

7 FONTOS TÉNY, AMIT KATÁS VÁLLALKOZÓKÉNT MINDENKÉPP TUDNOD KELL

Pengő és a pénzszerészek

MILYEN KÖVETKEZMÉNYEKEL JÁR, HOGY KATÁS VAGY?

Járulék- és adóspórolás
Banki adósmínősítés -
nehezebb hitelfelvétel
Nagyobb szabadság
Csökkentett állami
ellátások
Öngondoskodás
Nagyobb egyéni felelősség
Alacsonyabb CSED, GYED



Szia!

Azért olvasod most ezt az e-book-ot, mert minden bizonnyal katás vállalkozóként érdekel, hogy a banki hitelképességedet, gyermekvállalás esetén az állami ellátásodat ez hogyan befolyásolja, illetve az időskori ellátásod mennyiben fog az államon múlni és mennyiben rajtad.

Akár arra számítasz, hogy nem fogsz kapni állami nyugdíjat, akár arra, hogy valamennyit azért fogsz kapni, mindenképpen fontosak lesznek számodra az alábbi információk.

Évtizedes múltunk a pénzügyek területén, több száz nyugdíjtervezés, a több mint 20 pénzügyi intézménnyel való kapcsolatunk és katás vállalkozóként személyes tapasztalatunk kellően megalapozza, hogy hogyan lássuk el információkkal az olyan vállalkozókat, akik nem pontosan tudják, melyik irányba, milyen lépéseket tegyenek azért, hogy tisztában legyenek a vállalkozási formából eredő hosszú távú következményekkel és megtalálják azokat a megoldásokat, amik számukra a legmegfelelőbbek.

Tudjuk, hogy vállalkozóként nincs időd semmire, ezért rövidek leszünk. A hókusz-pókuszos marketing dumát is mellőznénk, nem nézünk hülyének, azt mi is utálnánk fordított helyzetben, úgyhogy vágjunk is bele!



*Tasi Csaba
pénzszerész
pénzügy-informatikus közgazdász*



1. Egy alkalmazott 40 év munka után akár több, mint 30 millió Ft-tal több nyugdíjat fog kapni, mint te!

Miben más az alkalmazottak jövője, mint a tiéd?

Nézzük meg az érdekesség kedvéért, hogy egy alkalmazottal mi történik hozzád képest! Tőle a munkáltatójának le kell vonnia a bruttó béréből az adóelőleget és a járulékokat, azaz lehetősége sincs dönteni arról, mi legyen a járulékainak a sorsa. Te viszont azzal, hogy a katás vállalkozási formát választottad, annak a felelősségét is felvállaltad, hogy keresel ezekre a helyzetekre valamilyen helyettesítő megoldást – öngondoskodási formában.

A lenti táblázatban egy átlagos bevételű katás vállalkozó és egy ugyanakkora bruttó jövedelmű alkalmazott példáját láthatod, akik egész életükben így dolgoztak.

Az alkalmazott béréből a munkáltatója egyéni járulékokat von le és fizet be az államnak, ami alapján jóval magasabb nyugdíjra számíthat, mint te.

A különbség havonta nyugdíjas korban 144 280 Ft, a nyugdíjas évek alatt ez összesen több, mint 30 millió Ft!

Ez természetesen szélsőséges példa, hiszen a katás vállalkozó is volt valószínűleg valaha alkalmazott, amikor magasabb a figyelembe vehető jövedelme és több a megszerzett szolgálati ideje.

MOST DÖNTESZ 20 ÉV JÓLÉTÉRŐL!

A mai 30-50 éves korosztály 65 éves korban várható élettartama férfiaknál 210, a nőknél 250 hónap (17-20 év)

Te, mint katás vállalkozó		Egy alkalmazott	
Éves bevétel	4 200 000 Ft	Éves bruttó jövedelem	4 200 000 Ft
Havi bevétel	350 000 Ft	Havi bruttó jövedelem	350 000 Ft
KATA	50 000 Ft	SZJA 15%	52 500 Ft
Nyugdíjra?	- Ft	Nyugdíj járuléka 10%	35 000 Ft
Egészségre?	- Ft	Egészségbiztosítási járuléka 8,5%	29 750 Ft
Nettó bevétel	300 000 Ft	Nettó jövedelem	232 750 Ft
Figyelembe vett jövedelem	65 500 Ft	Figyelembe vett jövedelem	232 750 Ft
Munkával töltött évek	40		40
Arányosított szolgálati idő	26,3		40
Nyugdíjszorító	64%		80%
Várható nyugdíj:	41 920 Ft	Várható nyugdíj:	186 200 Ft

számoljuk ki az enyémet is!





mibe rakják
félre? 

