

## **TÁJÉKOZTATÓ**

**a jövedelemkiegészítés összegének munkáltató általi megállapításához**

**2020. július 01-től**

**Tisztelt Ügyintéző!**

Az alábbiakban a jövedelemkiegészítés összegének munkáltató általi megállapításához szeretnénk tájékoztatást nyújtani.

Alapszabály - az *egészségügyi tevékenység végzésének egyes kérdéseiről* szóló 2003. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Eütev.) 16/B. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint -, hogy a munkáltató nem határozhat meg magasabb jövedelemkiegészítést az egészségügyi dolgozónak a pénzellátás szüneteltetése hiányában öt egyébként megillető pénzellátás (nyugdíj) havi összegénél.

Az Eütev. 16/D. § (2) bekezdése értelmében a munkáltató által igényelhető támogatás havi mértéke a munkáltató alkalmazásában álló, a 16/B. § (1) bekezdése szerinti egészségügyi dolgozókat a pénzellátás szüneteltetése hiányában egyébként megillető ellátási összegnek a munkaadót és a munkavállalót terhelő adókkal és járulékokkal megnövelt együttes havi összege. A 16/B. § (7) bekezdésében foglaltakra figyelemmel, az egészségügyi dolgozó a jövedelemkiegészítés után nem fizet nyugdíjjárulékot.

2020. július 1-jével hatályos *a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről* szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: új Tbj.). Az új Tbj. 6. § (1) bekezdése alapján, nem biztosított a saját jogú nyugellátásban részesülő személy (ide értve a nők 40 éves jogosultsági ideje alapján öregségi nyugdíjban részesülőket is). Ennek megfelelően, e személyi kör mentesül a járulékfizetési kötelezettség alól.

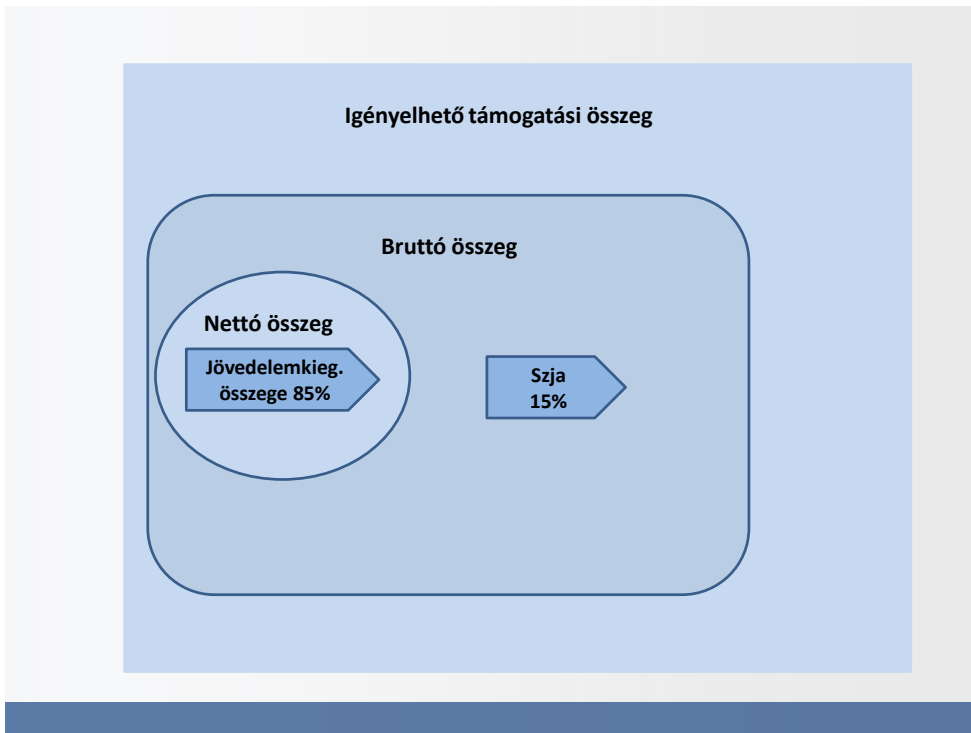
Vagyis a munkáltató a következő tételek együttes összegét igényelheti:

