

HASZNOS TUDNIVALÓK

**a 2022. január 1-től érvényes egyes fixösszegű
ellátásokról, adó- és tb-törvények fontosabb változásairól**

<u>A munkajog területén</u>	2020	2021	2022
• Minimálbér (Ft/hó) bruttó összege	161.000,-	167.400,-	200.000,-
• Minimálbér (Ft/hó) nettó összege – 100%-os teljesítménybérezés esetén, ill. családi adókedvezmény figyelembevétele nélkül	107.065,-	111.321,-	133.000,-
Garantált bérminimumok (Ft/hó) bruttó összege: (A legalább középfokú iskolai végzettséget és/vagy szakképzettséget igénylő munkakört ellátók garantált bérminimuma gyakorlati időtől függetlenül.)	210.600,-	219.000,-	260.000,-
Garantált bérminimumok (Ft/hó) nettó összege:		145.635,-	172.900,-
Közfoglalkoztatási bér:			100.000,-
Garantált közfoglalkoztatási bér:			130.000,-

Adótörvény

- SZJA adókulcsok (%) 15 15 15
- Az adótábla
- alsósáv határa megszűnt megszűnt megszűnt
- A társasági adókulcs mértéke 2017. január 1-jétől egységesen 9 százalék.
- A kisvállalati adó (KIVA) mértéke 11%-ról 10%-ra csökken január elsejétől.
- **A cégautóadó** havi mértéke személygépkocsinként, a személygépkocsi kW-ban kifejezett teljesítménye és környezetvédelmi osztály jelzése alapján a következő:

Motorteljesítmény (kW)	környezetvédelmi osztály		
	0 - 4	6 - 10	5, 14 - 15
0-50	16.500,- Ft	8.800,- Ft	7.700,- Ft
51-90	22.000,- Ft	11.000,- Ft	8.800,- Ft
91-120	33.000,- Ft	22.000,- Ft	11.000,- Ft
120 felett	44.000,- Ft	33.000,- Ft	22.000,- Ft

Megszűnt a magánszemélyek különadója!

Az elfogadott jogszabály visszamenőlegesen, már a 2018. január 1-jét követően megszerzett jövedelmek tekintetében hatályon kívül helyezte a magánszemélyek egyes jövedelmeit terhelő 75 százalékos mértékű különadót.

- **2011. január 1-jétől bevezetésre került** egy szélesebb körben igénybe vehető **családi adókedvezmény**, mely adóalap kedvezmény lesz.
Fentiek alapján 2022-ben is
egy gyermek esetén havonta **66.670,- Ft** adóalap-kedvezményt, az **adókedvezmény**

mértéke 10.000,- Ft,

két gyermek esetén havonta **133.330,- Ft** adóalap-kedvezményt, **az adókedvezmény mértéke havonta 20.000,- Ft** gyermekenként,

három vagy több gyermek esetén **220.000,- Ft** adóalap-kedvezményt lehet igénybe venni, **az adókedvezmény mértéke havonta 33.000,- Ft** gyermekenként.

A családi adókedvezmény megosztható a házastárssal, élettárssal, és akár összecszerű megosztás is alkalmazható. Mindezek alapján a kedvezményre saját jogán jogosulttal (például rokkantsági járadékban részesülő magánszeméllyel) közös háztartásban élő hozzátartozó (például testvér) is megoszthatja házastársával, regisztrált élettársával az adóbevallásban év végén a kedvezmény összegét.

A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult:

a./ az a magánszemély, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint gyermeke tekintetével családi pótlékra jogosult, de 2015. január 1-jétől a családi pótlékra jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastárs (például nevelőszülő, gyám házastársa) is.

b./ a várandós nő és a vele közös háztartásban élő házastársa,

c./ a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy),

d./ a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély

A c./-d./ pont szerinti esetben azzal, hogy az ott említett jogosult és a vele közös háztartásban élő magánszemély közül egy – a döntésük szerint – minősül jogosultnak.

Megmarad a külföldi illetékességűek által Magyarországon szerzett jövedelmük terhére érvényesíthető családi kedvezmény új szabályként. Ez alapján családi kedvezményt érvényesíthet az a magánszemély is, aki bármely EGT-állam jogszabálya alapján családi pótlékra, rokkantsági járadékra vagy más hasonló ellátásra jogosult.

Fentiek kiegészítéseként 2014. január 1-jétől bevezetésre került a családi járulékkedvezmény, amely azon magánszemélyek számára kedvező, akik nem tudják igénybe venni a személyi jövedelemadóban a családi kedvezményt teljes összegben. A személyi jövedelemadó-kulcs csökkentése miatt a családi járulékkedvezmény szabályozásában a magánszemélyt egyébként megillető, de a személyi jövedelemadóból elegendő jövedelem hiányában nem érvényesített családi kedvezmény 15 százalékának megfelelő összeg, de legfeljebb a magánszemély által fizetendő járulékok együttes összege vehető figyelembe családi járulékkedvezmény címen.

A családi járulékkedvezmény csökkenti a biztosított által fizetendő egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék (egyéni járulékok) összegét. Ezen kedvezményt a biztosított és házastársa, élettársa együttesen is érvényesíthetik.

Még kedvezőbbé vált a gyermekek után járó családi kedvezmény ugyanis a 2020. július 1. után már a teljes 18,5 százalékos mértékű társadalombiztosítási járulék terhére érvényesíthető a családi kedvezmény.

Fontos megjegyezni, hogy a családi járulékkedvezmény igénybevétele nem érinti a biztosított társadalombiztosítási ellátásokra való jogosultságát, hogy a kedvezmény nyilatkozat alapján érvényesíthető. A családi járulékkedvezmény éves elszámolásakor a visszafizetési kötelezettséget személyi jövedelemadóként, a még igényelhető járulékkedvezményt a személyi jövedelemadó terhére kell elszámolni.

- **Első házások kedvezménye:**

2015. január 1-jétől azok, akik 2014. december 31-ét követően kötöttek házasságot és legalább az egyikük az első házasságát kötötte, a házasságkötést követő hónaptól (első jogosultsági hónap) jogosultsági hónaponként együttesen 33.335 forinttal csökkenthetik összevont adóalapjukat. Az első házások kedvezménye és a családi kedvezmény 2017. január 1-jétől egymás mellett is érvényesíthetővé válik. Azok, akik a

családi kedvezmény miatt nem tudták a teljes 24 hónapra érvényesíteni az első házások kedvezményét, utólag jogosulttá válnak a nem érvényesített kedvezményre, amit önellenőrzéssel tudnak igénybe venni.

- **A szakszervezeti tagdíj 2022-ben is adóalap-csökkentő tétel marad.**

Adómentes juttatások

- **A nyugdíj, korhatár előtti ellátás, szolgálati járandóság, átmeneti bányászjáradék és nyugdíjas szénpénz, balettművészeti életjáradék, megváltozott munkaképességű személyek ellátásai (rehabilitációs és rokkantsági ellátás), bányászok egészségkárosodási járadéka.**
- **25 év alatti fiatalok adómentessége.** Az érintett korosztályban lévők szja-mentességet kapnak a KSH által közölt átlagkeresetig a bérjövödelmük, illetve további nem önálló tevékenységből származó, valamint egyes önálló tevékenységből (pl. megbízási díj, vállalkozói jövedelmek) után.
- **Gyermekek nevelők adó-visszatérítése.** A családi kedvezményre jogosult magánszemélyek meghatározott összegig visszakapják a 2021. évi adójukat:
 - az összevont adóalapot terhelő személyi jövedelemadó,
 - a 15 százalékos mértékű egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (ekho) személyi jövedelemadó része (9,5 százaléka) és
 - a kisadózó vállalkozások tételes adójának 25 százaléka után.
 Adóvisszatérítésre minden olyan magánszemély jogosult, aki 2021-ben akár csak egy napig, legalább egy gyermek (kedvezményezett eltartott) után jogosult a családi kedvezményre, akkor is, ha azt nem veszi igénybe, vagy nem ő veszi igénybe.
- A veszélyhelyzet meghosszabbításának (2022. június 30-ig) következtében ezen hatánapig továbbra is alkalmazható lesz a **táv munkavégzés** esetén adómentesen adható **költségtérítés a minimálbér 10 százalékáig.**
- **2022. január 1-től adómentes lesz a kifizető által biztosított – kizárólag emberi erővel hajtott vagy legfeljebb 300 W teljesítményű elektromos motorral segített – kerékpár magáncélú használata.** Ez azt jelenti, hogy a munkáltató elektromos kerékpárt biztosít a munkavállaló számára, azonban a kerékpár nem kerül a munkavállaló tulajdonába.
- **Lakáscélú munkáltatói hitel, amely alapján 2019. január 1-jétől a folyósítás évét megelőző négy évi folyósításokkal együtt a munkáltató vagy a helyi önkormányzat ugyanazon magánszemélynek 10 millió forintig adhat hitelintézet vagy a Magyar Államkincstár útján, annak igazolása alapján, saját lakás építéséhez illetve építtetéséhez, vásárlásához, bővítéséhez, korszerűsítéséhez, akadálymentesítéséhez, vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez kamatmentesen olyan lakáscélú hitelt, amellyel összefüggésben nem kell kamatkedvezményből származó jövedelmet megállapítani.**
- **1.000.000,- Ft jelzálogtörlesztés elengedése a 2018. január 1-je után született harmadik és minden további gyermek esetén.**
- **A szépkorúak jubileumi juttatása.** /utóbbi lásd a táblázat szerint/

<u>Juttatásban részesülő korosztályok</u>	<u>Juttatás összege</u>
90 éves	90.000,- Ft
95 éves	95.000,- Ft
100 éves	100.000,- Ft
105 éves	105.000,- Ft
110 éves	110.000,- Ft
115 éves	115.000,- Ft

- **Gyermekgondozási segély, anyasági támogatás és gyermeknevelési támogatás** (a családok támogatásáról szóló törvényben meghatározottak szerint)
Részletesebben a 18. oldalon!
- **2020. január 1-jétől teljes szja. mentességet kaptak azok az anyák, akik legalább négy gyermeket szültek vagy fogadtak örökbe, és őket saját háztartásukban nevelték legalább 12 évig.**
- A szociális alapon nyújtott juttatások (önsegélyező feladatokat ellátó szakszervezetek szociális és temetési segélyezése, melyet az alapszabályban kell rögzíteni)
- Munkavállalói érdekképviselői szervezet által magánszemélyeknek nem pénzben adott juttatás értéke, (ide nem értve a béren kívüli juttatásnak minősülő juttatásokat) pénzben történő juttatás esetén legfeljebb a minimálbér 50%-ig havonta adott támogatás (alapszabályban meghatározott alaptevékenységre tekintettel, belső szabályzatban meghatározottak alapján)
- A rászorulóknak a szociális segélyt 2011-től már nem pénzbeli formában is lehet adni.
- A foglalkozás-egészségügyi, illetve kegyeleti ellátás.
- A társadalmi szervezettől évente egy alkalommal kapott tárgyjutalom értékéből az 5 ezer forintot meg nem haladó összeg (mindenkinek adhatja).
- A munkáltató által kedvezményesen vagy ingyenesen biztosított otthoni számítógép használat.
- A villamos energia iparban dolgozók (és onnan nyugdíjba vonultak) áramkedvezménye, a bányászatban és erdőgazdálkodásban dolgozók (és onnan nyugdíjba vonultak) szén- és tűzifa járandósága, amennyiben a juttatásra való jogosultságukat 2010. január 1-je előtt szerezték meg. A 2010. január 1-jét követően létrejövő jogviszonyokra már nem pénzben történő juttatásként adózik!
- A kifizető által fizetett védőoltás.
- A munkáltató által biztosított, az egészségügyről szóló törvényben meghatározott szűrővizsgálatok, fizioterápiás és mentál-egészségügyi ellátás.
- A hitelintézet által az adós és családja megélhetése ellehetetlenülésének megelőzése érdekében elengedett követelés abban az esetben, ha a hitelintézet az azonos helyzetben lévőket egyenlően bírálja el.
- A felszolgálói díj és a borraavaló.
- Óvoda, bölcsődei költségek térítése. A munkáltató a költségek mértékéig adómentesen fizetheti ki.
- A kifizető évente a minimálbért meg nem haladó mértékben adómentesen juttathat belépőjegyet, bérletet a sportról szóló törvény hatálya alá tartozó sportrendezvényekre.
- A kifizető évente a minimálbért meg nem haladó mértékben adómentesen juttathat kulturális szolgáltatás igénybevételére (pl. színház-, tánc-, cirkusz- vagy zeneművészeti előadás) igénybevételére szóló bérletet, jegyet.
- A munkáltató által munkavállalójának a végtörlesztésre adott vissza nem térítendő támogatás 7 millió 500 ezer forintot meg nem haladó része.
- Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény és a nyugdíj-előtakarékossági számla akkor adómentes 2013. január 1-jétől kezdődően, ha a jogosult tagsági jogviszonya (átlépés esetén korábbi tagsági jogviszonya) a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben vagy korábban keletkezett, illetve nyugdíj-előtakarékossági számláját a teljesítés évét megelőző tizedik adóévnél korábban nyitotta, vagy ha rokkanttá nyilvánítása miatt lett nyugdíjjogosult.
- Álláskeresőnek nyújtott lakhatási támogatás külön kormányrendelet szerint (legalább 100 km a távolság az állandó lakóhely és a munkahely között vagy minimum 5 óra az oda és

visszautazás ideje).

