

Mibe kerül a nyugalom?



Illustráció: Fotolia

Az idő nem múlik nyomtalanul, előbb-utóbb be kell látnunk, hogy már nem megy a régi tempó. Sőt, egyszer csak az is megfordul a fejünkben, hogy netán valamikor mi is nyugdíjba mehetnénk. A kérdés már csak az, hogy megtehetjük-e? Ki tudunk-e szállni a napi verkleiből?

Minél előbb, annál több

Érdemes ezen idejében elgondolkodni, lehetőleg nem ötven felett. Aztán jól tesszük, ha megvitatjuk a lehető-

ségeinket a könyvelőnkkel, illetve a pénzügyi vagy adótanácsadóinkkal. Egy vállalkozónak ugyanis megvan az az előnye, hogy nemcsak az adózott pénzből gondoskodhat időskoráról, hanem a vállalkozásban lévő pénzeszközökkel is gazdálkodhat attól függően, hogy milyen vállalkozási formában – egyéni vállalkozóként vagy gazdasági társaságban – folytatja a tevékenységét. Ha társaságban, a másik fontos tényező, hogy milyen jogviszonyban ténykedik abban. Munkaviszonyban, személyesen közreműködő

A vállalkozóra nem jellemző, hogy nyugalmasan töltené a napokat. Küzdünk a cég fejlődéséért vagy éppen talpon maradásáért, próbálunk gondoskodni a munkatársainkról, családukról. Önmagunkat azonban többnyire hanyagoljuk. Aztán jön a meglepetés, ha kiderül, hogy mi sem bírjuk töretlen erővel és energiával az idők végezetéig. Mit tehet a vállalkozó, ha nem minimálnyugdíjas akar lenni, hanem szeretné élvezni a dolgozó évei gyümölcsét?

tagként, tisztségviselőként, vagy csak azért, mert tulajdonos.

Egyéni vállalkozóként, sajnos, nincs érdemi lehetőségünk arra, hogy a vállalkozásból önmagunkról gondoskodjunk, vagy egyéb juttatásokhoz jussunk, így a magánszemélyi megoldásokra kell koncentrálni. Társas vállalkozóként viszont két eszközünk van arra, hogy nyugdíjcélra a vállalkozásból építsünk fel megtakarítást: az önkéntes nyugdíjpénztár és az életbiztosítás. Mindkettő hosszabb távú tervezést igényel, és a megtakarítás mindkét esetben kikerül a vállalkozásból, tehát a végeredmény a magánszemélynél landol, vagy szerencsétlen esetben öröklődik.

A legkedveltebb juttatások a vállalkozó jogviszonya szempontjából

(Késsel jelölve, amit csak a munkaviszonyban álló tulajdonos kaphat, a többihez elegendő a személyes közreműködés.)

Idei újdonság: adókedvezmény nyugdíjbiztosításra

A befizetett összeg 20 százaléka jár szja-kedvezményként (legfeljebb évi 130 ezer forint) a 2013. december 31. után kötött nyugdíjbiztosításokra. Korábban nem is igen létezett a termék a hazai piacon, ám a törvény hatására a nagyobb biztosítók szinte kivétel nélkül bővítették portfóliójukat. Az adókedvezmény azokra a konstrukciókra jár, amelyek esetében a biztosító csak a társadalombiztosítási nyugellátásra való jogosultság megszerzésekor, a biztosított egészségi állapotának legalább 40 százalékos mértékű károsodásakor vagy a szerződés kötésekor érvényes törvényes nyugdíjkorhatár elérésekor, illetve halál esetén szolgáltat.

Az önkéntes nyugdíjpénztárban különösen érdemes mielőbb tagságot létesíteni, mivel van egy törvényben előírt kötelező 10 éves várakozási idő. Ennyi időnek kell eltelnie ahhoz, hogy a pénztár bármilyen kifizetést teljesítsen, még akkor is, ha időközben az illető betöltötte a nyugdíjkorhatárt. (Ez alól kivétel, ha valaki 2013. január 1. előtt lépett be a pénztárba, annak 3 évet kell várnia, ha elérte a korhatárt.) A várakozási idő viszont nem egy pénztárhoz kötődik. Ha időközben átlépünk egy másik pénztárba, nem veszítünk évet.

