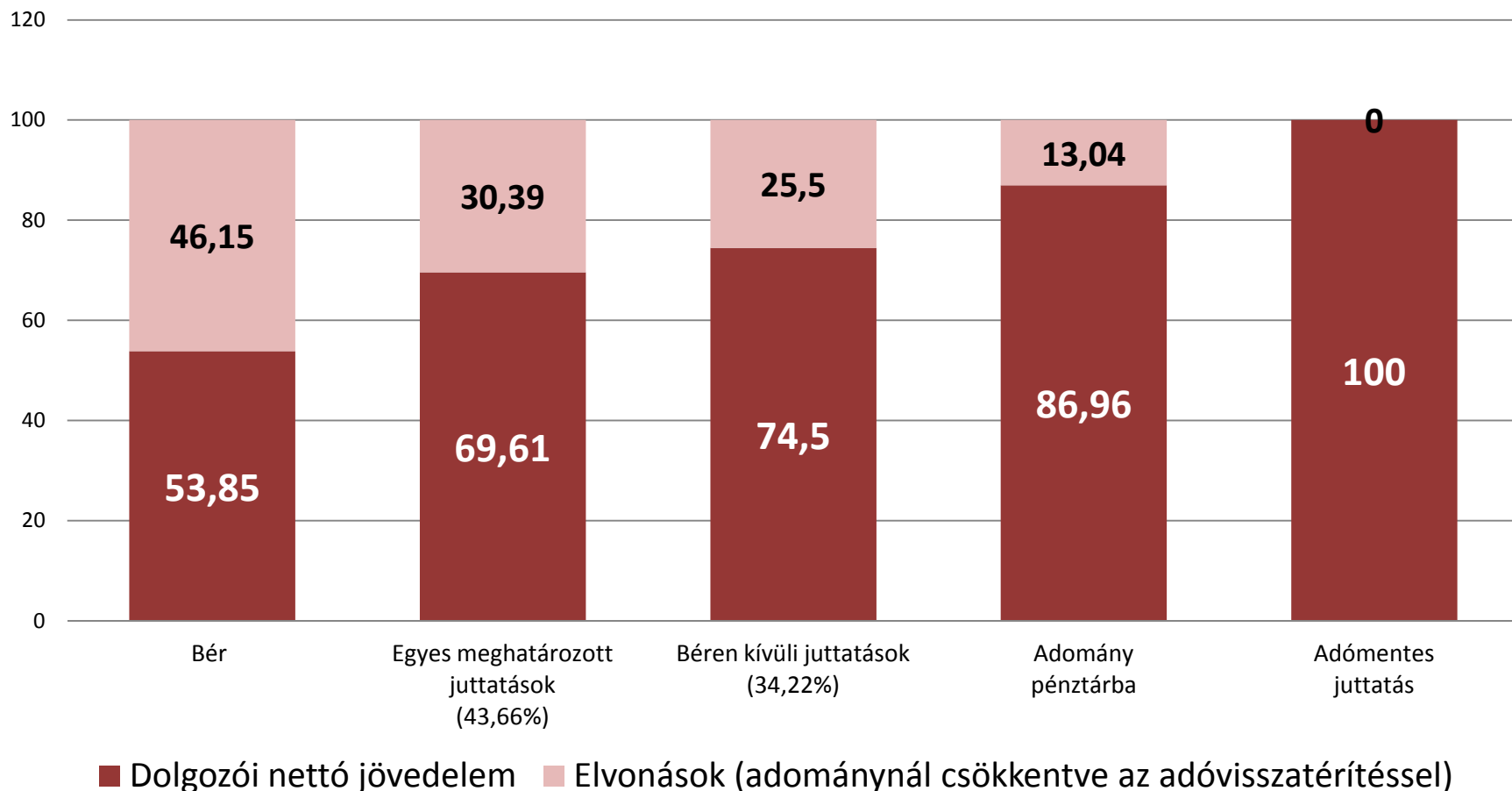
Költségek összehasonlítása (2017.)

Mennyibe kerül 100 egység nettó dolgozói jövedelem?



Juttatások összehasonlítása (2017.)

Kinek mennyi jut 100 egység vállalati ráfordításból

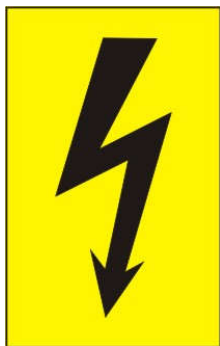


Jelentős változások!