350 ezer katás vállalkozóból mindössze
13 ezren fizetnek 75 ezer Ft-ot

2. A teljes életed során megkeresett jövedelmeidből számított havi átlagkereseted brutálisan alacsony lesz

Min múlik, hogy mennyit kapsz majd?

Két dolgon múlik, hogy mennyi állami nyugdíjat fogsz kapni a szabályok szerint, az átlagkeresettől és a szolgálati időtől.

Katás vállalkozóként 2019.július 1-től bruttó 98 100 Ft-ot, azaz nettó 65 237 Ft-ot fognak figyelembe venni havi jövedelmedként 2019 második felévére, függetlenül attól, mennyi volt az árbevételed!

2019-ben olyan, mintha nettó 65 000 Ft lett volna a fizetésed

Az átlagkereseted kiszámolásának a menete:

első lépésként megnézik, hány napot lehet figyelembe venni az adott évben (a táppénzes napokat levonják).

Ezt követően „nettósítják” a jövedelmedet, azaz az adott év adóival és járulékaival csökkentik.

A következő lépésben egy ún. valorizációs szorzóval felszorozzák, ami gyakorlatilag a bérnövekedéssel (nagyjából az inflációval) való korrekciót jelenti, azaz mennyit érne ma (a nyugdíjba vonulást megelőző évben) az a jövedelem, amit az adott években megkerestél.

Ha **50 ezer Ft** katát fizetsz, akkor a nyugdíjszámításkor 2019 első felében bruttó 94 800 Ft, 2019.07.01-től bruttó 98 100 Ft az átlagkereset kiszámításának az alapja. Mivel a nyugdíjszámításhoz a nettó átlagkeresetet veszik figyelembe, ez nálad 18,5% egyéni járulékokat és 15% adót levonva havonta nettó 65 237 Ft-ot jelent a nyugdíj kiszámításánál.

Ha **75 ezer Ft** katát fizetsz, a nyugdíjszámításkor 2019 első felében bruttó 158 400 Ft, 2019.07.01-től bruttó 164 000 Ft az átlagkereset kiszámításának az alapja („ellátási alap”). Ez a fenti járulékokat és adót levonva havonta nettó 109 060 Ft-ot jelent a nyugdíj kiszámításánál. Függetlenül attól, hogy mennyit számláztál az adott évben.

Ha főállás mellett vagy katás és havi **25 ezer Ft** katát fizetsz, az semmilyen többlet ellátásra nem jogosít.



Gócze Edit
pénzszerész
okleveles nyugdíjtanácsadó



A CSED összege a kezdetét megelőző három hónaptól visszafelé kiszámolt 180 naptári napi jövedelem alapján kerül megállapításra.

3. A családtámogatások közül a csecsemőgondozási díj és a gyermekgondozási díj alapja igen alacsony lesz

Min múlik, hogy mennyi CSED-et és GYED-et kapsz majd?

Katás vállalkozóként nem csak az állami nyugdíjadat befolyásolja, hogy 50 vagy 75 ezer Ft katát fizetsz, hanem a fenti két családtámogatási fajtát is.

Katás vállalkozóként 2019.július 1-től bruttó 98 100 Ft-ot, azaz nettó 65 237 Ft-ot fognak figyelembe venni, ha 50 ezret, és bruttó 164 000 Ft-ot, ha havi 75 ezer Ft katát fizetsz.

Érdemes előre gondolkodni, és megtakarítani is azokra az időkre

A családtámogatások közül a családi pótlék fix összeg, az anyasági támogatás, a gyes és a gyet a mindenkori öregségi nyugdíjminimum - immáron több mint 10 éve nem növekvő 28 500 Ft - meghatározott százaléka, így sem jobban, sem rosszabbul nem jársz katásként. Emellett a 168 napig járó CSED és a közel másfél évig járó GYED esetében a szülés előtt legkésőbb 3 hónappal érdemes 75 ezres katára átjelentkezni, hiszen csak három hónapig fizetsz 25 ezer Ft-tal többet, míg összességében két év alatt több mint 800 ezer Ft-tal több családtámogatásra számíthatsz!

