

SAJTÓKÖZLEMÉNY

Az új adójavaslat lerombolná az öngondoskodás rendszerét

A Stabilitás Pénztárszövetség elutasítja a munkáltatói hozzájárulás adóterheinek bevezetésére tett kormányzati javaslatot

A Stabilitás Pénztárszövetség álláspontja szerint az új adójavaslat elfogadása a munkáltatói hozzájárulás elmaradását, az önkéntes pénztári rendszer összeomlását, az emberek az elmúlt 15 év során kialakult öngondoskodásba vetett hitének elvesztését, és a gyengélkedő magyar állampapírpiac egy állandó vevőjének elvesztését vonja maga után.

A kormány adócsomagjában a „Munkabarát adórendszer” címszó alatt szerepel, hogy 2010-től jelentősen szűkül a munkáltatók által adott természetbeni juttatások adómentessége és az egyéb adómentes jövedelmek köre is. Jelenleg az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak tagjai részére a munkáltató havi tagdíj hozzájárulása (munkáltatói hozzájárulás) a tárgyhoz első napján érvényes minimálbér 50 %-áig, egészség illetve önszegélyző pénztárakba történő befizetés esetén a minimálbér maximum 30 %-áig adómentes a magánszemélynél. Amennyiben a kormány szándéka szerint a munkáltatói hozzájárulás teljes összege után akár a magánszemélynek, akár a munkáltatónak adófizetési kötelezettsége keletkezne, az egyet jelentene az öngondoskodás rendszerének feladásával.

A Stabilitás Pénztárszövetség szerint számos kedvezőtlen következménnyel járhat az önkéntes kölcsönös pénztári tagdíj hozzájárulás (munkáltatói hozzájárulás) megadóztatása. Az adóteher következményeként a munkáltatók béren kívüli juttatási csomagja a hosszú távú megtakarítások helyett elsősorban a közvetlen, azonnali fogyasztást segítené elő, sőt, a hozzájárulási „hajlandóságot” is várhatóan ellehetetleníti majd; rövidesen megszűnnének a nyugdíj-kiegészítések és a még meglévő egészségpénztári szolgáltatások igénybevétele is. Az új szabályozás bevezetése az öngondoskodást alapjaiban rengetné meg; a teljes öngondoskodási rendszer kialakulását, továbbfejlődését akadályozná, a felelősséget és a feladatokat az állami ellátórendszerekre hárítaná át.

Tekintettel arra, hogy az önkéntes pénztárakba befizetett összegek jelentős részét értékpapírokba fektetik (éves szinten kb. 100 milliárd forint önkéntes pénztári munkáltatói befizetés) az adóztatás hatására a hozzájárulások várhatóan nagymértékű csökkenése, esetleg elmaradása jelentős hatással lenne a hazai pénz- és tőkepiacra is.

A Stabilitás Pénztárszövetség, állásfoglalásában a munkáltatói hozzájárulás adóval történő terhelésének javaslatát elutasítja az egész pénztári szféra nevében, hiszen a javaslat az önkéntes pénztárak, valamint a több mint 2.200 ezer önkéntes pénztári tag és a munkáltatói hozzájáruláson keresztül több ezer munkáltató érdekeit sérti. A javaslat elfogadása a munkáltatói hozzájárulás elmaradását, az önkéntes pénztári rendszer összeomlását, az emberek az elmúlt 15 év során kialakult öngondoskodásba vetett hitének elvesztését, és a gyengélkedő magyar állampapírpiac egy állandó vevőjének elvesztését vonná maga után. A Szövetség nem utolsó sorban hangsúlyozza, hogy ezen adótervekből nem lesz állami adóbevétel, amit a kormányzat remél.

SAJTÓKÖZLEMÉNY

Háttéranyag

A Stabilitás Pénztárszövetség állásfoglalása a munkáltatói hozzájárulás adóterheinek bevezetésére tett kormányzati javaslattal kapcsolatban

Az elmúlt napokban felröppent hírek szerint a kormány adócsomagjában a „Munkabarát adórendszer” címszó alatt az adócsökkentések forrását megteremtő lépések között szerepel, hogy 2010-től jelentősen szűkül a munkáltatók által adott természetbeni juttatások adómentessége és az egyéb adómentes jövedelmek köre is.

Jelenleg az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak tagjai részére a munkáltató havi tagdíj hozzájárulása (munkáltatói hozzájárulás) a tárgyhoz első napján érvényes minimálbér 50 %-áig, egészség illetve önszegélyző pénztárakba történő befizetés esetén a minimálbér maximum 30 %-áig adómentes a magánszemélynél.