- A. Támogatási összeg számítása egészségügyi szolgáltatásra jogosultaknál** [új Tbj. 6. § (1) bekezdés, a saját jogú nyugellátásban részesülő személy, ide értve a nők 40 éves jogosultsági ideje alapján öregségi nyugdíjban részesülőket is]

Az új Tbj. 22. § (1) bekezdés b) pontja szerint, egészségügyi szolgáltatásra jogosult a saját jogú nyugellátásban részesülő személy (ide értve a nők 40 éves jogosultsági ideje alapján öregségi nyugdíjban részesülőket is). A 25. § (4) bekezdése alapján, a központi költségvetés e személyek után havonta központi költségvetésről szóló törvényben meghatározott összegű egészségügyi szolgáltatási járulékot fizet.

A korábbiakhoz képest az az eltérés, hogy

- + e személyi kör mentesül a társadalombiztosítási járulék (7% = 4% természetbeni + 3% pénzbeli egészségbiztosítási járulék és 1,5% munkaerőpiaci járulék),
  - + a munkáltató a szociális hozzájárulási adó megfizetésének kötelezettsége alól.
- Jövedelemkiegészítés összege (nettó összeg = max. nyugdíj összege)
  - + az ezt terhelő **SZJA 15%**



A fentieknek megfelelően az igényelhető bruttó összeg a következő számítási mechanizmussal állapítható meg:

**Nettó jövedelemkiegészítés** = maximum a NYUFIG által megadott ellátás

**Személyi jövedelemadó:** nettó jövedelemkiegészítés **17,647%-a**

**Bruttó összeg összesen:** nettó jövedelemkiegészítés **117,647%-a**

**Példa:**

Konkrét példa nettó 100.000 Ft nyugdíj esetén (a program a számítás elvégzésekor a normál kerekítés szabályait fogja alkalmazni):

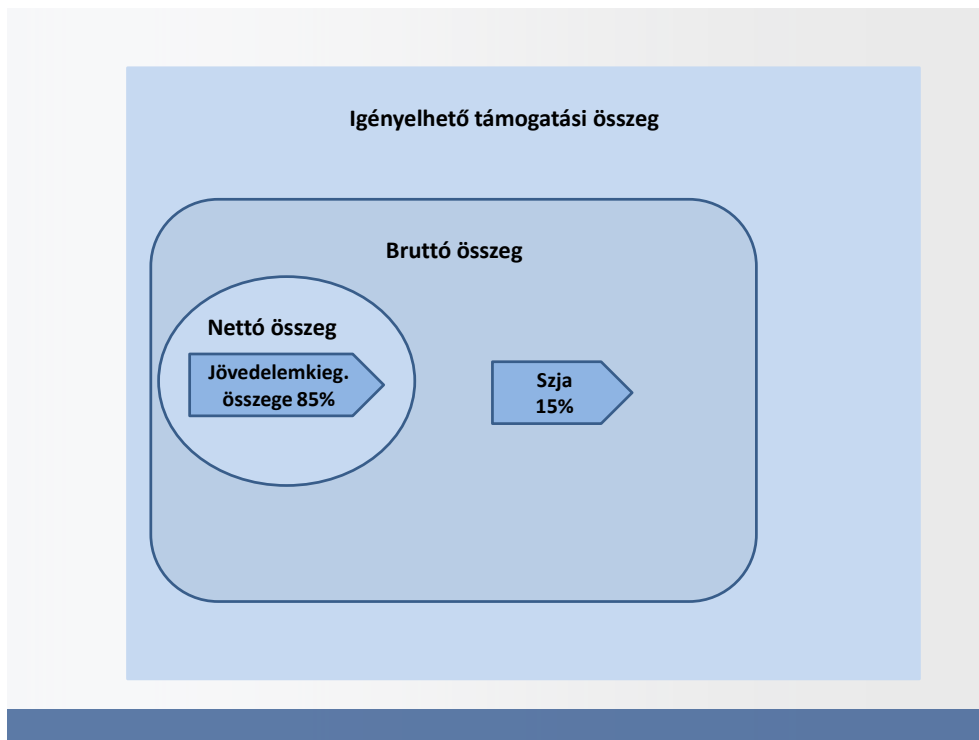
Nettó jövedelemkiegészítés 100.000 Ft

Bruttó összeg összesen:  $100.000 * 1,17647 = 117.647$  Ft

**B. A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény (a továbbiakban: Khetv.) alapján továbbfolyósított ellátások**