- Lakáscélú támogatás adómentessége (2021-től bevezetésre került a gyermeket nevelő családok otthon felújítási támogatása, s a korábbi lakáscélú támogatások adómentessége egészül ki ezzel).

2019-től az alábbi juttatások adómentessége megszűnt. A támogatások és a biztosítási szerződés szerinti összeg a munkavállaló munkaviszonyból származó jövedelmeként lesz adóköteles.

- Lakáscélú munkáltatói támogatás,
- Mobilitási célú lakhatási támogatás,
- Kockázati biztosítás más személy által fizetett díja,
- Diákhitel-törlesztéshez biztosított munkáltatói támogatás.

Adókedvezmények

- Megmarad a súlyosan fogyatékos személyek személyi kedvezménye (havonta a havi minimálbér 5 százalékának megfelelő összeg), illetve az őstermelői adókedvezmény (igénybevételéhez kapcsolódó jövedelemkorlát megszűnik), valamint a hosszú távú öngondoskodáshoz (önkéntes kölcsönös biztosítópénztári, nyugdíj-előtakarékossági számlára történő befizetésekhez) kapcsolódó adókiutalás. A személyi jövedelemadó kulcs változása miatt mértéke 20 százalék.
- **Önkéntes kölcsönös biztosítópénztári** befizetések után az egyéni pénztári számlán jóváírandó támogatás:
a tagdíj 20%-a, maximum (Ft/év): **150.000,-**
Ezen belül az önkéntes nyugdíjpénztári tag jóváírandó támogatása:
a tagdíj 20%-a, maximum (Ft/év): 150.000,-

A maximális összeget már egyetlen pénztárba teljesített befizetés után is visszaigényelhetjük, azaz már nem szükséges, hogy két különböző típusú önkéntes kasszának legyünk a tagjai.

Az önkéntes kasszákhöz hasonlóan 2014-től már az üzleti biztosítások után is jár a 20 százalékos szja-kedvezmény és a magánszemély jogosult lesz rendelkezni az éves bevallásában tett nyilatkozata alapján legfeljebb 130.000,- forintról.

A nyugdíj-előtakarékossági számla tulajdonost is a tagdíj 20 százaléka, maximum 130.000,- forint összegű adókiutalás illeti meg (2020 év előtt nyugdíjba vonulók).

Az a magánszemély, aki az önkéntes pénztárak mellett NYESZ számlán is takarékoskodik, valamint nyugdíjbiztosítási számlára is befizet, **a három megtakarítás után együttesen 280 ezer forint adójóváírásra jogosult.**

- **Az állami nyugdíjrendszerbe visszalépő tagokra vonatkozó szabály.** Eszerint, ha a magánnyugdíjpénztári tagsággal rendelkező magánszemély visszalép a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe és a magánnyugdíjpénztári tagsága alatt keletkezett reálhozamot önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba utaltatja át, **akkor az átutalt összeg 20 százaléka, maximum 300.000,- Ft, úgynevezett rendelkezés az adóról típusú adókedvezményként vehető figyelembe.** Ez az adókedvezmény nem tartozik bele az összevontan, maximum évi 280.000,- Ft összegben érvényesíthető adójóváírással.
- A munkabérek nettó értékének megőrzéséhez a munkáltató a szociális hozzájárulási adóból adókedvezmény formájában bérkompenzációt igényelhet, de ennek feltétele, hogy a munkáltató megvalósítsa a kormány által elvárt béremelést.

BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSOK – CAFETERIA ELEMEEK

Kedvezményezett béren kívüli juttatások:

2019-től csak a SZÉP kártya marad az egyetlen béren kívüli juttatás. A közteher alapja a juttatás értéke, amely után a kifizetőt 15 százalékos Szja, továbbá a juttatást 2022. január 1-től 13 százalékos szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli.

Széchenyi Pihenőkártya juttatás a SZÉP Kártya három alszámlára került bontásra, így

1. szálláshely alszámlájára, ide évi legfeljebb 225 ezer forint támogatás utalható, mely szálláshely-szolgáltatásra, belföldi utazásszervezésre, gyógyfürdő-és strandbelépőre, illetve a szálláshely szolgáltatással egyidejűleg a szálláshelyen igénybe vehető bármely szolgáltatásra használható fel,
2. vendéglátás alszámlájára, ide évi legfeljebb 150 ezer forint támogatás utalható, melegkonyhás vendéglátóhelyeken (ideértve a munkahelyi étkeztetést is) étkezési szolgáltatásra, gyógyfürdő-és strandbelépőre, illetve belföldi szálláshely szolgáltatása használható fel,
3. szabadidő alszámlájára, ide évi legfeljebb 75 ezer forint támogatás utalható, a szabadidő-eltöltést, a rekreációt, az egészségmegőrzést szolgáló szolgáltatásra, így pl. állatkerti és vidámparki belépőre, sport-, szabadidős és wellness tevékenységekre, sportrendezvények részvételi díjára, fürdők és élményparkok igénybevételére, uszodabelépőre és bérletre, sporteszköz kölcsönzésére és belföldi szálláshely szolgáltatásra használható fel.

A kedvezményezett béren kívüli juttatás maximális összege együttesen évi 450 ezer forint lehet. Ha a juttatásban részesült magánszemély jogviszonya nem áll fenn teljes évben – kivéve, ha a magánszemély munkaviszonya a magánszemély halála miatt szűnik meg –, úgy a keretösszeg időarányos része adódik kedvezményesen.

A koronavírus miatti változtatások:

2022. december 31-ig meghosszabbodik a SZÉP-kártya egyes alszámlái közötti átjárhatóság, ezen felül a vendéglátás alszámlára utalható 150 ezer forint **2022. február 1. és 2022. május 31-közötti időszakban a boltokban élelmiszerre (alkoholra, dohányra nem) is költhető.**

Fentiektől eltérően viszont a szocho mentesség és a megemelt éves keretösszeg 2021. december 31-vel megszűntek!

Béren kívülinek nem minősülő egyes meghatározott juttatások: a juttatás után fizetendő közteher alapja továbbra is a juttatás értékének 1,18 szorosa, amely után a juttatónak 15% Szja-t és 13% szociális hozzájárulási adót kell fizetni.

- hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás,
- a cégtelefon magáncélú használata,
- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakba célzott szolgáltatásra – kivéve a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásra – befizetett összeg. A befizetés után a munkáltató nem fizet adót. Az adót a pénztári befizetésekből igényelt szolgáltatás értéke után kell majd megfizetnie a munkavállalónak egyéb jövedelemként,
- a munkáltató által szakképző iskolai tanuló, kötelező szakmai gyakorlaton lévő hallgató, duális képzésben hallgatói munkaszerződés alapján részt vevő hallgató részére azonos feltételekkel és módon ingyenesen vagy kedvezményesen átadott termék, nyújtott szolgáltatás révén juttatott adóköteles bevétel,
- a reprezentáció és üzleti ajándék címén adott termék és szolgáltatás,
- a csekély értékű ajándék, amely 2019-től csak évi egy alkalommal juttatható a minimálbér 10 százaléka erejéig,

- az olyan ingyenes vagy kedvezményes termék, szolgáltatás révén juttatott adóköteles bevétel, amelynek igénybevételeire egyidejűleg több magánszemély jogosult, és a kifizető – jóhiszemű eljárása ellenére – nem képes megállapítani az egyes magánszemélyek által megszerzett jövedelmet, továbbá az egyidejűleg több magánszemély (ideértve az üzleti partnereket is) számára szervezett, ingyenes vagy kedvezményes rendezvénnyel, eseménnyel összefüggésben (ha a rendezvény, esemény a juttatás körülményeiből megítélhetően döntő részben vendéglátásra, szabadidőprogramra irányul) a kifizető által viselt költség (beleértve az ilyen rendezvényen, eseményen a résztvevőknek adott ajándéktárgyra fordított kiadott is, feltéve, hogy az ajándéktárgy egyedi értéke személyenként nem haladja meg a minimálbér 25 százalékát),
- a kifizető által törvény vagy törvény felhatalmazása alapján más jogszabály rendelkezése következtében a magánszemélynek ingyenesen vagy kedvezményesen átadott termék, nyújtott szolgáltatás révén juttatott adóköteles jövedelem,
- az olyan adómentesnek, üzleti ajándéknak nem tekinthető üzletpolitikai (reklám) célú juttatás, amely nem tartozik a szerencsejáték szervezéséről szóló törvény hatálya alá,
- az értékhatárt meghaladóan a SZÉP kártya alszámlájára adott juttatás –bármennyit lehet így adni-, valamint
- a rekreációs keretösszeget meghaladó juttatás.

2019. január 1-jétől a béren kívüli juttatásnak, vagy egyes meghatározott juttatásnak nem minősülő juttatások a felek közötti jogviszonyból származó jövedelemnek minősülnek, s ezáltal jövedelemként adóznak!

Önkéntes pénztári tagdíj átvállalása:

Amennyiben a munkáltató önkéntes nyugdíjpénztárba, egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba fizet hozzájárulást, akkor az adófizetési kötelezettség az alábbiak szerint alakul.

A juttatás után a munkáltató megfizeti jövedelemként a munkáltatói közterheket, majd a munkavállaló adóját is levonja a juttatás értékéből és így utalja a maradék összege a pénztár felé.

A munkáltatói befizetésre a munkavállaló a következő év tavaszán 20 százalék adójóváírást vehet igénybe.

Társadalombiztosítás

- Nyugdíjbiztosítási összeghatár (ellátási alap) egy naptári napra (ellátási alap) egész évre számítva (Ft)
- Egészségbiztosítási összegnek felső határa nincs

2020 2021 2022

nincs nincs **nincs**

nincs nincs **nincs**

- **Járulékfizetési alsó határ: 2020. szeptember 1-től legalább a minimálbér 30%-a után (60.000,- Ft) munkaviszony esetében.**

- Nyugdíjemelés:

2020. évben a tervezett fogyasztói árnövekedéssel egyező mértékű, de előtte meg kell emelni még 0,7 százalékkal.

2,8%

2021. évben a tervezett fogyasztói árnövekedéssel egyező mértékű, de előtte meg kell emelni még 1,2 százalékkal.

3%

2022. évben a tervezett fogyasztói árnövekedéssel egyező mértékű, (júniusban volt egy visszamenőleges kiegészítő nyugdíjemelés is, 0,6 százalékos) de előtte meg kell emelni még 1,2 százalékkal.

5%

• Munkáltatói Szociális hozzájárulási adó (Tb járulék) mértéke:	Adóalap 17,5%-a	Adóalap 15,5%-a	Adóalap 13%-a
• Munkavállalói Tb-járulék mértéke 2020. nyugdíj 10%, eb.jár.: 7% +1,5% munkavállalói járulék, félétől egységes társadalombiztosítási járulék, 2021. egységes társadalombiztosítási járulék, 2022. egységes társadalombiztosítási járulék,	18,5%	18,5%	18,5%

2020. július 1-jétől egy teherré olvad össze a nyugdíjjárulék, a természetbeni és a pénzügyi egészségbiztosítási járulék, valamint a munkaerőpiaci járulék.