Amennyiben a kormány szándéka szerint a munkáltatói hozzájárulás teljes összege után akár a magánszemélynek, akár a munkáltatónak adófizetési kötelezettsége keletkezne, az egyet jelentene az öngondoskodás rendszerének feladásával.

Milyen következményekkel járhat az önkéntes kölcsönös pénztári tagdíj hozzájárulás (munkáltatói hozzájárulás) megadóztatatása?

- Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításokat a magánszemély alapvetően később, esetenként évek vagy évtizedek múlva használja fel. A nyugdíjpénztári hozzájárulások megadóztatásával a munkáltatók más adómentes (vagy kedvezményesebb adózású) juttatási formákat keresnek majd, melyek a hosszú távú megtakarítások helyett elsősorban a közvetlen, azonnali fogyasztást segítik elő. Az új adócsomag korlátot szab egyébiránt a kedvezményes vagy adómentes juttatások alkalmazásának, hiszen az új adó- és járulérendszer nem támogatja a munkaviszonyban dolgozók (a „bérből és fizetésből élők”) kedvezményeit.
- A munkáltatói hozzájárulás adóztatása ellehetetlenítené a hozzájárulási „hajlandóságot”. Tekintettel az állami ellátórendszerekben elszabotált érdemi intézkedésekre, hazánkban a nyugdíjrendszeren kívül jellemzően nem alakultak ki az öngondoskodásnak más formái. Az új javaslat ellentmond annak a közel két évtizede megfogalmazott, és azóta is folyamatosan hangoztatott mindenkorai kormányzati célnak, mely szerint erősíteni kell a társadalom tagjainak öngondoskodását, el kell érni, hogy az állampolgárok több területen is nagyobb részt vállaljanak az egészségügyi, a szociális helyzetük javításában, illetve előre gondoskodjanak az időskori megélhetésükről (legalább kiegészítő jelleggel). Az egészségügyben, az utóbbi években is folyamatosan korlátozott egészségpénztári szolgáltatások próbálják erősíteni az egészséges életmódra nevelést, a betegség megelőzést és így betölteni az öngondoskodás szerepét. Amennyiben a munkáltatói hozzájárulás megadóztatásra kerül, várhatóan megszűnnek majd a nyugdíj-kiegészítések és a még meglévő egészségpénztári szolgáltatások igénybevétele is.
- Az önkéntes pénztári tagdíjbevétele mintegy 70-80 %-a származik a munkáltatói befizetésekből. A munkáltatói hozzájárulás megadóztatásával előreláthatóan jelentősen szűkül majd e béren kívüli munkáltatói juttatások köre, hiszen nem

SAJTÓKÖZLEMÉNY

várható, hogy a munkáltatók pénztári hozzájárulást fognak fizetni a dolgozóknak, ha az adóval terhelt lesz. Ez várhatóan a munkavállalók érdekeinek erőteljes csorbulásához vezet, továbbá nem erősíti a gazdaság kifehérítését célzó törekvéseket sem. A munkáltatóknál így felszabadult forrásokat a legkevésbé fogják bérként kifizetni, ugyanis a bérek adóékének rendkívül magas volta ezt ellehetetleníti, azaz ha a munkáltató meghatározott összeget szán dolgozói ilyen típusú támogatásaira, a dolgozónál nettóként maradó összeg bérként történő kifizetése esetén a nettó összeg annyira alacsony lesz, hogy ezt nem fogják a munkáltatók (de még a dolgozók sem!) elfogadni.

- A jelenlegi gazdasági helyzetben könnyen elképzelhető, hogy az így megtakarított összeg holt tőkeként fog megmaradni, illetve felhasználásra kerülni; olyan befektetéseket fognak eszközölni, amelyeknek nem várható multiplikátor hatása a gazdaságra. Esetleg külföldön fektetik be, ami a tőkehiányos magyar gazdaság számára legalább ennyire hátrányos (vagy még jobban, hiszen a versenytársakat erősíti).
- Az önkéntes pénztárakba befizetett összegek jelentős részét értékpapírokba fektetik (az önkéntes pénztári vagyon több mint 60 %-a van állampapírokban). Amennyiben csökkennek ezen hozzájárulások, mind az állampapírokba, mind a részvénytőzra való befektetés-állomány is csökkenni fog. Az éves szinten kb. 100 milliárd forint befizetett önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulás várhatóan jelentős csökkenése, esetleg elmaradása a pénz- és tőkepiacra jelentős hatást gyakorol majd. Ezen felül valós veszély, hogy a jelenlegi közel 800 milliárd forintos önkéntes pénztári vagyon lassú olvadásnak indul a pénztári rendszer stabilitásába vetett bizalom elvesztése miatt.
- A szabályok hektikus változtatgatásainak, annak, hogy a politikai erők, különösen a kormányzati politika alakítói még egy kormányzati cikluson belül sem képviselnek következetes álláspontot ezzel kapcsolatban, a teljes öngondoskodási rendszer kialakulását, továbbfejlődését meg fogja akadályozni, a felelősséget és a feladatokat az állami ellátórendszerekre fogja hárítani. Ez egyértelműen a paternalista szemléletet erősíti, azt a szemléletet, amelytől a rendszerváltással a társadalom meg kívánt szabadulni.