- Stabil gazdaság
- Növekvő jövedelmek
- Növekvő megtakarítások
- Megfontoltabb pénzügyi magatartás



De:



- **Új veszélyek: költekezés** (elmaradt fogyasztás)
- Munkáltatóknál a **juttatási formák bősége**

Paradigmaváltás

- **Növekvő fogyasztásra építő magas ütemű gazdasági növekedés**
- **Eszközei többek között a jelentős bérnövekedés, bérterhek csökkentése**
- **Bér:** súlya nő
- **Béren felül: ?????**

Új szerepet a béren felüli juttatásoknak

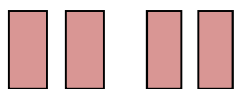
- **Bér:** a teljesítmény ára **(elmarad az értékétől)**
- Bér a munkavállaló szempontjából: a **családot eltartó jövedelem**
- **Bérnövekedés:** az eltartóképesség javulása
- **Lehetőség a munkáltatónál:** az eddig megélhetést, eltartóképességet szolgáló elemek csökkentése, **új hangsúlyok, új szerep a béren felüli juttatásokban**

A megtakarítás növekvő szerepe a jelenben a jövőért!

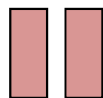
Publikált kutatás szerint a magyarok 76%-a úgy gondolja, hogy az állam feladata a nyugdíj biztosítása.

Ellenben tény : A demográfiai változások ellen az állam túl sokat nem tud tenni!

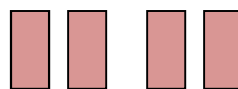
4 aktív keresőre



1980 -ban



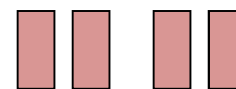
2 eltartott jutott



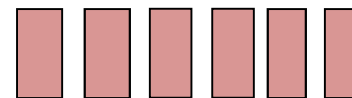
2014 -ben



3 eltartott jut



2050 -ben



6 eltartott jut

Következmény: az állam által biztosított nyugdíj egyre csökken, a nyugdíjkorhatár egyre nő - fenntarthatatlan a mai nyugdíjrendszer.

Megoldás? Időben kezdünk el félretenni rendszeresen, akár kis összegekkel!

Egészségügyi célú megtakarítások

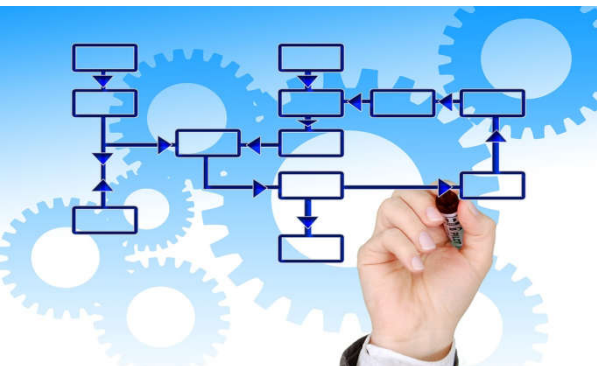
- Évente átlagosan **háztartásonként cca. 170 ezer Ft** az egészségügy kiadás
- Előbbinek **$\frac{3}{4}$ -e gyógyszervásárlás (300 Mrd Ft!)**
- Az **öregségi megbetegedések** aránya drámaian magas
- A TB rendszer zökkenői miatt ugrásszerűen nő a **magánorvosi ellátások** iránti igény, ami **költségesebb**



Háttér

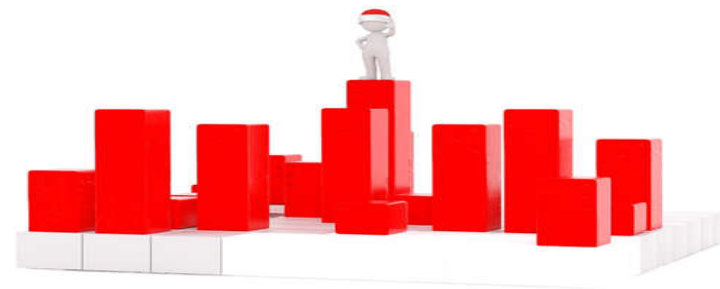
- KSH: 2010.-2015. között a háztartások nettó pénzügyi vagyona évi átlagban **2 ezer milliárd Ft-tal nőtt**
- A nyugdíjpénztári befizetések átlag 107 Mrd Ft/év, az egészségpénztáraknál 53 Mrd Ft/év, **a vagyonbővülés 5,4%-a, ill. 2,7%-a**

(2009. évben a munkáltatói hozzájárulás adómentes volt, ha szűkül a munkáltatói, akkor az egyéni befizetés is veszélyben van!)