Ha **50 ezer Ft** katát fizetsz, akkor ebben az esetben 2019-ben 98 100 Ft lesz a csed, gyed és a táppénz alapja. A csed és a gyed esetében az alap 70%-át határozza meg a törvény, ami bruttó 68 670 Ft. Tehát ez lesz a bruttó csed, illetve gyed. Emellett a csed-ből 15% szja-t vonnak le, tehát nettó 58 370 Ft marad a zsebedben. A gyed-ből a 15% szja mellett 10% nyugdíjjárulék is levonásra kerül, így nettó 51 502 Ft-ot kapsz majd. Ilyen összegekre számíthatsz tehát, ha havonta 50 ezer Ft katát fizetsz.

Ha **75 ezer Ft-os** katás vagy, akkor a csed, gyed és táppénz alapja bruttó 164 000 Ft. Ennek a 70%-a 114 800 Ft. A nettó csed így 97 580 Ft lesz, míg a nettó gyed 86 100 Ft.

**hogyan
készüljek?**



Ha főállás mellett vagy katás és havi **25 ezer Ft** katát fizetsz, az semmilyen többleteltetésre nem jogosít, de természetesen a főállásod után a fenti logika alapján megállapított összegekkel számolhatsz.

4. Lakásvásárláskor a jövedelemigazolásodon az előző évi **bevételed 60%-a** lesz

Magyarországon az egyik legfontosabb pénzügyi cél a lakásvásárlás és az ingatlanbefektetés. Te mit gondolsz?

Ellentétben a nyugdíjnál, a csed, gyed és a táppénz megállapításánál használt havi jövedelmekkel, amikor hitelfelvételre készülsz (vagy más okból szükséged van egy NAV által kiállított jövedelemigazolásra) már más lesz a jövedelemigazolásodon. Ha egy bank megvizsgálja a hitelképességedet, többek között jövedelemigazolást kér.

HITELFELVÉTELEDET TERVEZD ELŐRE!

Persze jobb, ha erre nincs szükség, de a hitelképességedet is jelentősen befolyásolja, hogy katás vállalkozó vagy. Problémát jelenthet banki hitelfelvételnél, hogy a jövedelemigazolásodat egy alkalmazottól eltérően nem az aktuális (elmúlt három) havi kereseted alapján állapítják meg, hanem az előző évi katas adóbevallásod alapján.



Nemzeti Adó- és Vámhatóság
Dél-budapesti Adó- és Vámigazgatóság

Küldözöm: Elektronikusan
Ügyintéző: Elektronikusan
Telefonos: Elektronikusan
Ügyszám:

JÖVEDELEMIGAZOLÁS

A rendelkezésemre álló dokumentum(ok) - bevallást(ok) - alapján igazolom, hogy

adózó a(z) 2018. évben az egyéni vállalkozás tekintetében a kisadózó vállalkozói adó alanya volt.
A 2012. évi CXLVIII. törvény 10. § (2) bekezdésben meghatározottak alapján az adózónak a(z) 2018. évben 3 723 600,- Ft, azaz hárommillió - hatszázhuszötháromezer - hatszáz forint egyéni vállalkozásból származó, kisadózó vállalkozói adó hatálya alá tartozó jövedelme volt.

Adózó adóazonosító jele:

Ezen igazolást az adóki kifizetésre adtam ki.
BUDAPEST, 2018. április 17.

igazgató
(hatalmát gyakorolja)

felelős ügyintéző
(küldemény)

Ellenőrzési azonosító:

Ha katás vagy, akkor a NAV-tól kikért jövedelemigazolásodon az előző, lezárt év bevételének 60%-a fog szerepelni. Azaz ha pl. 4 millió Ft volt az éves katás bevétel, akkor a NAV az adóbevallásod alapján ennek a 60%-ról ad ki jövedelemigazolást, ami ez esetben 2,4 millió Ft, havonta 200 ezer Ft. Ha a bank a rendszeres, egyéb törlesztőrészleteidet levonja, esetleg hitelkártyád is van, illetve csökkentti ezt az összeget 80-120 ezer Ft megélhetési költséggel, lehetséges, hogy nem kapsz akkora összegű hitelt, amiből meg tudod valósítani lakáscéljaidat!

mennyi hitelt kaphatok?