Önkéntes nyugdíjpénztár: munkaviszony sem szükséges

A vállalkozó a saját cégétől akkor kaphat önkéntes nyugdíjpénztári tagdíj-hozzájárulást, ha munkaviszonyos. Ebben az esetben havonta akár a minimálbér 50 százalékáig, azaz 2014-ben legfeljebb 50 750 forintig kedvező adózású (35,7 százalék) tagdíjat fizethet. Apró szépséghiba, hogy az 500 ezer forint feletti összeg után már magasabb, 51,17 százalékos adót kell fizetni, tehát nem érdemes teljesen kihasználni ezt a lehetőséget. Sőt, ha egyéb béren kívüli juttatást is kap a cégtől, azt is figyelembe kell venni a plafonösszeg számításakor.

Van egy másik lehetőség is a nyugdíjpénztári gyűjtögetésre, ami adózás szempontjából még kedvezőbb,

és nem feltétele a munkaviszony sem, ez pedig a támogatói adomány. Ekkor a vállalkozás adományt nyújt a pénztárnak, és rendelkezik arról, hogy a pénztártagok mely körének kívánja adni a támogatást. Ez a vállalkozásnál a megfelelő igazolás mellett elismert költség, adója nincs, a magánszemélynél viszont adóköteles jövedelem, aminek 78 százaléka után 16 százalék szja-t és 27 százalék ehó-t kell fizetni. Ez összesen 33,54 százalék, de ebből 20 százalék, maximum 150 ezer forint visszakereshető a pénztári számlára.

Életbiztosítás: csak személyesen közreműködőknek

A másik lehetőség, hogy vállalkozóként nyugdíjalapot képezzünk, az életbiztosítás. Ahhoz, hogy a cégből elszámolható költség legyen a biztosítási díj, munkaviszonyos, személyesen közreműködő tag vagy vezető tisztségviselői minőség szükséges.

Olyan biztosítási terméket érdemes keresni, amire nincs adókötelezettség a díj fizetésekor. Ez jellemzően a teljes életre szóló (haláleseti) életbiztosítás, amiben az a lehetőség is megvan, hogy egy idő után a cégből fizetett szerződést a vállalkozó átveszi magánszemélyként, és visszavásárlást kér. Ennek a kifizetésnek a jelenlegi szabályok szerinti adókötelezettsége 16 száza-

Adómentes juttatások:	Értékhatar
Sportrendezvényre szóló belépő	nincs korlát
Kulturális szolgáltatás	50 000 Ft/év
Kockázati biztosítások (élet- és egészségbiztosítás)	30 450 Ft/hó
Teljes életre szóló életbiztosítás (visszavásárlási értékkel)	nincs korlát
Bölcsődei szolgáltatás	számlaérték
Otthoni számítógép-használat	nincs korlát
Lakáscélú támogatás (hiteltörlesztésre is)	5 000 000 Ft/5 év
Béren kívüli juttatások 35,7% közteherrel:	
Étkezési Erzsébet-utalvány	8 000 Ft/hó
Széchenyi Pihenő Kártya (szálláshely 225 000 Ft + vendéglátás 150 000 Ft + szabadidő 75 000 Ft)	450 000 Ft/év
Iskolakezdési támogatás	30 450 Ft/év/gyerek
Helyi bérlet	a bérlet értéke
Iskolarendszerű képzés	253 750 Ft/év
Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíj-hozzájárulás	50 750 Ft/hó
Egészség- és/vagy önszegélyező-pénztári tagdíj-hozzájárulás	30 450 Ft/hó
A magánszemélynél adóköteles juttatás adókedvezménnyel:	
Önkéntes pénztári adomány (kedvezmény legfeljebb 150 000 Ft/év)	nincs korlát

lék szja és 27 vagy 14 százalék eho (utóbbi a 2013. január 1. után kötött és legalább 10 évet megélt szerződésekre igaz).

A biztosítási megoldás előnye az adómentesség mellett, hogy az 500 ezres korlát sem sújtja.

Egészségügyi célra úgyszintén lehet alkalmazni akár egészség-pénztári befizetést, akár biztosítást. A szabályok hasonlóak, mint a nyugdíjnál: a pénztári tagdíjhozzájáráshoz munkaviszony kell, pénztári adományhoz, biztosításhoz elegendő a személyes közreműködés. A cégtulajdonosoknak azonban a többi adómentes vagy kedvező adózású juttatásról sem kell lemondaniuk, hisz a legtöbb esetben nem feltétel a munkaviszony, elegendő a személyes közreműködés.

Puskelyné Király Ágnes
okleveles adószakértő, a Plac & Profit szakértője