

Önkéntes pénztári befizetésekkel kapcsolatos adózási szabályok 2016-ban

Jogcím	személyi jövedelemadó (SZJA)	egészségügyi hozzájárulás (EHO)	társasági adó (TAO)	Adókedvezmény
Munkáltatói hozzájárulás havonta a minimálbér 50 százalékáig	Béren kívüli juttatás 200 ezer forintos keretösszegig, e felett egyes meghatározott juttatásnak minősül. Az adó mértéke a juttatás 1,19-szeresének a 15 %-a.	Kedvezményes keretösszegig a juttatás 1,19-szeresének a 14% -a, ezt meghaladó juttatás esetében az EHO mértéke 27 %	Költség teljes egészében	-
Támogatói adomány	Adóköteles jövedelem a magánszemélynél (a jövedelem 78 %-a után 15%)	A jövedelem 78 %-a után 27 %-ot a pénztártag fizeti	A munkáltató a társasági adóról és osztalékadóról szóló tv. szabályai szerint számolja el	A pénztártagot (20%) adókedvezményre jogosítja, évi max. évi 150.000 forintig*
Rendszeres és rendkívüli egyéni tagdíj befizetés	-	-	-	A pénztártagot (20%) adókedvezményre jogosítja, évi max. évi 150.000 forintig*

*Több típusú önkéntes pénztári befizetés esetén összevonandó, és az együttes adókedvezmény mértéke nem haladhatja meg az évi 150.000 Ft-ot

Önkéntes pénztári befizetésekkel kapcsolatos adózási szabályok 2016-ban

Jogcím	személyi jövedelemadó (SZJA)	egészségügyi hozzájárulás (EHO)
Nyugdíj szolgáltatás (egyösszegű kifizetés vagy járadék, vagy egyösszegű kifizetés járadékkal kombinálva)	<p>- Adómentes a 2013. január 01. után létesített tagsági jogviszony esetén a 10 éves pénztári tagság elérésekor</p> <p>- Adómentes a 2013. január 01. előtt létrejött tagsági jogviszony esetén 3 év pénztártagság, ill. járadék választása esetén, ha az éves járadék kifizetés összege nem csökken 15 %-nál nagyobb mértékben</p> <p>-A nem adómentes nyugdíjszolgáltatás egyéb jövedelemként adóköteles</p>	EHO nem terheli
10 éves várakozási idő utáni hozam kifizetés	Adómentes	-
10 éves várakozási idő utáni tőkekifizetés	Adóköteles egyéb jövedelem a személyi jövedelemadó törvény 28. § (8) bekezdésben leírt szabályok szerint. A kifizetés adóköteles összegének 78 %-a után az adó mértéke 15 %. Az adóelőleget a Pénztár a kifizetéskor levonja.	Az adóköteles összeg 78%-a után 27 % egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli a magánszemélyt a Pénztár által kiállított igazolás alapján.
Kedvezményezettnek történő kifizetés	Adómentes	-