3. Az állami nyugdíjad összege független lesz attól, hogy évente 3 millió vagy éppen 12 millió Ft bevételt realizáltál!

Pedig a mindennapi életszínvonaladat ez jelentősen befolyásolja, ugye?

Persze mivel minden hónapban ugyanannyi katát fizetsz, ezért egységesen, nagyon alacsony jövedelemmel fogják figyelembe venni. A katás vállalkozónak 50 ezer Ft adó fizetése esetén a nyugdíjszámításkor 2019 első felében bruttó 94 800 Ft, 2019.07.01-től bruttó 98 100 Ft az átlagkereset kiszámításának az alapja.

A katás vállalkozónak 75 ezer Ft adó fizetése esetén a nyugdíjszámításkor 2019 első felében bruttó 158 400 Ft, 2019.07.01-től bruttó 164 000 Ft az átlagkereset kiszámításának az alapja („ellátási alap”) Mivel a nyugdíjszámításhoz a nettó átlagkeresetet veszik figyelembe, ez egy katás vállalkozónál 18,5% egyéni járulékokat és 15% adót levonva havonta nettó 109 060 Ft-ot jelent a nyugdíj kiszámításánál. Függetlenül attól, hogy mennyit számláztál az adott évben.



Mivel a nyugdíjszámításhoz a nettó átlagkeresetet veszik figyelembe, ez egy katás vállalkozónál 18,5% egyéni járulékokat és 15% adót levonva havonta nettó 65 237 Ft-ot jelent a nyugdíj kiszámításánál. Azaz a nyugdíjad kiszámításakor a minimálbért el sem érő, figyelembe vett jövedelmed a nettó átlagkeresetedet jelentősen csökkenti, így a várható állami nyugdíjadat is.

A fentiek tehát akkor érvényesek rád, ha a havonta 50 ezret fizető vállalkozók közé tartozol. A katás vállalkozásban eltöltött idő jelentősen „le húzza” az átlagkeresetedet, arról nem is beszélve, ha egész életedben minimálbéres vállalkozó, vagy katás voltál, illetve leszel.

Tessék?

Kérdezheted. A szabály szerint a nyugdíj összegét úgy kapod majd meg, hogy az átlagkereseted egy bizonyos százalékát fogod megkapni. A százalékok törvényben meghatározottak, például ahhoz, hogy ugyanannyit kapj nyugdíjasként, mint amennyi az átlagkereseted volt, ahhoz 50 év szolgálati idővel kellene rendelkezned 65 éves korodra.

Mi az a szolgálati idő?

Ez azt jelenti, hogy mennyi volt a bejelentett, járulékkal rendezett „munkaviszonyod” egész aktív életed során – persze nem egyszerű a helyzet. Sorkatonai szolgálat például beleszámít. A Gyes, Gyed, Tgyás stb. ideje is beleszámít – emellett az 1998 utáni felsőoktatási évek nem. Ebből következik egy nyugdíjszorzó, amit a lenti grafikon mutat.

**számoljátok ki
nekem is!**



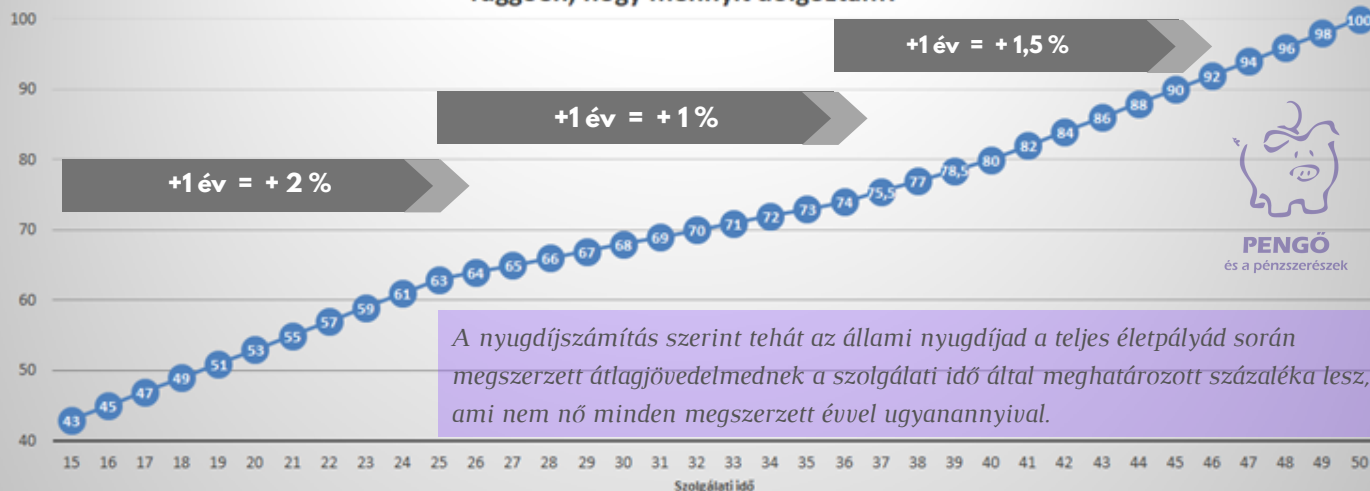
Tízből kilenc nő és négyből három férfi biztosan megéli a nyugdíjas kort ma Magyarországon. Szinte biztos, hogy Te is!

