



FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Személyi jövedelemadó 2015



Kis Gábor

„200 ezer forint éves keretösszegig jövőre is az idei mértékkel azonos, 35,7 százalékos közteher megfizetése mellett adható bármilyen „klasszikus” béren kívüli juttatás.”

A törvény a házasságkötési kedv növelése érdekében új adóalap-csökkentő kedvezményt vezet be. **2015-től minden olyan pár, ahol legalább az egyik fél első házasságát köti, a házasságkötés hónapját követő hónaptól 24 hónapon keresztül, de legfeljebb a családi kedvezményre való jogosultság megnyíltáig, együttesen jogosultsági hónaponként 5.000 forint adónak megfelelő mértékben csökkentheti az adóját** (adóalapban kifejezve: az összevont adóalapba tartozó jövedelem havi 31.250 forinttal csökkenthető).

2016-tól négy év alatt kétszeresére nő a két eltartottat nevelő családok által érvényesíthető kedvezményezett eltartottankénti családi kedvezmény mértéke. Kettő eltartott esetén a jelenlegi kedvezményezett eltartottankénti 62.500 forintról 2019-re 125.000 forintra nő az összevont adóalapot csökkentő kedvezmény mértéke. A rendelkezés 2016. január 1-jétől lép hatályba.

200 ezer forint éves keretösszegig jövőre is az idei mértékkel azonos, 35,7 százalékos közteher megfizetése mellett adható bármilyen „klasszikus” béren kívüli juttatás.

Ilyen például az Erzsébet-utalvány, az iskolakezdési támogatás, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárba vagy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató in-

tézménybe utalt munkáltatói hozzájárulás vagy akár a Széchenyi pihenőkártyára utalt támogatás.

E keret felett további 250 ezer forint erejéig (tehát összesen legfeljebb évi 450 ezer forintig) a SZÉP kártya három zsebébe is biztosítható támogatás ugyanilyen – 35,7 százalékos – terheléssel.

Ez azt jelenti, hogy a munkáltatót – az ideai szabályokkal azonos rendelkezések szerint – a juttatás értékének 1,19-szerese után terheli 16 százalékos mértékű személyi jövedelemadó és 14 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség.

Az adóterhelés csak az említettől eltérő mértékű és formájú juttatás esetében nő 51,17 százalékra (a juttatás értékének 1,19-szerese után 16 százalék SZJA és 27 százalék EHO).

A szabályozás két (éves) keretösszegről rendelkezik: a nagyobbik – évi 450 ezer forintos – keretösszeg elnevezése éves rekreációs keretösszeg, mert ez akár teljes egészében kitölthető a SZÉP kártyára utalt munkáltatói támogatással. Ez a nagyobbik keretösszeg ugyanakkor két részösszegeből áll: a SZÉP kártyára utalt munkáltatói támogatás összegéből és „minden más” béren kívüli juttatás összegéből. . Ez utóbbiak – a „minden más” béren kí-

vüli juttatás – éves keretösszege 200 ezer forint. A „minden más” éves keretösszegét a szabályozás röviden csak éves keretösszegként említi. Ha a „minden más” juttatás kitölti a saját keretösszegét, a 200 ezer forintot, akkor a SZÉP kártyára utalt munkáltatói támogatás összegéből 250 ezer forint adózhat béren kívüli juttatásként (35,7 százalékos) terheléssel.

2017. december 31-ét követően (vagyis egy 3 éves átmeneti időszak után) megszűnik a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítások kivételezett adójogi helyzete. A 2017. december 31-ét követően kifizető által magánszemély javára kötött biztosítás díja (mind a rendszeres díj, mind az eseti díj) – hasonlóan az egyéb, megtakarítási (tőkegyűjtéses) típusú biztosításokhoz – **egyes meghatározott juttatásként visel közterheket.** A törvényalkotó a tárgyalt biztosítási módozat adóterhelését alapvetően nem változtatja meg, csak az sdfsdf

adókötelezettséget időben előre hozza (a díjfizetéshez rendeli), a szolgáltatási ágon viszont – ha elégséges idő telt el a szerződéskötéstől – nem adóztatja.

Elismerve azt, hogy a vezető tisztségviselői felelősségbiztosítások megkötése, a felelősségi kockázatok csökkentése – a folyamatos működés biztonsága szempontjából – a gazdálkodó szervezetek kifejezett gazdasági érdeke, a törvénymódosítás értelmében 2015. január 1-jétől nem keletkezik bevétel a díjat fizető kártérítési felelősségi körébe tartozó, **valamint a díjat fizető tevékenységében közreműködő magánszemély – a díjat fizető tevékenységét szolgáló – feladata ellátásával kapcsolatos felelősségére kiterjedő biztosítások esetén.** Az újrafogalmazott szabályra átmeneti rendelkezés is vonatkozik. **E szerint az új szabály a hatálybalépését megelőző bármely korábbi adóévben is alkalmazható.**

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Kis Gábor

Igazgató



FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.
H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.
Tel: +36 1 345 0092
Fax: +36 1 345 0093
Mobil: +36 20 945 5040
E-mail: gabor.kis@finacont.com
Web: www.finacont.com

Az adótörvényekre, illetve a kapcsolódó egyéb jogforrásokra vonatkozóan a különböző értelmezésekből eredően eltérő gyakorlatok, eljárások, adózási módszerek létezhetnek. A fentiekben leírtak tájékoztató jellegűek, azokat a konkrét jogesetekben mindenki csak a saját adókockázatára használhatja fel. Az egyes ügyekkel kapcsolatban további adóhatósági vagy egyéb államigazgatási állásfoglalás – a teljes bizonyosság nélkül – tovább csökkentheti az adókockázatot.