A Khetv. alapján továbbfolyósított ellátások támogatási összegeinek számítása a társadalombiztosítási ellátások és a munkaerőpiaci célok fedezetére szolgáló járulékok és a munkáltatót terhelő szociális hozzájárulási adó megfizetése nélkül.

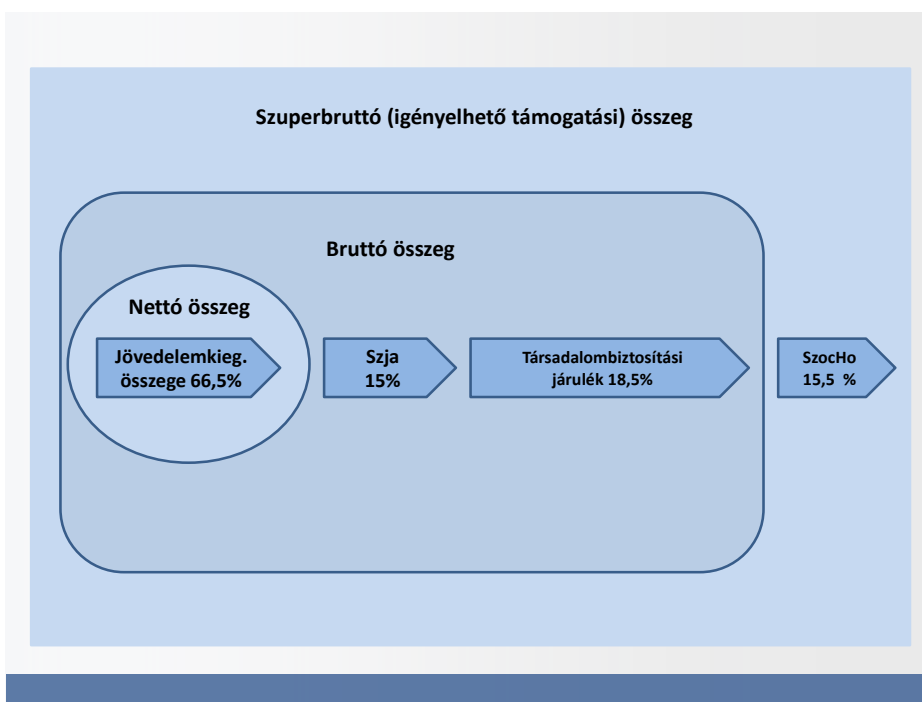
- Jövedelemkiegészítés összege (nettó összeg = max. nyugdíj összege)  
+ az ezt terhelő **SZJA 15%**



Lásd az „A” pont szerinti számítási mechanizmust.

A Khetv. alapján továbbfolyósított korhatár előtti ellátások és szolgálati járandóságok esetén, a támogatási összeg számítása a társadalombiztosítási ellátások és a munkaerőpiaci célok fedezetére szolgáló járulékok és a munkáltatót terhelő szociális hozzájárulási adó megfizetésével.

- Jövedelemkiegészítés összege (nettó összeg = max. nyugdíj összege)
  - + az ezt terhelő **SZJA 15%**
  - + az ezt terhelő **társadalombiztosítási járulék 18,5%**
  - + munkáltatót terhelő **szociális hozzájárulási adó 2020. július 1-től 15,5%** (a munkáltató nem fizet szakképzési hozzájárulást az őt terhelő szociális hozzájárulási adóalap után)



A fentieknek megfelelően az igényelhető bruttó összeg a következő számítási mechanizmussal állapítható meg:

Nettó jövedelemkiegészítés = maximum a NYUFIG által megadott ellátás

Személyi jövedelemadó: nettó jövedelemkiegészítés 22,556%-a

Társadalombiztosítási járulék: nettó jövedelemkiegészítés 27,820%-a

Bruttó összeg összesen: nettó jövedelemkiegészítés 150,376%-a

Munkáltatói költség összege: bruttó jövedelemkiegészítés 15,5%-a

Szuperbruttó összeg (munkáltató által igényelhető teljes összeg): bruttó összeg 115,5%-a, nettó jövedelemkiegészítés 173,684%-a.

