

A szlovák egészségbiztosítási járulék kedvezmény

Az egészségbiztosítási járulék kedvezmény lényege abban rejlik, hogy az a munkavállaló, aki jogosult az érvényesítésére, a járulék kedvezmény összegével csökkenti azt az összeget, amelyből számítható az egészségbiztosítási járuléka. Végeredményben kevesebb járulékot fizet a munkavállaló és a munkáltató is. De a munkáltatónak ez a lehetősége 2018-ban megszűnt.

Mi is az egészségbiztosítási járulék kedvezmény

Az egészségbiztosítási járulék kedvezmény 2015.01.01.-től lett bevezetve Szlovákiában azzal a céllal, hogy az alacsony jövedelmű munkavállalóknak csökkenjen a járulékfizetésük. Az 580/2004 számú egészségbiztosításról szóló törvény rendelkezései határozzák meg a kedvezményt.

Maga az egészségbiztosítási járulék kedvezmény éves szinten 4.560 EUR. Havi felbontásban ez 380 EUR-t jelent. Úgy működik, hogy amennyiben a munkavállaló havi bruttó bére 380 EUR, akkor sem a munkavállaló, sem a munkáltató nem fizet egészségbiztosítási járulékot. A járulék kedvezmény kétszer gyorsabban csökken, mint ahogy a bruttó bér emelkedik. Gyakorlatilag ez annyit jelent, hogy ha a munkavállaló bruttó bére eléri az 570 EUR-t, a járulék kedvezmény nullára csökken.

Az egészségbiztosítási járulék kedvezményre a részmunkaidőben foglalkoztatott munkavállalók is jogosultak, amennyiben a havi bruttó bérük nem éri el az 570 EUR-t.

Mivel 2016-ban, 2017-ben és 2018-ban is emelkedett a minimálbér, így ezekben az években folyamatosan csökkent az érvényesíthető járulék kedvezmény. Ez által az alacsony jövedelmű munkavállalók egyre kevésbé élvezik a kedvezményt.

Gyakorlati példa

2017-ben a minimálbér 435 EUR volt.

A minimálbér és a járulék kedvezmény közötti különbség $435 - 380 = 55$ EUR.

A járulék kedvezmény ezek alapján $380 - (2 \times 55) = 270$ EUR

Ez annyit jelent, hogy a munkavállaló nem a 435 EUR-ból fizeti a 4% egészségbiztosítási járulékot, csak 165 EUR-ból. Tehát az egészségbiztosítási járuléka 6,60 EUR.

A következő táblázatban szemléltetem, hogyan alakult az egészségbiztosítási járulék kedvezmény a bevezetése óta az egyes években az adott év minimálbérével számítva:

Év	2015	2016	2017	2018
Minimálbér az adott évben	380 €	405 €	435 €	480 €
A minimálbér és a járulék kedvezmény közötti különbség	0 €	25 €	55 €	100 €
Munkavállaló egészségbiztosítási járulék kedvezménye	380 €	330 €	270 €	180 €



Munkavállaló egészségbiztosítási járulék alapja	0 €	50 €	165 €	300 €
Munkavállaló egészségbiztosítási járuléka	0,00 €	2,00 €	6,60 €	12,00 €

A ténylegesen megspórolt összeg kevesebb

Vegyük példaként a 2018-as évet és azon belül is a minimálbért.

Amennyiben a munkavállaló érvényesíti az egészségbiztosítási járulék kedvezményt, 12,00 EUR-t fizet járulékként. Ha nem érvényesíti a kedvezményt, 19,20 EUR járulékot fizet. A két összeg különbsége 7,20 EUR.

Az első esetben a nettó bére 403,18 EUR, a második esetben pedig 397,35 EUR. A két összeg különbsége viszont csak 5,83 EUR. Ez azért van, mert a járulék levonása után még jövedelemadó alá esik a fennmaradt részleges adóalap.

A járulékkedvezmény érvényesítésének módja

Az egészségbiztosítási járulék kedvezmény nem automatikusan érvényesíthető. A munkavállalónak írásban – az SK Egészségügyi Minisztériuma által előírt formanyomtatvány kitöltésével és aláírásával kell kérvényezni a munkáltatónál. Ezt a kérvényt legkésőbb 8 nappal a munkaviszony kezdetétől számítva kell benyújtania, hogy a havi bérszámfejtésnél érvényesítse a járulék kedvezményt. Hasonlóképpen a munkavállaló köteles írásban 8 napon belül bejelenteni a munkáltatójának azt is, ha a továbbiakban már nem jogosult érvényesíteni a járulék kedvezményt.