Az új egységes társadalombiztosítási járulék

bevezetése biztosítja, hogy az östermelők, illetve a megbízási jogviszonyban dolgozók munkaerőpiaci ellátásokra való jogosultságot szereznek.

Munkavédelmi akcióterv: munkáltatói terhek csökkentési lehetőségei

Szociális hozzájárulási adó kedvezmények

Az adómérték felével megállapított (50 százalékos) kedvezmények esetében 6,5%-os, az adómérték 100 százalékaival megállapított kedvezmények esetén 13%-os kedvezményt érvényesíthet a munkáltató:

- A szakképzettséget nem igénylő és mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatott munkavállalók után érvényesíthető adókedvezmény.

A 9. FEOR főcsoportba tartozó, a törvényben konkrétan jelölt alcsoport munkakörökben, munkaviszonyban természetes személyt foglalkoztató kifizető az őt a munkaviszonyra tekintettel terhelő adóból adókedvezményt vehet igénybe, melynek mértéke a bruttó munkabér, de legfeljebb a minimálbér után fizetendő adó 50 százaléka.

- A munkaerőpiacra lépők után érvényesíthető adókedvezmény.

Munkaerőpiacra lépő az, aki a kedvezményezett foglalkoztatás kezdetének hónapját megelőző 275 napon belül legfeljebb 92 napig rendelkezett a Tbj. szerint biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonnyal.

A kedvezmény a bruttó munkabér, de legfeljebb a minimálbér után fizetendő adó

- 50%-a a foglalkoztatás első két évében
- legfeljebb a minimálbér 50%-a a foglalkoztatás harmadik évében.

- A három vagy több gyermeket nevelő munkaerőpiacra lépő nők után érvényesíthető adókedvezmény

A legalább három gyermekre tekintettel családi pótlékra szülőként jogosult munkaerőpiacra lépő nőkre tekintettel a következő kedvezmény vehető figyelembe. A kedvezmény a bruttó munkabér, de legfeljebb a minimálbér után fizetendő adó

- 100%-a a foglalkoztatás első három évében
- legfeljebb a minimálbér 50%-a a foglalkoztatás negyedik és ötödik évében
- A megváltozott munkaképességű személyek után érvényesíthető adókedvezmény

A szociális hozzájárulási adóból részkedvezmény illeti meg

- a munkaviszonyban természetes személyt foglalkoztató kifizetőt az őt a munkaviszonyra tekintettel terhelő adóból,
- az egyéni vállalkozót a saját maga után fizetendő adóból,
- a közkereseti társaságot, a betéti társaságot, a korlátolt felelősségű társaságot, a közös vállalatot, az egyesülést, az európai gazdasági egyesülést, a szabadalmi ügyvivői irodát, a szabadalmi ügyvivői társaságot, az ügyvédi irodát, a közjegyzői irodát, a végrehajtói irodát, az egyéni céget a tagjával fennálló adófizetési kötelezettséget eredményező jogviszonyára tekintettel terhelő adóból.

A kedvezmény a megállapított adóalap, de legfeljebb a minimálbér kétszerese után fizetendő adó

- 100%-a a foglalkoztatás (egyéni vállalkozás, tagi és a fent említett egyéb jogviszony),
- A közfoglalkoztatottak után igénybe vehető adókedvezmény.

A közfoglalkoztatót a közfoglalkoztatási jogviszonyban történő foglalkoztatás esetére kedvezmény illeti meg. A kedvezmény a közfoglalkoztatási bér, de legfeljebb a közfoglalkoztatási garantált bér 130 százaléka után fizetendő adó

- 50%-a a foglalkoztatás alatt.
- A kutatás-fejlesztési tevékenység után érvényesíthető adókedvezmény

Az a kifizető, amelynek a saját tevékenységi körben végzett kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költségére tekintettel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény alapján érvényesített adóalap-csökkentés eredményeként negatív adóalapja keletkezik, a társasági adóbevallás benyújtását követő az adófizetési kötelezettséget eredményező munkaviszonyban foglalkoztatott természetes személyekre tekintettel terhelő adóból adókedvezményt vehet igénybe.

A kedvezmény

- az érvényesített adóalap-csökkentés eredményeként keletkező negatív adóalap 50 százalékanak a Tao. törvény 19. §-a szerinti adókulccsal számított összege, de havonta legfeljebb a kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költségei között megjelenő, munkaviszonyban foglalkoztatott természetes személyek vonatkozásában az érvényesített kedvezmények után fennmaradó adókedvezmény nélkül számított adókötelezettség összegével.
- az érvényesítésének első hónapjától számított 12 hónapig vehető igénybe

A kedvezmények igénybevételéről a NAV tájékoztatja a foglalkoztatót, hogy mely dolgozója után tudja igénybe venni a kedvezményt

Magán-nyugdíjpénztár tag	2020	2021	2022
2020. nyugdíj 10% eb.jár.: 7% +1,5% munkaerőpiaci járulék, félévtől egységes társadalombiztosítási járulék,	18,5%		
2021. egységes társadalombiztosítási járulék,		18,5%	
2022. egységes társadalombiztosítási járulék,			18,5%
2020. július 1-jétől az új egységes társadalombiztosítási járulékba olvad össze a nyugdíjjárulék, a természetbeni és a pénzbeli egészségbiztosítási járulék, valamint a munkaerőpiaci járulék.			

Egészségügyi hozzájárulás

- A nem biztosítottaknak havi **8.400,- Ft** (napi 280,- Ft) egészségügyi szolgáltatási járulékot kell fizetniük, amit szerződés alapján más személy is megfizethet helyettük.
- Ha a magánszemély egészségügyi szolgáltatási járulékra vonatkozó hátraléka meghaladja annak 3 havi összegét, akkor a magánszemély TAJ kártyáját érvénytelenítik, s ezáltal térítésmentesen nem vehet igénybe tb. által támogatott egészségügyi szolgáltatásokat.

A szakképzési hozzájárulás: 2022. január 1-jétől kivezetésre került!

Korkedvezmény-biztosítási járulék

A foglalkoztató a külön jogszabályban meghatározott korkedvezményre jogosító munkakörben foglalkoztatott után 2007. január 1.-től korkedvezmény-biztosítási járulékot fizet, melynek **mértéke 13%**.

- 2007-ben ezt teljes egészében a költségvetés fizette,
- 2008-ban a fogl. járuléka 3,25%, a költségvetés 9,75%,
- 2009-ben a fogl. járuléka 6,5%, a költségvetés 6,5%,
- 2010-ben a fogl. járuléka 9,75%, a költségvetés 3,25%,
- 2011-től ezt teljes egészében a foglalkoztató fizeti.

2015. január 1-jétől megszűnt a korkedvezmény-biztosítási járulék utáni fizetési kötelezettség a korkedvezményre jogosító munkakörök után, mert a törvényben előírt 2014. december 31-i záros határidő nem került meghosszabbításra.

- | | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|
| • Rehabilitációs hozzájárulás mértéke (összege) | 2020 | 2021 | 2022 |
| Ft/fő/év | 1.449.000,- | 1.449.000,- | 1.800.000,- |

(a munkáltató fizeti az 1991. évi IV. tv. 41/A. §. alapján)

- A rehabilitációs hozzájárulás mértéke a minimálbér havi összegének a kilencszeresére.

A munkáltató fizeti, ha a foglalkoztatottak létszáma a 25 főt meghaladja és a megváltozott munkaképességű személyek száma nem éri el a létszám 5%-át.

A rehabilitációs hozzájárulás éves összege a kötelező foglalkoztatási szintből hiányzó létszám, valamint a rehabilitációs hozzájárulás szorzata.

Az egyszerűsített foglalkoztatás szabályai:

A hatályos törvényváltozásokat is figyelembe véve az egyszerűsített foglalkoztatást érintő legfontosabb szabályok a következők.

Egyszerűsített foglalkoztatásra jogosító tevékenységek

Egyszerűsített módon létesíthető munkaviszony

- mezőgazdasági, turisztikai idénymunkára,
- alkalmi munkára,
- filmipari statiszta.

Egyszerűsített foglalkoztatás céljára létrehozott jogviszony keletkezése

Egyszerűsített munkaviszony a munkáltató bejelentési kötelezettségének teljesítésével keletkezik.

A munkáltató az illetékes elsőfokú állami adóhatóságnak a munkavégzés megkezdése előtt köteles bejelenteni az alábbi adatokat:

- munkáltató adószáma,
- munkavállaló neve, adóazonosító jele és TAJ száma,
- az egyszerűsített foglalkoztatás jellege,
- munkaviszony napjainak száma.

A nem elektronikus úton bevállásra kötelezett munkáltató és a munkavállaló megállapodása alapján az egyszerűsített foglalkoztatás céljából munkaviszonyt az Efo tv. melléklete szerinti szerződés megkötésével is lehet létesíteni, bejelentési kötelezettség teljesítése mellett. A munkaszerződést ekkor a munka megkezdéséig írásba kell foglalni.

Egyszerűsített foglalkoztatásra irányuló jogviszony 2012. július 1-től olyan felek között is létesíthető, akik között a szerződés megkötésekor már a Munka Törvénykönyvéről szóló törvény szabályai szerint létesített munkaviszony áll fenn. Ha a munkaviszony nem egyszerűsített foglalkoztatás céljából jött létre, a munkaszerződés módosítható annak érdekében, hogy a munkáltató a munkavállalót egyszerűsített foglalkoztatás keretében foglalkoztassa.

Közteher mértéke, megfizetése és bevállása

A munkáltató által fizetendő közteher mértéke a munkaviszony minden naptári napjára munkavállalónként

- mezőgazdasági és turisztikai idénymunka esetén 500,- Ft,
- alkalmi munka esetén 1.000,- Ft,
- filmipari statiszta esetén 3.000,- Ft.

A munkáltató fizetési kötelezettségét a tárgyhónapot követő hó 12-éig teljesíti a 10032000-06057763 számú beszedési számlára.

A munkaadónak elektronikus úton a tárgyhót követő 12. napig bevállási kötelezettsége keletkezik.

Ellátásra való jogosultság

Az egyszerűsített foglalkoztatás keretében alkalmazott munkavállaló e foglalkoztatása alapján nem minősül a társadalombiztosítási szabályok szerinti biztosítottnak, viszont nyugellátásra, baleseti

egészségügyi szolgáltatásra és álláskeresői ellátásra jogosultságot szerez.

Az egyszerűsített foglalkoztatásból származó maximálisan naponta elszámolható és kifizethető költség mértéke az egy napra jutó minimálbér kétszerese, 2022 évre vonatkozóan **18.400 forint** **növekszik** és a jövőben a minimálbér növekedésével arányosan emeli azt. Efölötti kifizetés SZJA köteles.

A nem normál munkarendben foglalkoztatottak esetén túlórapótlék is jár.

Munkavállaló bevallási kötelezettsége

Az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelemnek a kifizetett (nettó) munkabért kell tekinteni. A munkavállalónak a foglalkoztatásból származó jövedelméről nem kell bevallást benyújtani, kivéve ha

- külföldi személy vagy
- egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevétele meghaladja **az e foglalkoztatás** naptári napjainak száma és az adóév első napján hatályos minimálbér napibéreként meghatározott összegének szorzatát vagy
- az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelme mellett egyéb, adóbevallási kötelezettség alá eső jövedelme is keletkezett.

<u>Nyugdíjak, nyugdíjszerű szociális ellátások</u> (Ft/hó)	2020	2021	2022
• Öregségi teljes nyugdíj legkisebb összege	28.500,-	28.500,-	28.500,-
• Saját jogú nyugellátás és az özvegyi nyugellátás együttfolyósítási összeghatára	93.540,-	100.940,-	107.910,-
• Bányász egészségkárosodási járadék (max.)	106.813,-	111.338,-	116.905,-
• Árvaeállítás legkisebb összege	24.250,-	24.250,-	50.000,-
A rehabilitációs és rokkantsági ellátás havi minimum összege az alapösszeg (112.920,- Ft)	31.322,-	32.262,-	33.876,-
30 százaléka:			

2012. január 1-jétől már csak rehabilitációs és rokkantsági ellátást lehet megállapítani. Az új megállapításokról a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvényben lehet tájékozódni.