Öngondoskodási adatok

- Becslések: a **jövedelem 10%-20%-át** kellene megtakarítani
- Az 1 millió pénztártag közül cca. **400 ezer tag kizárólag munkáltatói hozzájárulással** növeli a pénztári megtakarításait
- NAV 2015. évi SZJA bevallások adataiból: **4 millió fő** rendelkezik **bérijövedelemmel**; 1 millió fő vett igénybe családi kedvezményt; adóval szemben **687 ezer fő igényelt vissza adót**
32,5 Mrd Ft összegben
(potenciális lehetőség 103 Mrd Ft lett volna).



Kövessük a fordulatot!

- A gazdasági **fordulat lekövethető** munkahelyi szinten is
- **Lélektani pillanat** elindítani:
az **irányváltást** a béren felüli juttatásokban
- Az egyén felelőssége nő, a munkahely **célzottan kiegészíti** juttatásokkal
- Lehet **lépésről lépésre** is, de nagyobb tudatossággal

Béren felüliekre koncepcióváltást

- **Adjunk**, ne csökkentsük
- Adjunk **érthető célt**, „értelmet” a juttatásoknak: magyarázzuk is meg
- **Szűkítsük** a szolgáltatási kört
- **Koncentráljunk** a fő, közös, a legfontosabb, az elhanyagolt elemekre: pénztárak, SZÉP (rekreáció)
- Adminisztrációt is jelentősen **egyszerűsíthetjük**

Nem vitatható közös cél

- A nyugdíj célú **öngondoskodás növelése**
- Az egészségügyi állapot jó karban tartására, a betegségek megelőzésére **időben forrásokat biztosítani**
- A **közös erőfeszítések** a legeredményesebbek
- Az életkorral együtt az **öngondoskodás kényszere progresszíven nő**



Önkéntes pénztárak – egyedülálló lehetőség

Az önkéntes pénztárak az **egyedüli** intézmények, ahol
az **egyéni megtakarítás kiegészíthető**
a **munkahely támogatásával**
és **mindkettőt** az
állam is **adókedvezményel** támogatja.



Az önkéntes nyugdíjpénztár előnyei

Egyszerű, érthető működés, minimális adminisztráció

A Tag feladata mindössze: megtakarításainak befizetése, számlájának alakulását figyelje

Egyéni befizetés + adókedvezmény, munkáltatói hozzájárulás, adomány: együttes
forráslehetőség

Választhat eltérő befektetési csomagok közül (eltérő kockázati szinttel)

Vagyonkezelés: felelős vagyonkezelő, letétkezelő (Szerződések alapján a letétkezelő - a KELER és a CLEARSTREAM adatait is figyelembe véve - ellenőrzi a vagyonkezelőt és a pénztárt, a pénztár ellenőrzi a vagyonkezelőt, valamint a vagyonkezelő és a letétkezelő egyezőségét)

A befizetések nem kötelezőek, időlegesen is felfüggeszthetők

„Hatósági áras” költségek

Díjterhelési mutató alacsony (MKB 0,89%) (tagdíjból levonások + vagyonkezelési ktsg. aránya a tagi vagyonhoz)

Átmeneti pénzügyi segítség: adómentes hozamfelvét, tagi kölcsön, fedezetnyújtás banki hitelhez

Örökölhető tehermentesen

Nyugdíj-kiegészítés: egy összegben vagy járadék, tehermentesen

A cél eddig (20 év után) teljesült: reálhozam. Példa az MKB Nyugdíjpénztárnál: az 1996. évi befizetés hozama 2014. évben 650 %, e 18 év inflációja: 315%.

MKB Nyugdíjpénztár

Önkéntes ág hozamai



Megnevezés	Tárgyévi nettó hozamráta (2015)	Tárgyévi bruttó hozamráta (2015)	10 naptári év átlagos nettó hozamrátája (2006-2015)	15 naptári év átlagos nettó hozamrátája (2001-2015)
Kiszámítható portfólió	1,55 %	1,55 %	4,47 %	6,19 %
Klasszikus portfólió	3,49 %	3,97 %	4,95 %	6,52 %
Kiegyensúlyozott portfólió	5,17 %	5,75 %	6,37 %	7,48 %
Növekedési portfólió	5,54 %	6,05 %	6,07 %	7,27 %
Infláció	-0,10 %		3,78 %	4,48 %

Rendszerszintű előnyök

(egészség- és önszegélyező pénztár)

- **Családi** egészségügyi és szociális „kassza”
- **Egészségügyi és szociális szolgáltatások** széles körére fordítható: a csecsemőtől a nagyszülőkig
- Itt is „összegződnek” a **kedvezmények**
- Egyéni befizetés: **amire úgyis költ a család**
- **Gyors ügyintézés:** online adatszolgáltatások
- **Azonnali pénzfelhasználási** lehetőség, de csak számla ellenében
- Kényelmes igénybevétel: **egészségkártya az egészségpénztári szolgáltatásokra**
- Több **tízezer egészségpénztári szolgáltatási** hely
- Kialakult eljárások, gyors adminisztráció
- Nyugdíjas évekre is, az egészségügyi és szociális kiadásokra is **gyűjthető előre**
- **Elektronikus ügyintézés**



Döntő szerepben a munkáltatók!