Az új adójavaslat-csomag bevezetése egyet jelentene az 1994 óta felépült öngondoskodás rendszerének feladásával, így a munkáltatói hozzájárulás adóval történő terhelésének javaslatát a Stabilitás Pénztárszövetség elutasítja az egész pénztári szféra nevében. Az önkéntes pénztárak, mint az öngondoskodás kiemelkedő intézményei, valamint a több mint 2.200 ezer önkéntes pénztári tag és a munkáltatói hozzájáruláson keresztül több ezer munkáltató érdekeit sérti a javaslat.

A javaslat elfogadása a munkáltatói hozzájárulás elmaradását, az önkéntes pénztári rendszer összeomlását, az emberek az elmúlt 15 év során kialakult öngondoskodásba vetett hitének elvesztését, és a gyengélkedő magyar állampapírpiac egy állandó vevőjének elvesztését vonja maga után. Nem utolsó sorban ezen adótervekből nem lesz állami adóbevételek, amit a kormányzat remél.

SAJTÓKÖZLEMÉNY

Stabilitás Pénztárszövetség

Öt piacvezető magánnyugdíjpénztár alapította meg 2000. május 29-én a Stabilitás Nyugdíjpénztári Szövetséget. Hazai és nemzetközi tapasztalatai révén elsődleges feladatának tekinti, hogy összefogja az időskori anyagi biztonság erősítésére hivatott hazai jogintézmények kialakításával és működésével kapcsolatos szakmai szervezetek képviselőit. Ma már a Szövetség tagpénztárai kezelik a hazai magánnyugdíjpénztári tagok megtakarításainak több mint 90 %-át, vezetik az önkéntes nyugdíjpénztári tagok több mint 80 %-nak számláját, és tagjai között tudhatják az egészségpénztári tagok 72 %-át. Márciustól az Egészségpénztárak Országos Szövetsége (EPOSZ) beolvadásával bővül a Szövetség. Hazai szerepvállalása mellett nemzetközi szinten is aktív tevékenységet folytat. Így tagja az Európai Nyugdíjcélú Megtakarításokat-kezelő Szervezetek Szövetségének (EFRP), amely az Európai Unió egyik legjelentősebb tárgyalópartnere a privát szektor által kezelt nyugdíjcélú megtakarítások fejlesztése és szabályozása terén.

Tagpénztárak:

Egészségpénztárak

- Allianz Hungária Egészségpénztár
- Aranykor Országos Önkéntes Egészségpénztár
- AXA Önkéntes Egészségpénztár
- Dimenzió Egészségpénztár
- Generali Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár
- K&H Medicina Egészségpénztár
- MKB Egészségpénztár
- OTP Egészségpénztár
- Tempo Egészségpénztár

Nyugdíjpénztárak

- Aegon Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- Aranykor Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- CHINOIN Önkéntes Nyugdíjpénztár
- DIMENZIÓ Magánnyugdíjpénztár
- ELMÜ Nyugdíjpénztár
- Első Hazai Nyugdíjpénztár
- HONVÉD Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- ING Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- Generali Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- K&H Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár
- Mobilitás Nyugdíjpénztár
- MKB Nyugdíjpénztár
- OTP Magánnyugdíjpénztár
- OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztár
- Premium Magánnyugdíjpénztár
- Villamosenergia-Ipari Társaságok Nyugdíjpénztár

SAJTÓKÖZLEMÉNY

Pénztárszolgáltatók

- Aegon Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt.
- Aon Tanácsadó és Pénztárszolgáltató Zrt.
- Optisoft Nyrt.
- Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.
- OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

Egyesületek

- Dimenzió Biztosító Egyesület

További információ

Kovács Katalin

ügyfélkapcsolati igazgató

Café PR

Tel: (1) 880 3081

E-mail: kovacsk@cafepr.hu