2018. január 1-jétől a megváltozott munkaképességű személyek ellátásai kibővülnek a „kivételes rokkantsági ellátás” lehetőségével.

Részletesen lásd a BDSZ honlap szakmai anyagai között!

Nyugellátás 0,5%-val történő emelése:

2020. július 1-jétől a nyugdíj melletti keresőtevékenység minden fajtája járulékmentessé vált, így a saját jogú nyugdíjasnak – ide értve a nők 40 év jogosultsági idővel történő nyugdíjazását is – nem lesz nyugdíjjárulék alapul szolgáló jövedelme, így ennek hiányában nem lesz 0,5 százalékos mértékű nyugdíj növelésre jogosító nyugdíj melletti kereset sem. **Ennek következtében 2020. július 1-től hatályon kívül helyezésre került a Tny. 22/A §.**

Fentiektől eltérően, ha a saját jogú nyugdíjast nem az Mt. szerinti munkaviszonyban foglalkoztatják, hanem például megbízási jogviszony alapján, úgy neki a járulékokat a **továbbiakban is fizetnie kell**, de jogosult 2020. június 30-ig a 0,5 százalékos emelésre is egyben.

2020. július 1-jétől az Mt. szerinti munkaviszonyban álló saját jogú nyugdíjasokon túl – ideértve a nők 40 év jogosultsági idővel történő öregségi nyugdíját is – ettől a határnaptól kezdődően a nyugdíjasok a nyugdíj mellett bármilyen engedélyezett jogviszonyban (pl.: egyéni és társas vállalkozók esetében vagy megbízási jogviszony kapcsán) végzett munkával szerzett keresetük mentesül a járulékfizetési kötelezettség alól. Így nem kell majd az új 18,5 százalékos társadalombiztosítási járulékot megfizetniük.

Mindez a munkaadók részére is kedvező változást jelent ez év elejétől, mert az Mt. szerinti munkaviszonyban foglalkoztatott saját jogú nyugdíjasa után nem kell megfizetnie (2020. július 1-jétől a 17,5 százalékos, 2021-ben a 15,5 százalékos), 2022-ben pedig a 13 százalékos szociális hozzájárulási adót.

Fentiektől eltérően a korhatár előtti ellátás, a szolgálati járandóság és az átmeneti bányászjáradék mellett végzett keresőtevékenységgel az érintettek 2012. január 1-jétől - mivel nem nyugdíjasok - már nem nyugdíjnövelésre lesznek jogosultak, hanem szolgálati időt szereznek, mint bármely más biztosított.

Nyugdíjprémium

A 13. havi nyugdíj korábbi intézményét a **nyugdíjprémium** rendszer váltotta fel 2010. január 1-jétől, azonban ez csak akkor lesz alkalmazható, ha a **GDP változatlan áron számított növekedésének a tárgyévben várható mértéke a 3,5 százalékot meghaladja.**

Nyugdíjprémiumra az a személy jogosult, aki a társadalombiztosítási nyugdíjrendszer keretében járó hozzátartozói nyugellátásban – ide nem értve az ideiglenes özvegyi nyugdíjat – valamint az előbbieken nem említett egyéb nyugellátásban részesül, és a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt a tárgyévet megelőzően betöltötte.

A nyugdíjprémium kiszámításánál legfeljebb 20.000,- Ft-ot lehet figyelembe venni, akkor is, ha a jogosult november havi nyugellátásának 25 százaléka ennél magasabb.

2021. január 1-jétől hatályba lépett a tizenharmadik havi nyugdíj.

A 13. havi nyugdíjat négy év alatt vezetik be, amely alapján **2021-ben a január havi nyugdíj összegének 25 százalékat kapják** meg a nyugdíjasok és a nyugdíjszerű ellátásban részesülők.

A korábbi kormányrendeletben kihirdetettekkel szemben 2022-ben már a teljes 13. havi nyugdíj kifizetésére sor kerül, melynek értelmében **a 2022. január havi nyugdíj összegének 100 százalékat fogják megkapni 13. havi nyugdíjként február hónapban.**

A Tny. nyugdíjemelésre vonatkozó szabályai:

- 1./ A tárgyév január 1-je előtti időponttól megállapított társadalombiztosítási nyugellátást a megállapítás naptári évét követően minden év január hónapjában az emelés évére tervezett fogyasztói árnövekedésnek megfelelő mértékben kell emelni.
- 2./ A tárgyévi tervezett fogyasztói árnövekedést a központi költségvetésről szóló törvény állapítja meg.
- 3./ Ha a fogyasztói árak növekedésének tárgyévben várható mértéke legalább 1 százalékponttal meghaladja az (1) bekezdés szerinti mértéket, akkor november hónapban – január 1-jére visszamenőleges hatállyal – kiegészítő nyugdíjemelést kell végrehajtani. Amennyiben az eltérés az 1 százalékpontot nem éri el, akkor november hónapban az egész évre járó különbözetet egy összegben kell kiutalni.
- 4./ A (3) bekezdés szerinti nyugdíjemelésnél a nyugdíjasok fogyasztói ár növekedésének – a tárgyév első nyolc hónapjának tényadatára alapozott – várható mértékét kell figyelembe venni, amennyiben az meghaladja a fogyasztói árnövekedés várható mértékét.

2010. január 1-jétől hatályos 2009. évi XL. Törvény rendelkezései jelentősen módosították a nyugdíjba vonulás feltételeit. Fokozatosan 62-ről 65 évre emelkedik a társadalombiztosítási nyugdíjra jogosító öregségi nyugdíjkorhatár.

A nyugdíjkorhatár szempontjából az 1952. január 1-je előtt születettek esetében marad a betöltött 62. életév. A változás az 1951. december 31.-ét követő időpontban születetteket érinti az alábbiak szerint:

- aki **1952-ben** született, annak a 62. életév betöltését követő 183. nap,
- aki **1953-ban** született, annak a betöltött 63. életév,
- aki **1954-ben** született, annak a 63. életév betöltését követő 183. nap,
- aki **1955-ben** született, annak a betöltött 64. életév,
- aki **1956-ban** született, annak a 64. életév betöltését követő 183. nap,
- aki **1957-ben** vagy azt követően született, annak a betöltött 65. életév.

Öregségi teljes nyugdíjra az jogosult, aki a születési évének megfelelő öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte és **legalább húsz év, öregségi résznyugdíjra** pedig az jogosult, aki az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte és **legalább tizenöt év** szolgálati idővel rendelkezik.

2018. július 26-ától igényelt öregségi nyugdíj tekintetében már nem jogosultsági feltétel, hogy a biztosítással járó jogviszony megszüntetésre kerüljön.

2012. január 1.-i hatállyal jelentősen átalakultak a korábban korhatár előtti nyugdíjban (I.) és rokkantsági nyugdíjban részesülők nyugellátásai, valamint az egészségkárosodott személyek járadékai (II.):

I./ A kihirdetésre került 2011. évi CLXVII. törvény értelmében 2012. január 1-jétől már nem állapítható meg korhatár előtti öregségi nyugdíj és a törvény ezzel kapcsolatban arról is rendelkezik, hogy 2012. január 1-jétől milyen ellátási formák lesznek.

Az átmeneti időszakra bizonyos korosztályok és érintett rétegek számára a korhatár előtti nyugellátások kiváltására két új fogalmat vezet be a „korhatár előtti ellátást és a szolgálati járandóságot”. E két ellátást a központi költségvetésből fogja finanszírozni, ezáltal a nyugdíjasszótól függetleníti, azonban továbbra is a nyugdíjfolyósító szerv folyósítja.

A megszűnő nyugellátások a következők:

- az előrehozott öregségi nyugdíj,
- a csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíj,
- a karkedvezményes nyugdíj,
- a bányásznyugdíj,
- a művésznyugdíj,
- a polgármesterek korhatár előtti öregségi nyugdíja,
- az országgyűlési és európai parlamenti képviselők korhatár előtti öregségi nyugdíja,
- a korengedményes nyugdíj (a továbbiakban együtt: civil korai nyugdíj),
- valamint a fegyveres szervek és a Magyar Honvédség hivatásos állományának (a továbbiakban együtt: fegyveresek) szolgálati nyugdíja.

Fenti az ellátások 2012. január 1-jétől megszűntek, a már megállapított ellátásokat korhatár előtti ellátásként, **föld alatt végzett bányászati tevékenység esetén átmeneti bányászjáradékként**, illetve fegyveresek esetében szolgálati járandósággként kell továbbfolyósítani, és **ezt követően ugyanilyen ellátást kell megállapítani azoknak is, akik az ellátásra a jogot már megszerezték.** **Bányásznyugdíjra a hatályos feltételek mellett 2011. december 31-ig lehetett jogot szerezni. A föld alatt végzett bányászati tevékenység esetén a bányásznyugdíj helyébe lépő átmeneti bányászjáradékra azonban a továbbiakban is lehet jogosultságot szerezni.**

A megszerzett jogosultság alapján korhatár előtti ellátást kaphat 2012. január 1-jétől:

- az, aki 2011. december 31-ig az előrehozott, csökkentett összegű előrehozott öregségi nyugdíj igénybevételeként a Társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény (továbbiakban: Tny.) 2012. január 1-jét megelőzően hatályos szabályai szerint szükséges életkort betöltötte, és szolgálati időt megszerezte,
- az az 1953-ben született nő, aki 59. életévét betöltötte és a korhatár előtti ellátás kezdő napjáig, de legkésőbb 2012. december 31-ig legalább 37 év szolgálati időt szerzett,
- az, aki a korhatár előtti ellátás kezdő napjáig, de legkésőbb 2012. december 31-ig a Tny. 2012. január 1-jét megelőzően hatályos szabályai szerint korkedvezményre jogosultságot szerzett,
- az, aki 2011. december 31.-éig a bányásznyugdíjról szóló 150/1991. (XII. 4.) Korm. rendelet 2012. január 1-jét megelőzően hatályos szabályai szerint a bányásznyugdíjra való jogosultságot megszerezte,

A bányásznyugdíjról szóló 150/1991. (XII. 4.) Korm. rendelet 2012. január 1-jei hatállyal megszűnt, és ezáltal a bányásznyugdíj helyébe lépő átmeneti bányászáradékra való jogosultság fenti határnaptól kezdődően a bányászatról szóló 1993. évi XLVIII. törvényben lett szabályozva a következőképpen:

Átmeneti bányászáradékra jogosult az a személy, aki

- bányavállalkozónál földalatti munkakörben
 - a) legalább huszonöt év, a Tny. szerint figyelembe vehető szolgálati időt szerzett, vagy
 - b) legalább 5000 – a Tny. szerint szolgálati időként figyelembe vehető – műszakot töltött el azzal, hogy a mecseki ércbányászatban elért műszakszámnak az 1,67-szeresét, a mecseki szénbányászatban elért műszakszámnak pedig az 1,25-szörösét kell a műszakszám meghatározása során figyelembe venni,
- az öregségi nyugdíjkorhatárt nem töltötte be,
- azon a napon, amelytől kezdődően az átmeneti bányászáradékot megállapítják, biztosítással járó jogviszonyban nem áll.

Az átmeneti bányászáradékot, a korhatár előtti ellátást és a szolgálati járandóságot a nyugdíjmegállapító szervek állapítják meg és a nyugdíjfolyósító szerv folyósítja, a Tny. 62. §-ában foglaltak szerint, és a nyugellátásokkal egyezően kell emelni.

A szénkülfejtéses bányatérsgében dolgozó fizikai és termelésirányító munkakörben dolgozók a bányásznyugdíjról szóló 150/1991. (XII. 4.) Korm. rendelet hatályon kívüli helyezésével 2012. január 1-jétől elveszítették az irányú jogosultságukat, hogy 30 év szolgálati idővel bányásznyugdíjba mehessenek.

Sajnos az érintettek a korkedvezmény lehetőségével sem tudnak élni, mivel a hatályában fenntartott (2014. december 31-ig) korkedvezményes jegyzékben sem szerepeltek.

A nyugdíjkorhatárt legkésőbb 2011. december 31-ig betöltő munkavállalók és az 57. életévüket fenti időpontig betöltő fegyveresek az ellátásukat egységesen öregségi nyugdíjként fogják kapni a jövőben is. Továbbra is nyugdíjas maradt az a nő, aki a 40 év jogosultsági idővel igénybe vehető nyugdíjkedvezmény feltételeit teljesíti.