- Ha nem „motivál”, akkor is **befolyásolja a magatartást a munkáltató**
- Nem lehet, nem tud minden igényt kielégíteni **a munkáltató: tudatosítsa**
- **Legyen bátor a munkáltató** (ezt kimondani és tudatosan meghatározni a juttatásokat)
- **Legyenek céljai** a juttatásokkal
- **Magyarázzon, adjon információt,**
ne csak pénzt, ehhez kérje a
pénztárak segítségét



Mire bízhatjuk a munkáltatókat?

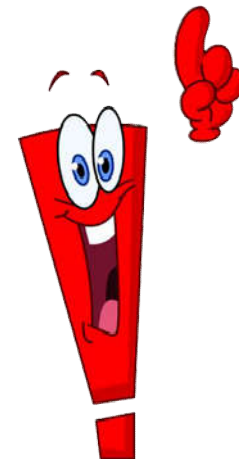
- **Adjanak** pénztárba munkáltatói hozzájárulást
- **Ne választható elemként**, hanem **önállóan ajánlíák fel** a dolgozóknak
- **Tagdíj-kiegészítésként** határozzák meg: annak, aki legalább az egységes tagdíjat egyénileg fizeti



Pénztárak célja: minden munkavállalónak **legalább egy pénztári tagsága** legyen és egyénileg teljesítsen befizetést (tudatos **öngondoskodás!**)

- **Adjanak információt**, tájékoztatást az öngondoskodás szükségességéről, módjairól: kérjék a pénztárak segítségét

És még?



- **Szorgalmazzák az egyéni befizetést:**
 - a 100 ezer forint készpénzből **hozzon ki többet** a dolgozó az egyéni befizetés 20%-os kedvezményével!
- A **vezetők járjanak elől jó példával:** hirdessék tagságukat
- A 15 éven belül nyugdíjba vonulók **nagyobb támogatása**
- **Alacsony jövedelműek:** adománnyal támogassák
- **Kisebb csoportoknak:** célzott szolgáltatási támogatást adjanak

A magánszemélyeknek általában



- Ne költsön el, **ne fogyasszon el mindent**:
mértékletesség, arányosság
- **Ismerje fel**: idősebb korban nagyobb
összeggel kell a nyugdíj kiegészítésére,
vagy a betegségek kezelésére fordítani
- **Ne vegye félvállról** öngondoskodást
- Soha **nem késő**, soha **nem lehet elég
korán** kezdeni a **megtakarításokat**
- Szerezzen **ismereteket**,
legyen tudatos(abb), előrelátó(bb)

Magánszemélyeknek konkrétan

- **A legegyszerűbb**, legkényelmesebb megtakarítási formák az önkéntes pénztárak
- **Kezdje** a megtakarításokat a **pénztári tagsággal**
- A pénztárak **nem a meggazdagodást** nyújtják
- **Nyugdíj kiegészítésre** takarít meg a tag, ill. a család **egészségügyi kiadásait finanszírozza**
- Használja ki az **erőforrás egyesítést**: egyéni és munkáltatói tagdíj befizetés
- Egészségpénztár: azonnali felhasználás, **nem vonja el a családtól**
- Nyugdíjpénztár: a **jövőjébe fektet**
- Egészségpénztár: a **nyugdíjára is fordíthatja**





Jó választás mindenkinek!



Az MKB Csoport a legkedveltebb bérén kívüli juttatásokban nyújt segítséget:

- Szakértelem
- Kedvező feltételek
- Felhasználóbarát rendszerek
- Ügyfélcentrikus kiszolgálás



➤ ÜGYFÉLBARÁT KISZOLGÁLÁS - VÁLASSZA A SZOLGÁLTATÁSAINKAT :

- **MKB Nyugdíjpénztár** – www.mkbnyp.hu
- **MKB-Pannónia Egészség-és Önsegélyező pénztár** – www.mkbep.hu
- **MKB SZÉP Kártya** – www.mkbszepkartya.hu
- **MKB Bank** – www.mkb.hu

Kérdések esetén ügyfélszolgálatunk és országosan valamennyi MKB Bankfiókja az Önök rendelkezésére áll!

Köszönöm a figyelmet!