Példa:

Konkrét példa nettó 100.000 Ft nyugdíj esetén (a program a számítás elvégzésekor a normál kerekítés szabályait fogja alkalmazni):

Nettó jövedelemkiegészítés 100.000 Ft

Bruttó összeg összesen:  $100.000 * 1,50376 = 150.376$  Ft

Munkáltatói költség összege:  $150.376 * 0,155 = 23.308$  Ft

Szuperbruttó összeg  $150.376 * 1,155 = 173.684,-$  Ft vagy  $100.000 * 1.73684 = 173.684,-$  Ft

Azonban ettől lehetnek egyedi, eltérő esetek, melyekre az összeg megállapításánál feltétlenül figyelemmel kell lenni, mivel ezek túlkompenzálást eredményezhetnek, amely ellentétes azzal az alapelvvel, hogy a jövedelemkiegészítés összege nem lehet nagyobb a nyugdíj összegénél:

A JKR rendszer a felvázolt számítási módoknál, soronként (rendszeres kérelem, nettó korrekciók és visszamenőleges sorok) fogja megállapítani az Önök által rögzített nettó jövedelemkiegészítés összegéből a bruttó összeget, illetve az igényelhető teljes támogatási összeget és az így megállapított támogatási összegek kerülnek majd utalásra az intézmények felé.

- **Családi adókedvezmény érvényesítése a jövedelemkiegészítés összegéből**

Az Szja törvény 29/A. § (1) bekezdése szerint a családi kedvezményt érvényesítő magánszemély az összevont adóalapját a családi kedvezménnyel csökkenti. Azon magánszemélyeknél, akik a családi kedvezményt eddig - még megosztva is - csak részben tudták érvényesíteni, a bérszámfejtés magasabb nettó összeget eredményezhet, mint a nyugdíj összege.

Amennyiben a foglalkoztatott ilyen kedvezményre jogosult, nyilatkozatot adott le a munkáltatónak, és az illetmény számfejtéskor nem, vagy csak részben tudták a családi adókedvezményt érvényesíteni, a kedvezmény érvényesítése a rendelkezésre álló információk alapján a jövedelemkiegészítés számfejtésekor is szükséges!

- **Személyi (fogyatékosági) kedvezmény**

A 335/2009. (XII. 29.) Kormányrendeletben meghatározott, súlyosan fogyatékos magánszemélyek esetében az adóév első napján érvényes havi **minimálbér 5 százaléka** **megfelelő összeggel csökkenti az összevont adóalap adóját.**

Ha a foglalkoztatott ilyen kedvezményre jogosult, és az illetményéből nem, vagy csak részben tudták a személyi kedvezményt érvényesíteni, annak érvényesítése a rendelkezésre álló információk alapján a jövedelemkiegészítés számfejtésekor is szükséges!

Ha a jövedelemkiegészítésre jogosult foglalkoztatott esetén a fentiek bármelyike fennáll, ezen esetek kezelése egyedi bruttósítást/számfejtést igényel, amit csak a Munkáltató tud érvényesíteni, annak figyelembevételével, hogy a nettó jövedelemkiegészítés a számfejtés után **sem lehet több a nettó nyugdíj összegénél!**

Ennek megfelelően a támogatási összeggel történő havonkénti elszámolás során személyenként kell feltüntetni, hogy hány alkalmazott esetén volt szükséges SZJA kedvezményt érvényesíteni és milyen mértékben, illetve hány dolgozó után nincs munkaerőpiaci járulékfizetési kötelezettség. A fel nem használt összeg pedig az elszámolást követően levonásra kerül a soron következő igénylés támogatási összegéből.