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvényben a teljes korkedvezményes rendszer hatályon kívüli helyezésre kerül 2012. január 1-jétől, s ezáltal ettől az időponttól már csak átmeneti jelleggel lehetett korhatár előtti ellátásként jogosultságot szerezni korkedvezményre 2014. december 31-ig bezárólag. Így 2015. január 1-jétől korkedvezményre való jogosultságot már nem lehet szerezni!

A 2014. december 31-ig megszerzett korkedvezményre való jogosultsággal azonban a jövőben is bármikor lehet korhatár előtti ellátást érvényesíteni.

Az egyes pénzügyi tárgyú törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló törvény (Magyar Közlöny 217-es száma 2015.) alapján ismét él a korábban a 23/1991-es Korm. rendeletben biztosított **egy év karkedvezményre jogosító szabályozás.**

Ez alapján a nyugdíjkorhatár előtt egy évvel korhatár előtti ellátást vehet igénybe az a bányász, aki a korhatár előtti ellátás kezdő napjáig, de legkésőbb 2014. december 31.-éig rendelkezik legalább 3 év karkedvezményre jogosító idővel és szakmáját bányabezárás, létszámleépítés miatt volt kénytelen elhagyni.

A 2011. december 31-ig megkötött korengedményes nyugdíjak a 2012. január 1-jétől kezdődően korhatár alatti ellátássá alakultak át.

FONTOS!

Meg kell szüntetni a korhatár előtti ellátást, ha a jogosult bejelentés nélkül (feketén) végez munkát és nem jelenti be az adóhatóság felé a keresőtevékenységét. Ebben az esetben további szankció, hogy a megszüntetés után az ellátott már nem kaphat sem korhatár előtti ellátást, sem pedig szolgálati járandóságot.

Azoknak, akik az öregségi nyugdíjkorhatár betöltése előtt (ideértve a korhatár előtti ellátást, a szolgálati járandóságot, az átmeneti bányászjáradékot – utóbbinál csak az Mt. szerinti –) keresőtevékenységet folytatnak, meghatározott összegű jövedelem megszerzése után az ellátás folyósítását szüneteltetni kell. **Mindaddig, amíg az ellátásban részesülő személy adott évi nyugdíjjárulék köteles keresete nem éri el az éves keretösszeget (a tárgyév első napján érvényes kötelező legkisebb munkabér – minimálbér – összegének tizennyolcszorosát, 200.000 forint x 18 = 3.600.000 forint), a keresete mellett az ellátást is korlátozás nélkül felveheti.**

Ha azonban a kereset meghaladja az éves keretösszeget, a következő hónap első napjától a tárgyév végéig, de legfeljebb az irányadó öregségi nyugdíjkorhatárig az ellátás folyósítását szüneteltetni kell. Amennyiben a fizetendő nyugdíjjárulék alapja az éves keretösszeget a tárgyév decemberében haladja meg, a nyugellátás szüneteltetésére nem kerül sor, de a tárgyév december havi nyugellátást vissza kell fizetni.

A bányászatról szóló 1993.évi XLVIII. törvény módosítása értelmében 2019. január 1-jétől kezdődően az átmeneti bányászjáradékban részesülők különös méltánylást érdemlő ok alapján mentességet kaphatnak a kereseti korlátozás alól. Az egyedi kérelmeket legkésőbb június 30-áig lehet benyújtani a Magyar Államkincstár Nyugdíjfolyósító Igazgatóságához a tárgyévre vonatkozóan.

Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésétől a korhatár előtti ellátásokat öregségi nyugdíjként kell továbbfolyósítani.

Új szabályként bekerült a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvénybe, hogy az öregségi nyugdíj folyósítását szüneteltetni kell akkor, ha a nyugdíjas

- közalkalmazotti jogviszonyban,
- kormányzati szolgálati jogviszonyban, állami vezetői szolgálati jogviszonyban, közszolgálati jogviszonyban,
- bírói szolgálati viszonyban, igazságügyi alkalmazotti szolgálati viszonyban,
- ügyészségi szolgálati viszonyban,
- fegyveres szervvel hivatásos szolgálati viszonyban vagy a Magyar Honvédséggel szerződéses illetve hivatásos szolgálati viszonyban áll.

Ezt a szabályt nem csak öregségi nyugdíjban részesülőkre kell alkalmazni, hanem a korhatár előtti ellátásban és szolgálati járandóságban, átmeneti bányászjáradékban és a balettművészeti életjáradékban részesülőkre is. Abban az esetben, ha a szolgálati járandóságban részesülő személy

fegyveres szervvel vagy a Magyar Honvédséggel hivatásos szolgálati viszonyban áll, akkor ezt a szabályt nem kell alkalmazni, azaz a szolgálati járandóságot nem kell szüneteltetni.

Mindezek alapján a fenti jogviszonyban álló személyek illetményük mellett öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban és szolgálati járandóságban, átmeneti bányászjáradékban és a balettművészeti életjáradékban nem részesülhetnek, azokat a nyugdíjfolyósító a jogviszony fennállásának időtartamára hivatalból szünetelteti.

A szüneteltetés a fenti jogviszony létesítésének hónapját követő hónap első napjától egészen a jogviszony megszűnése hónapjának utolsó napjáig áll fenn. A szünetelés ideje alatt a dolgozó személy továbbra is nyugdíjasnak fog minősülni.

Az ellátás újbóli folyósítása:

Az öregségi nyugdíj akkor folyósítható újból, ha a nyugdíjas kérelmében igazolja, hogy a fenti munkavégzésre létrejött jogviszonya megszűnt.

II./ A 2011. évi CXCI. törvény értelmében 2012. január 1-jétől rokkantsági nyugdíj, baleseti rokkantsági nyugdíj, rehabilitációs járadék, rendszeres szociális járadék, átmeneti járadék, bányász dolgozók egészségkárosodási járadéka nem állapítható meg.

A törvény rendelkezései szerint:

I. A 2011. december 31-én rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban részesülő, és az öregségi nyugdíjkorhatárt 2011. december 31-éig betöltő – azaz az 1950. január 1-jét megelőzően született – személy rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíját 2012. január 1-jétől a rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíj 2011. december havi – a 2012. januári nyugdíjmelés mértékével növelt – összegével megegyező összegben öregségi nyugdíjként kell továbbfolyósítani.

II. A 2011. december 31-én

- a) I-II. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban,
- b) az öregségi nyugdíjkorhatárt 5 éven belül betöltő III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban,
- c) az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltött vagy 5 éven belül betöltő rendszeres szociális járadékban,
- d) átmeneti járadékban részesülő személy ellátását **2012. január 1-jétől rokkantsági ellátásként kell továbbfolyósítani** azzal, hogy az a) és b) pontban nevesített nyugellátások esetében az ellátás összege megegyezik a 2011. december hónapra járó – a 2012. januári nyugdíjmelés mértékével növelt – ellátás összegével.

(Az átalakítás nem érinti a soros felülvizsgálati kötelezettséget. Az minősül az öregségi nyugdíjkorhatárt 5 éven belül betöltő személynek, aki 2011. december 31-éig az 57. életévét betöltötte, azaz **1955. január 1-jét megelőzően született.**)

III. A 2011. december 31-én III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban, rendszeres szociális járadékban részesülő – az öregségi nyugdíjkorhatárt 5 éven túl betöltő, azaz 1954. december 31-ét követően született – személyek ellátását 2012. január 1-jétől rehabilitációs ellátásként kell továbbfolyósítani azzal, hogy az ellátás összege megegyezik a 2011. december hónapra járó – a III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban részesülők esetén a 2012. januári nyugdíjmelés mértékével növelt – ellátás összegével.

IV. Az ismertetett rendelkezések nem vonatkoznak a 2011. december 31-én

- **a rehabilitációs járadékban részesülők** (esetükben az ellátást a hatósági döntésben megállapított időtartamig rehabilitációs járadékként kell továbbfolyósítani, az érintetteknek az együttműködési kötelezettségüket továbbra is teljesíteni kell),
- **a bányász dolgozók egészségkárosodási járadékában részesülők** (az érintettek 2012. január 1-jétől az egyes bányászati dolgozók társadalombiztosítási kedvezményeiről szóló 23/1991. (II. 9.) Korm. rendelet alapján bányászok egészségkárosodási járadékára jogosultak

A megváltozott munkaképességgel rendelkező személyek felülvizsgálatára vonatkozó szabályok 2015. augusztus 1-től hatályos törvénymódosítás alapján módosultak.

Az **Mm. törvény** jelenleg hatályos 19.§.(1) bekezdésének a./ pontja értelmében a rehabilitációs hatóságnak a komplex minősítés során megállapított körülményekre vonatkozóan **felülvizsgálatot kell végezni az ellátást megállapító döntésben meghatározott időpontban.**

A módosítás miatt az említett felülvizsgálatot a rokkantsági ellátásban részesülő személy esetén nem kell a jövőben elvégezni, ha a felülvizsgálatra az ellátás megállapítására szóló, vagy a felülvizsgálati eljárás során hozott döntésben meghatározott időpontban, illetve a felülvizsgálati eljárás megindításának időpontjában **az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő időtartam az 5 évet nem haladja meg.**

Azon személyek esetében is ugyanez az eljárás, akik részére 2012.január 1-jét megelőzően folyósított korábbi ellátásukat (rokkant nyugdíj) rehabilitációs ellátásként folyósítják tovább, az esetben nem kerül sor komplex minősítésre, ha legkésőbb a felülvizsgálat időpontjában az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig legfeljebb 5 év van hátra.

FONTOS VÁLTOZÁS

2021. január 1-jétől a rokkantsági és rehabilitációs ellátásban részesülők jövedelemkorlátozás nélkül folytathatnak kereső tevékenységet. A módosítás hatályon kívül helyezte azon rendelkezéseket, melyek szerint meg kell szüntetni az ellátást, ha az érintett keresőtevékenységet folytat, és jövedelme három egymást követő hónapon keresztül meghaladja a minimálbér másfélszeresét.

Az elmúlt év közepén a bányász egészségkárosodási járadékban részesülők keresőtevékenységével kapcsolatban is fontos változás történt:

Az egyes bányászati dolgozók társadalombiztosítási kedvezményeiről szóló 23/1991. (II.9.) Korm. rendelet 5/K. §-a módosításával **2021. június 27-i hatállyal** eltörlésre került a **bányász egészségkárosodási járadékosok (bej.) keresetkorlátozó szabályozása.**

Fenti határnaptól kezdődően a rehabilitációs és rokkantsági ellátásban részesülők mellett így már a bej.-ben részesülők is kereseti korlátozás nélkül dolgozhatnak.

A nők kedvezményes nyugdíjba vonulási lehetőségéről

A **2011. január 1-jétől hatályos** rendelkezés szerint (Az egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más kapcsolódó törvények módosításáról szóló **2010. évi CLXX. Törvény**) **öregségi teljes nyugdíjra életkorától függetlenül jogosult az a nő is, aki legalább negyven év jogosultsági idővel rendelkezik,** és azon a napon, amelytől kezdődően az öregségi teljes nyugdíjat megállapítják a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 5. § (1) bekezdés a)-b) és e)-g) pontja szerinti biztosítással járó jogviszonyban nem áll.

Jogosultsági időnek minősül

- a kereső tevékenységgel járó biztosítási vagy azzal egy tekintet alá eső jogviszonnyal, valamint
- a terhességi-gyermekágyi segélyben, gyermekgondozási díjban, gyermekgondozási segélyben, gyermeknevelési támogatásban és a súlyosan fogyatékos vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermekére tekintettel megállapított ápolási díjban eltöltött idővel szerzett szolgálati idő.