Amennyiben a munkavállaló kérvényezte a járulék kedvezmény érvényesítését, illetve ennek megszüntetését, a munkáltató köteles ezekről a változásokról 8 napon belül értesíteni azt az egészségbiztosítót, amelynél a munkavállaló biztosított.

A Szlovákiai társadalombiztosításról korábban már írtam – [ide kattintva elérhető a cikk](#).

A járulékkedvezmény érvényesítésének feltételei

A munkavállaló a következő esetekben nem jogosult az egészségbiztosítási járulék kedvezményre, amennyiben a munkaviszonyával párhuzamosan:

- egyéni vállalkozó, illetve más típusú önálló kereseti tevékenységet végez,
- más munkáltatónál is van munkaviszonya,
- osztalékot vett fel az adott naptári évben,
- ügyvezetői honoráriumot kapott,
- az adott évben más típusú járulék kedvezményt már igénybevett,
- a munkaviszonytól eltérő munkavégzésre irányuló megállapodások valamelyike alapján foglalkoztatott.

Sok esetben csak az év végén derül ki, hogy a munkavállaló jogosult-e az adott évben a járulék kedvezményt igénybe venni, vagy nem.

Például a saját cégükben alkalmazott tulajdonosok is általában csak minimálbérrel honorálják a saját tevékenységüket. A cégben elért nyereséget osztalék formájában veszik



ki. Ilyen esetben már nem jogosultak az egészségbiztosítási járulék kedvezményre. Ezért a havi bérszámfejtésben csak kivételes esetben érvényesítették a kedvezményt.

Egészségbiztosítási járulék éves elszámolása

Az egészségbiztosítási járulék éves elszámolásának készítése folyamán a biztosító társaságnál már látják, hogy visszamenőleg ki volt jogosult a kedvezményre, és ki nem. Amennyiben a kedvezmény nem volt az év folyamán az egészségbiztosítási járulék előleg levonásakor érvényesítve és a munkavállaló jogosult a kedvezményre, az éves elszámolás által a munkáltatója visszakapja a többlet befizetett járulékot úgy a munkavállalóra vonatkozóan, mint a munkáltatóra vonatkozóan.

Amennyiben a munkavállaló visszakapja a járulék többletet, ebből a következő bérszámfejtésnél a munkavállalója levonja a személyi jövedelemadót.

Fordított eset is adódhat, mégpedig, hogy az éves elszámolásnál kiderül, hogy jogtalanul volt érvényesítve az egészségbiztosítási járulék kedvezmény. Az éves elszámolás alapján a biztosítottak és a munkáltatójának is utólag be kell fizetni a járulék különbözetet.

2018-ban a munkáltatóra már nem vonatkozik a járulékfizetési kedvezmény

Ez magasabb terhet jelent a munkáltatónak, mivel ez által az idén növekedett a minimálbérrel honorált alkalmazottak után a bérek összköltsége.

A következő táblázatban összehasonlítom a munkáltató járulékfizetési kötelességét 2017-ben és 2018-ban:

	2017	2018
Bruttó bér	500 €	500 €
Egészségbiztosítási járulék kedvezmény	140 €	0 €
Munkáltató által fizetett egészségbiztosítási járulék	$(500 - 140) \times 10\% = 36 \text{ €}$	$(500 - 0) \times 10\% = 50 \text{ €}$
Bérek költség összesen	$500 + 36 + 126 = 662 \text{ €}$	$500 + 50 + 126 = 676 \text{ €}$

Megjegyzés: 126 € a munkáltató által fizetett járulék a szociális biztosításra

Az 500 EUR bruttó bérből tehát a munkáltató 14 EUR-ral több egészségbiztosítási járulékot fizet havonta 2018-ban minden munkavállalója után.

Az munkavállaló egészségbiztosítási járulék kedvezménye továbbra is érvényben maradt az eredeti feltételek mellett, ahogy ezt a fentiekben példával is szemléltettem.

További szakmai cikkeket a www.vallalkozasszlovakian.hu oldalon találhat.

Ha tetszett a cikk és szeretne további hasznos információkhoz jutni, [itt feliratkozhat hírlevelemre](#), amelyhez ajándékba egy kis SK-HU szakszótárat küldök.

Szerző: Janok Júlia – Szlovákiai vállalkozások szakértője, 2018.08.20.