Kereső tevékenységgel járó biztosítási vagy azzal egy tekintet alá eső jogviszony, például: a munkaviszony, a közalkalmazotti jogviszony, a közszolgálati jogviszony, a kormánytisztviselői jogviszony, a bírósági és ügyészségi szolgálati jogviszony, a megbízási jogviszony, a választott tisztségviselői jogviszony, a vállalkozás jellegű jogviszonyban töltött idő, a bedolgozói jogviszony, a szövetkezeti tag munkaviszony jellegű munkavégzésre irányuló jogviszonya, az egyéni és társas vállalkozói jogviszony, a segítő családtagi jogviszony, az őstermelői jogviszony, a Magyar Honvédség, a rendvédelmi szervek, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok hivatásos állományú tagjaként, a Magyar Honvédség szerződéses állományú tagjaként, a katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katonaként, a hivatásos nevelőszülői jogviszonyban eltöltött idő.

Az öregségi teljes nyugdíj nem állapítható meg, ha a kereső tevékenységgel járó biztosítási vagy azzal egy tekintet alá eső jogviszonnyal szerzett szolgálati idő nem éri el a harminckét évet. Olyan nő esetén pedig, akinek a súlyosan fogyatékos vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermekére tekintettel ápolási díjat állapítottak meg, a harminc évet.

Az előírt jogosultsági idő – ha a jogosult a saját háztartásában öt gyermeket nevelt – egy évvel, minden további gyermek esetén további egy-egy évvel, de összesen legfeljebb hét évvel csökken.

Saját háztartásban nevelt gyermeknek azt a vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermeket kell tekinteni, aki a jogosulttal életvitelszerűen együtt élt és annak gondozásából rendszeres jelleggel legfeljebb csak napközbeni időszakra került ki, vagy megfelelt a családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény 12. § (2) bekezdése szerinti feltételeknek (azaz családi pótlékra jogosultság szempontjából figyelembe vehető gyermeknek minősült). Lehetőség van szolgálati idő igazolás kérésére évente egyszer, mely alapján a nők esetében két igazolás készül: szolgálati és jogosultsági is.

Fontos új változások:

I./ A 426/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet, az egyes bányászati dolgozók társadalombiztosítási kedvezményeiről szóló 23/1991 (II. 9.) Korm. rendelet módosításáról szól, amely visszaállítja korábbi jogosultságukat azoknak a bányász rokkantnyugdíjasoknak, akik 2011. december 31-én még rokkantsági nyugdíjban részesültek és a rendeletben leírt egyéb kritériumoknak megfelelnek.

Részletes tájékoztatás a rendeletről a 2. számú mellékletben!

II./ 2013. január 1-jétől a Társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény módosítása következtében változik a szolgálati idő elismerési kérelem korábbi szabályozása, s mellette belép egy ügynevezett egyeztető eljárás.

Részletesebben a BDSZ honlap szakmai anyagok alcímen a „Ügyintézési tájékoztató” olvashatsz!

Új szabály lépett életbe 2021. július 1-jétől: Korábban a nyugdíjbiztosítási határozat ellen nem lehetett fellebbezni, ami a közléssel azonnal véglegessé vált.

Fenti határnaptól kezdődően a szabály úgy változott meg, hogy a végleges határozat közlésétől számított 15 napon belül vissza lehet vonni a nyugdíjigényt.

2017. július 1-i hatállyal lépett életbe az a törvénnyel kihirdetett jogszabály, amely a közérdekű nyugdíjas szövetkezettről rendelkezik.

Részletesen lásd a 4. számú mellékletben!

Szociális ellátások	2020	2021	2022
• Ápolási díj			
- Súlyosan fogyatékos vagy tartósan beteg 18 év alatti személy gondozása esetén	39.365,-	41.335,-	43.402,-
- Fokozott ápolást igénylő súlyosan fogyatékos személy gondozása esetén	59.048,-	62.003,-	65.103,-
- Jelentős egészségkárosodással rendelkező és önellátásra nem vagy csak segítséggel képes személy gondozása esetén, vagy aki után súlyos betegsége vagy fogyatékosága miatt magasabb összegű családi pótlékot folyósítanak	70.857,-	74.403,-	78.123,-
• 2019. január 1-jétől bevezetésre kerül az önmagukat ellátni képtelen gyermeküket ápolók számára biztosítandó – gyermekek otthongondozás díja – (GYOD) nevű ellátás. Összege: bruttó 147.312,- Ft-ról 200.000,- Ft-ra emelkedett 2022.01.01-től.			
• Vakok személyi járadéka	18.105,-	18.648,-	19.580,-
• Időskorú járadék (jövedelemmel nem rendelkezők)	26.350,-	27.145,-	28.505,-
- egyedülálló, a reá irányadó nyugdíjkorhatárt betöltötte, de 75 évesnél fiatalabb	30.995,-	31.925,-	33.525,-
- egyedülálló, 75. életévét betöltött személy	41.840,-	43.100,-	45.255,-
Jövedelemmel rendelkező jogosult esetén az időskorúak járadékának havi összege a fentiek szerint járó összeg és a jogosult havi jövedelmének a különbözete, de legalább 1.000,- Ft.			
• Rokkantsági járadék	38.670,-	40.310,-	45.255,-
2016.január 1-jétől 25. életév betöltése előtt keletkezett egészségkárosodása legalább 70%-os mértékű			
• Méltányos nyugdíjemelés (az ONYF főigazgatója engedélyével 100.000,- Ft-ig)	90.000,-	90.000,-	90.000,-
• Egyszeri segély adható akinek a szociális törvény szerint figyelembe vett egy főre eső jövedelme nem haladja meg a 80.000 forintot, egyedülálló esetén a 90.000 forintot.			

Családtámogatás (Ft/hó)

Családi pótlék

• egy gyermekes család esetén	12.200,-	12.200,-	12.200,-
– egyedülálló esetén	13.700,-	13.700,-	13.700,-
• kétgyermekes család esetén gyermekenként	13.300,-	13.300,-	13.300,-
– egyedülálló esetén	14.800,-	14.800,-	14.800,-
• három vagy több gyermekes család esetén gyermekenként	16.000,-	16.000,-	16.000,-

– egyedülálló esetén	17.000,-	17.000,-	17.000,-
• tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos	23.300,-	23.300,-	23.300,-
– egyedülálló esetén	25.900,-	25.900,-	25.900,-
• intézményben elhelyezett gyermek után	14.800,-	14.800,-	14.800,-
(a támogatás legalacsonyabb összege)			

Középiskolai tanuló után a családi pótlék annak a tanévnek az utolsó napjáig jár, amelyik évben betölti a 20. életévét.

Gyermekgondozási díj

A naptári napi átlagkereset 70%-a, de legfeljebb a mindenkor minimálbér kétszeresének 70%-a és a gyermek 2 éves koráig jár.

Gyed extra 2016: újdonság, hogy a gyed és a gyes folyósítása mellett az anya újra munkát vállalhat gyermeke fél éves kora után. Testvér születése esetén két gyermek után jár a kétszeres mértékű gyes vagy gyed, három gyermek esetén pedig háromszoros összegű gyed jár.

Diplomás gyed 2018-tól a gyermek 2 éves koráig bővül. **Összege: alapképzésben résztvevőknél 140.000,- Ft, míg a mesterképzésben résztvevőknél 182.000,- Ft.**

Nagyszülői GYED

A még nem nyugdíjas nagyszülők is jogosulttá válhatnak a gyermekgondozási díjra, ha vállalják unokájuk gondozását és nevelését, amíg a szülők dolgoznak. Összege legfeljebb havonta a minimálbér kétszeresének 70%-a, ami 2022-ben 280.000,- Ft.

Gyermekgondozást segítő ellátás (GYES)

(jogosult a nyugdíjas és a 16 életévét betöltő kiskorú szülő is, ha a gyámjával nem él egy háztartásban)

2 ikergyermek esetén a megadott összeg (ennél több ikergyermek esetén az összeg növekszik)

28.500,-	28.500,-	28.500,-
57.000,-	57.000,-	57.000,-

A gyermek 3 éves koráig, ikergyermek esetén a tankötelessé válás évének végéig, tartósan beteg vagy fogyatékos gyermek után a gyermek 10 éves koráig vehető igénybe.

Gyermeknevelési támogatás (GYET)

(aki 3 vagy több gyermeket nevel)

Visszaáll a jogosultság alsó korhatára, vagyis a legkisebb gyermek 3. életévétől igényelhető és a betöltött 8. életévéig jár

Anyasági támogatás

– gyermekenként

– iker gyermek esetén

28.500,-	28.500,-	28.500,-
64.125,-	64.125,-	64.125,-
85.500,-	85.500,-	85.500,-

Csecsemőgondozási díj (Terhességi-gyermekágyi segély)

A naptári napi

			jövedelem 70%-a
Fogyatékosági támogatás	22.373,-	23.044,-	24.196,-
- halmozottan fogyatékos esetén	27.537,-	28.363,-	29.781,-

Kötelező egészségbiztosítás ellátásai

Táppénz

- Folyamatos, legalább 2 évi biztosítás esetében a napi átlagkereset **60%-a**,
- Kevesebb biztosítási idő esetében, vagy a fekvőbeteg-gyógyintézeti ellátás tartama alatt a napi átlagkereset **50%-a**,
- **A táppénz egy napra járó összege nem haladhatja meg a jogosultság kezdő napján érvényes minimálbér kétszeresének 30-ad részét (13.333,- Ft),**
- Baleseti táppénz összege 100% (annál a munkáltatónál elért keresetet kell figyelembe venni, ahol az üzemi baleset bekövetkezett), azonban úti baleset címén a táppénz alap 90%-a,
- Betegszabadság alatt a távolléti díj 70%-a jár.
- **Fontos: 2015. január 1-jétől új táppénzszámfejtési módszer került bevezetésre, melynek következtében csökken a munkáltatók adatszolgáltatási kötelezettsége, mivel a táppénz ellátások alapja az adóhatósághoz bevallott járulékköteles jövedelem lesz.**

Rendszeres szociális segély 2015. március 1-jétől megszűnt!

Helyette bevezetésre kerül az egészségkárosodási és gyermekfelügyeleti támogatás (EGYT).

Maximum 59.850,- Ft havonta (a nettó közfoglalkoztatási bér 90%-a).

Maximum 28.075,- Ft havonta (ha az EGYT-re jogosult családjának egyik tagja foglalkoztatást helyettesítő támogatásra is jogosult).

A foglalkoztatást helyettesítő támogatás havi összege az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének 80%-a: 22.800,- Ft/hó.

Álláskeresői járadék

Folyósítási idő maximum 90 nap. Az egy napra kifizetett álláskeresői járadék összege nem haladhatja meg az aktuális minimálbér napi értékét, **9.200,-Ft-ot.**

Az egy hónapra kifizetett maximális álláskeresői járadék **200.000,-Ft.**

Nyugdíj előtti álláskeresői segély összege a minimálbér 40%-a: 80.000,- Ft/hó

Keresetpótló juttatás a hatályos minimálbér bér 60-100 százaléka közötti mértékben, mérlegelési jogkörben megállapított összeg.

Összege: 120.000,- Ft/hó – 200.000,- Ft/hó

(csak a munkaügyi kirendeltség által ajánlott, vagy elfogadott intenzív – heti 20 óras – képzésben való részvétel esetén jár)

• Nemzeti helytállásért pótlék	205.600,-	208.070,-	229.105,-
– özvegy esetén	102.800,-	104.035,-	114.555,-

Egyebek

• Nyugdíjasok szénjárandóság pénzbeli összege (Ft/év)	62.880,-	65.960,-	74.601
---	----------	----------	---------------

Mellékletek:

- 1. számú VKF megállapodás (2021.11.15.)
- 2. a számú A 23/1991. (II. 9.) Korm. rendelet módosítása és
- 2. b számú Tájékoztató a bányász rokkantnyugdíjasoknak járó kedvezmények visszaállításáról a 426/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet alapján
- 3. számú 2010. évi CLXXVIII. törvény a sztrájkokról szóló 1989. évi VII. törvény módosításáról
- 4. számú Tájékoztató a közérdekű nyugdíjas szövetkezet által köztehermentesen foglalkoztatható személyi kör bővüléséről és további változásokról

Budapest, 2022. január 20.

Bánya-, Energia- és Ipari Dolgozók Szakszervezete

A Versenyszféra és a Kormány Állandó Konzultációs Fórumának

M E G Á L L A P O D Á S A

a minimálbér és a garantált bérminimum emeléséről, valamint a bérnövelési ajánlásról

1. A Versenyszféra és a Kormány Állandó Konzultációs Fórumának tagjai megállapodtak arról, hogy 2022. január 1. napjától a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) havi bruttó összege 200 000 forintra, a garantált bérminimum havi bruttó összege 260 000 forintra emelkedik.
2. A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény 2. § (1) bekezdésében meghatározott adómérték 2022. január 1. napjától 13 százalékra csökken, ugyanezen időponttól a szakképzésről szóló 2019. évi LXXX. törvény 107. § (1) bekezdésében meghatározott 1,5 százalékos mértékű szakképzési hozzájárulás megszűnik.
3. A szakirányú oktatást, illetve duális képzést végző gazdálkodók 2022. január 1. napjától a korábbi kedvezményekkel azonos kedvezményt érvényesíthetnek.
4. A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény 21. § (1) bekezdésében meghatározott adómérték 2022. január 1. napjától 10 százalékra csökken.
5. A felek ajánlásként fogalmazzák meg, hogy a versenyszférában a lehetőségek figyelembevételével 2022-ben is tovább emelkedjen a bérek reálértéke. A felek minden vállalkozást annak saját üzleti, pénzügyi és bérpiaci helyzetének megfelelő, reálbér-emelésre ösztönöznek akképp, hogy az e Megállapodásban hivatkozott adócsökkentésekből származó megtakarításait béremelésre fordítsák.

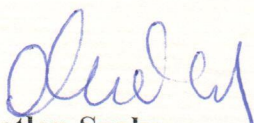
2022. évben is fennmarad a koronavírus-világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges egyes intézkedésekről szóló 639/2020. (XII. 22.) Korm. rendeletben rögzített helyi iparűzési adókedvezmény.

A jelen Megállapodás megkötését követően a Felek megkezdik egy új - lehetőség szerint több évre szóló - megállapodás előkészítését, melynek részét képezi a kötelező bérminimumok megállapításra vonatkozó új módszertan kidolgozása is.

A Kormány továbbra is elkötelezett marad az élőmunka közterheinek további csökkentése mellett a mindenkori termelékenység és versenyképesség, valamint a gazdasági növekedés függvényében, illetve a költségvetés teherbíró-képességére tekintettel.

A nehéz helyzetben lévő ágazatokat a Kormány gazdaságpolitikája továbbra is kiemelten kezeli.

Budapest, 2021. november 15.



**Független Szakszervezetek
Demokratikus Ligája**



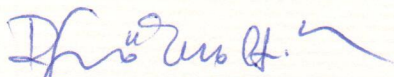
**Munkástanácsok Országos
Szövetsége**



**Magyar Szakszervezeti
Szövetség**



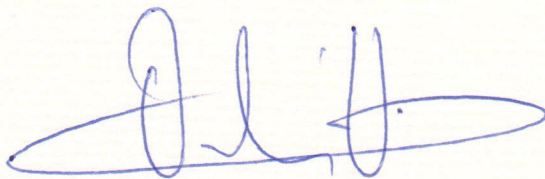
**Munkaadók és Gyáriparosok
Országos Szövetsége**



**Általános Fogyasztási Szövetkezetek és
Kereskedelmi Társaságok
Országos Szövetsége**



**Vállalkozók és Munkáltatók
Országos Szövetsége**



Magyarország Kormánya
képviselésében: Orbán Viktor miniszterelnök

**A Kormány 426/2012. (XII. 29.) Korm. rendelete
az egyes bányászati dolgozók társadalombiztosítási kedvezményeiről szóló
23/1991. (II. 9.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. § Az egyes bányászati dolgozók társadalombiztosítási kedvezményeiről szóló 23/1991. (II. 9.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 5/F. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„5/F. § (1) A bányászok egészségkárosodási járadékára (a továbbiakban: járadék) az a személy jogosult, akinek egészségkárosodása legalább 29%-os mértékű,

a) saját jogú nyugellátásra nem jogosult,

b) nem részesül rendszeres pénzellátásban, keresetkiegészítésben, átmeneti keresetkiegészítésben, jövedelemkiegészítésben, átmeneti jövedelemkiegészítésben,

c) a járadék megállapításakor keresőtevékenységet nem folytat, és

d) a keresőtevékenység megszűnését megelőzően megváltozott munkaképességére, illetve egészségkárosodására tekintettel a bányászokat megillető keresetkiegészítésben vagy átmeneti keresetkiegészítésben részesült.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltakon túl járadékra jogosult az a személy is, aki

a) bányászati tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél legalább 10 évet földalatti munkakörben töltött el,

b) a bányászati szolgálata során, vagy azt követően, de a bányászati tevékenysége következtében legalább 29%-os mértékű egészségkárosodást szenvedett,

c) 2011. december 31-én rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban, 2012. január 1-jétől a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény (a továbbiakban: Mmtv.) szerinti megváltozott munkaképességű személyek ellátásában részesült, és

d) az (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételeknek megfelel.”

2. § (1) Az R. 5/G. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A járadék havi összege a megállapításkor megegyezik az 5/F. § (1) bekezdés d) pontja szerinti ellátásnak a járadék megállapítását megelőzően folyósított összegével, de 2013. január 1-jétől nem lehet magasabb az öregségi nyugdíj legkisebb összege háromszorosának a nyugellátások 2013. január havi emelésének mértékével megemelt összegénél.”

(2) Az R. 5/G. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az 5/F. § (2) bekezdése alapján megállapított járadék havi összege – az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően – megegyezik a megváltozott munkaképességű személyek ellátásának

a) – amennyiben az Mmtv. 19. §-a, vagy 33. § (6) bekezdése szerinti felülvizsgálatot (a továbbiakban együtt: felülvizsgálat) elvégezték – a felülvizsgálatot megelőző hónapra járó összegével,

b) – amennyiben felülvizsgálatra nem került sor – az ellátás megszüntetését megelőző hónapra járó összegével.

Az 5/F. § (2) bekezdése alapján megállapított járadékra a (2)–(4) bekezdésben foglalt rendelkezések nem alkalmazhatók.”

(3) Az R. 5/G. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A járadékot a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény nyugdíjemelésre vonatkozó szabályai szerint, azzal megegyező mértékben emelni kell. Az (1) bekezdésben meghatározott korlát összege a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény nyugdíjemelésre vonatkozó szabályai szerint, azzal megegyező mértékben emelkedik.”

3. § Az R. 5/H. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A járadék iránti kérelmet – a (2) bekezdéstől eltérően – az 5/F. § (2) bekezdése szerinti személy

a) – amennyiben a felülvizsgálatot elvégezték – a felülvizsgálat során hozott döntés jogerőre emelkedésétől számított 24 hónapon belül,

b) – amennyiben felülvizsgálatra nem került sor – korlátozás nélkül

nyújthatja be. Az a) pont szerinti határidő elmulasztása jogvesztő. A kérelemhez csatolni kell a 6. § (1) bekezdése szerinti igazolást – kivéve, ha a 2011. december 31-én folyósított rokkantsági nyugdíjat rokkantsági nyugdíjkedvezmény alapján állapították meg –, valamint a jogosultságot igazoló egyéb rendelkezésre álló dokumentumokat.”

4. § Az R. 5/H. §-a a következő (3b) bekezdéssel egészül ki:

„(3b) A járadék iránti eljárásban az ügyintézési határidő 17 munkanap.”

5. § Az R. 5/I. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„5/I. § (1) A járadék – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a jogosultsági feltételek bekövetkezésének napjától, de legkorábban a kérelem benyújtásának napjától esedékes.

(2) Az 5/F. § (2) bekezdése szerinti személy esetén a járadék a megváltozott munkaképességű személyek ellátása megszüntetésének napját követő naptól esedékes. Az 5/H. § (3a) bekezdés a) pontja szerinti személy esetén, a felülvizsgálat során hozott döntés végrehajtásának időpontjára visszamenőleg a járadék és a felülvizsgálat során hozott döntés alapján folyósított megváltozott munkaképességű személyek ellátása összege különbözetének kifizetéséről a nyugdíjbiztosítási igazgatóság dönt, és azt a nyugdíjfolyósító szerv egy összegben folyósítja.

(3) Az 5/F. § (2) bekezdése szerinti esetben a rehabilitációs szakigazgatási szerv a nyugdíjbiztosítási igazgatóság megkeresésére tájékoztatást ad a felülvizsgálat során hozott döntéséről, annak végrehajtásáról, jogerőre emelkedéséről, a megváltozott munkaképességű személyek ellátása összegéről, valamint az ellátás megszüntetéséről.”

6. § Az R. 5/J. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„5/J. § A járadék iránti kérelem elbírálásakor, ha a kérelmező a részére korábban folyósított keresetkiegészítés, átmeneti keresetkiegészítés vagy a megváltozott munkaképességű személyek ellátása megállapítása során felhasznált, szakértői bizottság által kiadott szakvéleménnyel, szakhatósági állásfoglalással, komplex minősítéssel rendelkezik, annak hatálya alatt az egészségkárosodás, egészségi állapot mértékét nem kell vizsgálni.”

7. § Az R.

a) 5/N. § (4) bekezdésében az „5/H. § (2) bekezdésében” szövegrész helyébe az „5/H. § (2) és (3a) bekezdésében” szöveg,

b) 7. § f) pontjában az „a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény” szövegrész helyébe az „az Mmtv.” szöveg lép.

8. § (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő ötödik napon lép hatályba.

(2) A 4. § 2013. április 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök



Tájékoztató a bányász rokkantnyugdíjasoknak járó kedvezmények visszaállításáról a 426/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet alapján

A megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. Törvény 2012. január 1-jei életbe lépésével megszűnt a bányászok több évtizedes rokkantsági nyugdíjkedvezménye.

A BDSZ folyamatos érdekérvényesítésének eredményeként sikerült elérnie, hogy a nyugdíjkedvezmény az eredeti jogszabályi helyén visszaállításra kerüljön.

A 426/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet, az egyes bányászati dolgozók társadalombiztosítási kedvezményeiről szóló 23/1991 (II. 9.) Korm. rendelet módosításáról szól, amely 2013. január 1-jétől visszaállítja korábbi jogosultságukat azoknak a bányász rokkantnyugdíjasoknak, akik 2011. december 31-én még rokkantsági nyugdíjban részesültek.

A kormányrendelet 5/F. §. Értelmében (régi szabály),

(1) azok a bányász dolgozók jogosultak a bányászok egészségkárosodási járadékára (a továbbiakban: járadék), **akinek egészségkárosodása legalább 29%-os mértékű,**

- a) saját jogú nyugellátásra nem jogosult,
- b) nem részesül rendszeres pénzellátásban, keresetkiegészítésben, átmeneti keresetkiegészítésben, jövedelemkiegészítésben, átmeneti jövedelemkiegészítésben,
- c) a járadék megállapításakor keresőtevékenységet nem folytat, és
- d) a keresőtevékenység megszűnését megelőzően megváltozott munkaképességére, illetve egészségkárosodására tekintettel a bányászokat megillető keresetkiegészítésben vagy átmeneti keresetkiegészítésben részesült.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltakon túl járadékra jogosult az a személy is, aki

- a) bányászati tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetnél **legalább 10 évet földalatti munkakörben töltött el,**
- b) a bányászati szolgálata során, vagy azt követően, de a bányászati tevékenysége következtében legalább 29%-os mértékű egészségkárosodást szenvedett,
- c) 2011. december 31-én rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban, 2012. január 1-jétől a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény(a továbbiakban: Mmtv.) szerinti megváltozott munkaképességű személyek ellátásában részesült, és
- d) az (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételeknek megfelel.”

A járadék összege:

- azok esetében, akiknél a komplex felülvizsgálatot már elvégezték, megegyezik a felülvizsgálatot megelőző hónapra járó (rokkantsági vagy rehabilitációs) ellátás összegével,
- azok esetében, akiknél a felülvizsgálatra még nem került sor, az ellátás megszüntetését megelőző hónapra járó (rokkantsági vagy rehabilitációs ellátás) összegével.

A már felülvizsgált személyek a járadék és a felülvizsgálat során megállapított ellátás összege különbözetét visszamenőleg is megkapják, melyről a nyugdíjbiztosítási igazgatóság dönt, és azt a nyugdíjfolyósító szerv egy összegben folyósítja.

A járadékot a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény nyugdíjemelésre vonatkozó szabályai szerint, azzal megegyező mértékben kell emelni. (2014. január 1-jétől 2,4 százalékkal)

Figyelemmel arra, hogy a fentiekben érintettek 2011. december 31-én még rokkantsági nyugellátásban részesültek, így az ő esetükben a bányászok egészségkárosodási járadéka legmagasabb összegét (2022-ben 116.905,- Ft) nem kell figyelembe venni. Kedvező változás viszont, hogy a 2013. január 1-je előtt megállapított bányász egészségkárosodási járadékok is emelkednek a nyugdíjemelés mértékével (2022-ben 5%-kal).

Folyamatos erőfeszítéseinknek köszönhetően fontos változás történt az elmúlt év közepén, a bányász egészségkárosodási járadékban részesülők keresőtevékenységével kapcsolatban:

Az egyes bányászati dolgozók társadalombiztosítási kedvezményeiről szóló 23/1991. (II.9.) Korm. rendelet 5/K. §-a módosításával **2021. június 27-i hatállyal eltörlésre került a bányász egészségkárosodási járadékosok (bej.) keresetkorlátozó szabályozása.**

Fenti határnaptól kezdődően a rehabilitációs és rokkantsági ellátásban részesülők mellett így már a bej.-ben részesülők is kereseti korlátozás nélkül dolgozhatnak.

Özvegyi nyugdíj természetesen azon egészségkárosodási járadékban részesülő személyek számára is **60%-os mértékben fog járni**, akik a megváltozott munkaképességű személyek ellátása helyett kérik a bányászok egészségkárosodási járadékának megállapítását (Tny. 50.§. (2) bekezdés a./ pontja).

A járadék megállapítása iránti kérelemmel kapcsolatos fontos tudnivalók:

- azok esetében, akiknél a komplex felülvizsgálatot már elvégezték, a járadék iránti kérelmet a felülvizsgálat során hozott döntés jogerőre emelkedésétől számított **24 hónapon belül lehet kezdeményezni, mely határidő elmulasztása jogvesztő,**

- azok esetében, akiknél a komplex felülvizsgálatra még nem került sor, **időbeni korlátozás nélkül lehet kezdeményezni.**

A kérelmeket a nyugdíjbiztosítási igazgatóságoknál lehet kezdeményezni, mely eljárásban **az ügyintézési határidő 17 munkanap** (ez a szabály 2013. április 1-től hatályos).

Az egészségkárosodási járadékra való **jogosultság napja a megváltozott munkaképességű személyek ellátására való jogosultság megszűnését követő nap.**

A kérelemhez csatolni szükséges a bányászati tevékenységet folytató gazdálkodó szervezet igazolását, **kivéve, ha a 2011. december 31-ig folyósított nyugdíj megállapítása rokkantsági nyugdíjkedvezmény - 23/1991. (II. 9.) Korm. rend.- alapján történt.**

Amennyiben a rokkant nyugdíj megállapítása nem a nyugdíjkedvezmény alapján történt, úgy fontos lehet a következő iratok becsatolása: igazolás a társadalombiztosítási kedvezmények igénybevételéről, koredvezményről szóló igazolás vagy olyan tartalmú igazolás, amelyből egyértelműen kiderül a kérelmező bányaszatban eltöltött munkaviszonya.

A járadék iránti kérelem elbírálásakor, amennyiben a kérelmező a részére korábban folyósított keresetkiegészítés, átmeneti keresetkiegészítés vagy a megváltozott munkaképességű személyek ellátása megállapítása során felhasznált, szakértői bizottság által kiadott szakvéleménnyel, szakhatósági állásfoglalással, komplex minősítéssel rendelkezik, úgy ezek hatálya alatt az egészségkárosodást, az egészségi állapot mértékét nem kell vizsgálni.

Így nagyon fontos, hogy ezen orvosi szakvélemények is becsatolásra kerüljenek, különösen azoknál, akiket a komplex felülvizsgálat alkalmával egészségesnek minősítettek.

Bánya-, Energia- és Ipari Dolgozók Szakszervezete
munkaszervezetének szakértői állásfoglalása

**2010. évi CLXXVIII. törvény
a sztrájkról szóló 1989. évi VII. törvény módosításáról***

- 1. §** (1) A sztrájkról szóló 1989. évi VII. törvény (a továbbiakban: Sztv.) 3. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[Jogellenes a sztrájk:]
„a) ha az 1. § (1) bekezdésébe, (3) bekezdésébe, a 2. § (1) bekezdésébe vagy a 4. § (2) bekezdésébe ütközik,”
- (2) Az Sztv. 4. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, egyidejűleg a § a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:
„(2) Annál a munkáltatónál, amely a lakosságot alapvetően érintő tevékenységet végez – így különösen a közforgalmú tömegközlekedés és a távközlés terén, továbbá az áram, a víz, a gáz és egyéb energia szolgáltatását ellátó szerveknél –, csak úgy gyakorolható a sztrájk, hogy az a még elégséges szolgáltatás teljesítését ne gátolja.
(3) A még elégséges szolgáltatás mértékét és feltételeit törvény megállapíthatja. Törvényi szabályozás hiányában a sztrájkot megelőző egyeztetés során kell a még elégséges szolgáltatás mértékéről és feltételeiről megállapodni; ebben az esetben a sztrájk akkor tartható meg, ha a felek a megállapodást megkötötték, vagy ennek meghiúsulása esetén bármelyikük kérelmére a munkaügyi bíróság jogerős határozata megállapította a még elégséges szolgáltatás mértékét és feltételeit.
(4) A munkaügyi bíróság (3) bekezdés szerinti eljárására az 5. § (1) bekezdésének hatásköri és illetékességi szabályait kell alkalmazni. A munkaügyi bíróság öt napon belül, nemperes eljárásban, szükség esetén a felek meghallgatása után határoz. A munkaügyi bíróság határozata ellen a közléstől számított öt napon belül fellebbezésnek van helye. A fellebbezést az ügy összes iratával együtt a beérkezése napján fel kell terjeszteni a másodfokú bírósághoz. A másodfokú bíróság öt napon belül határoz.”
- 2. §** (1) Ez a törvény a kihirdetését követő napon lép hatályba. Rendelkezéseit a hatálybalépésekor folyamatban lévő kollektív munkaügyi vitában megtartott egyeztető eljárás során is alkalmazni kell.
(2) Az Sztv. 2. § (1) bekezdés a) pontjának az „egyeztető eljárás [MT. 66/A. § (2)–(5) bek.]” szövegrésze helyébe a „kollektív munkaügyi vitában megtartott egyeztető eljárás” szöveg lép.
(3) A polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 349. § (2) bekezdés c) pontjának „jogellenes magatartásra,” szövegrésze helyébe a „jogellenes magatartásra vagy törvényben előírt kötelezettség teljesítésére,” szövegrész lép.

Dr. Schmitt Pál s. k.,
köztársasági elnök

Dr. Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

* A törvényt az Országgyűlés a 2010. december 23-i ülésnapján fogadta el.

Tájékoztató
a közérdekű nyugdíjas szövetkezet által köztehermentesen foglalkoztatható
személyi kör bővüléséről és további változásokról

Az átmeneti bányászjáradékban részesülők közérdekű nyugdíjas szövetkezeten keresztül történő foglalkoztatása érdekében egyes törvények módosításáról szóló 2017. évi CXLVI. törvény 2017. november 28-i hatályba lépéssel módosította a közérdekű nyugdíjas szövetkezetre vonatkozó szabályokat.

Ettől az időponttól nyílt meg a lehetősége annak, hogy a közérdekű nyugdíjas szövetkezet (a továbbiakban: nyugdíjas szövetkezet) az átmeneti bányászjáradékban részesülő tagjaival kapcsolatosan is alkalmazza a kedvezményezett foglalkoztatáshoz fűződő alább ismertetett szabályokat.

A nyugdíjas szövetkezetnek csak természetes személy tagja lehet, és a tagok 90 százalékanak öregségi nyugdíjban, vagy átmeneti bányászjáradékban kell részesülnie. A tagok a nyugdíjas szövetkezet tevékenységében személyes közreműködésre kötelezettek.

A törvény alkalmazása során öregségi nyugdíjasnak kell tekinteni azt a személyt, aki

- öregségi teljes nyugdíjban,
- öregségi résznyugdíjban,
- a nők 40 év jogosultsági idejének figyelembevételével megállapított nyugdíjban részesül.

A nyugdíjas szövetkezet tevékenységében személyesen közreműködő öregségi nyugdíjban, vagy átmeneti bányászjáradékban részesülő tagja nem biztosított, a részére juttatott jövedelem után **nyugdíj- és egészségbiztosítási járulékfizetési kötelezettség** nem merül fel.

A közérdekű nyugdíjas szövetkezet és az öregségi nyugdíjban vagy átmeneti bányászjáradékban részesülő tagja között fennálló jogviszony nem eredményez **szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettséget** és az öregségi nyugdíjban, vagy átmeneti bányászjáradékban részesülő tagnak juttatott jövedelemmel összefüggésben egészségügyi hozzájárulás kötelezettség sem merül fel.

A nyugdíjas szövetkezet **a szakképzési hozzájárulásnak** nem alanya, ilyen fizetési kötelezettsége nem merül fel.

A **személyi jövedelemadó** tekintetében adómentességet élvez a közérdekű nyugdíjas szövetkezet öregségi nyugdíjban vagy átmeneti bányászjáradékban részesülő tagja által a személyes közreműködés ellenértékéként juttatott élelmiszer.

Szintén adómentes a nyugdíjas szövetkezet tevékenységének eredményeként előállított javak vagy fogyasztásra kész étel vásárlására felhasználható utalvány formájában együttesen legfeljebb havonta a minimálbér összegét meg nem haladó értékben megszerzett bevétel, azzal, hogy a fogyasztásra kész étel vásárlására felhasználható utalvány formájában juttatott bevétel nem haladhatja meg a minimálbér 25 százalékát.

Adómentes a nyugdíjas szövetkezet által a közösségi alaphól az alapszabályában rögzítettek szerint az öregségi nyugdíjban vagy átmeneti bányászjáradékban részesülő tagjának vagy családtagjának élelmiszer, fogyasztásra készétel vásárlására felhasználható utalvány formájában legfeljebb havonta a minimálbér összegét meg nem haladó értékben támogatásként vagy segélyként juttatott bevétel.

Az említett esetekben az élelmiszer juttatás vagy a szövetkezet tevékenységének eredményeként előállított javak értékének megállapításánál a szövetkezet értékesítési tevékenysége során alkalmazott árat, ennek hiányában a szokásos piaci értéket kell figyelembe venni.

Az öregségi nyugdíjas tag részére a fent nem említett esetekben pénzben juttatott jövedelem nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül, amely után 15 százalék személyi jövedelemadót kell fizetni.

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény [Tao. tv.] rendelkezései is kiegészítésre kerültek 2017. november 28-ával. Az új rendelkezés értelmében a közérdekű nyugdíjas szövetkezetnek nem kell társasági adóelőleget megállapítania, bevallania, megfizetnie továbbá adóelőleg-kiegészítési kötelezettség sem terheli [Tao. tv. 26. § (10) bekezdés].

A nyugdíjas szövetkezet bejelentési kötelezettsége

A közérdekű nyugdíjas szövetkezetnek a biztosítottak nem minősülő tagsági megállapodás alapján személyesen közreműködő tagja esetében a közérdekű nyugdíjas szövetkezet az állami adó- és vámhatóság felé köteles a külső szolgáltatásra vonatkozó tagsági megállapodás megkötésének napján bejelenteni a

- közérdekű nyugdíjas szövetkezet adószámát,
- közérdekű nyugdíjas szövetkezeti tag adóazonosító jelét és társadalombiztosítási azonosító jelét, nyugdíjfolyósítási törzsszámát.
- A jogviszony megszűnését követő nyolc napon belül a közérdekű nyugdíjas szövetkezeti tag jogviszonya megszűnésének napját.

A bejelentési kötelezettséget ügyfélkapun keresztül, vagy telefonos ügyfélszolgálaton keresztül lehet teljesíteni.

Az ügyfélkapun keresztül a bejelentés a 'T1045NY jelű adatlapon történik, a telefonon történő bejelentésre a 'T1045TEL jelű adatlap szolgál.