6. Három, katásként eltöltött év a nyugdíjad kiszámolásakor csak **kettőt** ér!

De hiszen nem dolgozok kevesebbet, mint egy alkalmazott, akkor miért?

Mivel a figyelembe vehető jövedelmed alacsonyabb, mint a minimálbér, ezért a szolgálati időt is csak csökkentett mértékben veszik figyelembe! Pont olyan arányban, ahogy az adott évben a minimálbérhez viszonyul a katásokra meghatározott jövedelem (lásd feljebb a nettó 65 ezer Ft/ hó). A pontos szabály az, hogy olyan arányban szerev – a nyugdíjszorzót meghatározó - szolgálati időt az adott évre, amilyen arányban a mindenkor katás vállalkozókra érvényes bruttó átlagkeresete aránylik a mindenkor érvényes minimálbér összegéhez, ez 2019 július 1-től 65,8%.

Az átlagkereset szorzója (%) - hány százaléka lesz az átlagkeresetemnek a nyugdíjam attól függően, hogy mennyit dolgoztam?



A nyugdíjszámítás szerint tehát az állami nyugdíjad a teljes életpályád során megszerzett átlagjövedelmednek a szolgálati idő által meghatározott százaléka lesz, ami nem nő minden megszerzett évvel ugyanannyival.





7. Ha félretennéd 35 éves korodtól azt az összeget, amit megspórolsz a járulékokon, akkor 65 éves korodra több mint **50 millió Ft-od lenne**

Ebből több mint 300 ezer Ft-os magán-nyugdíjjáradékot kaphatsz életed végéig!

Nyilván nem mindegy, hogy miben gyűjtöd, milyen hozamot hoz és milyen költségeket tartalmaz az a megtakarítás, amiben ezt el tudod érni.

Ha azért választottad az 50 ezres katát, mert hiszel abban, hogy jobb helyre is tudod tenni azt a 25 ezer Ft-ot, akkor igazad van!

De vajon megtetted-e már ezt a lépést?

Ha időben kezdesz el megtakarítani, nem kell megvárnod a 65 éves (vagy még magasabb) nyugdíjkorhatárt, hogy passzív bevételeidből anyagilag már teljesen függetlenül megvalósíthasd az álmaidat!

Gondtad volna...

hogy van olyan élethelyzet is, amikor a nyugdíjas korod anyagi biztonsága szemszögéből nem érdemes katás vállalkozónak lenni, hanem inkább más foglalkoztatási formában érdemes működtetni azt, amihez igazán értesz?



Tegyél félre mától, hogy a bakancslistád ne csak álom legyen, hanem egész életre szóló élmény!

Érdekel, hogy mennyit kellene összegyűjtenem!



Vedd fel velünk a kapcsolatot!

Bátran kérj tanácsot, találkozzunk az irodánkban vagy egy olyan helyen, ahol nyugodtan tudunk beszélgetni a téged érintő kérdésekről.

Tudjuk, hogy elfoglalt vagy, de olyan tanácsokkal szolgálunk, ami valószínűleg többet ér, mint az órabéred!



+1. Kérj egy óras díjmentes konzultációt és találkozzunk!

Kötelezettséged nincsen. Tukmálni nem fogunk semmit.

Tegyéél egy próbát velünk akkor is, ha úgy érzed, te már mindent megtettél annak érdekében, hogy idős korodban azon kelljen csak gondolkodnod, hogy melyik hétvégét melyik wellness szállodában töltsd. Veled közösen átnézzük meglévő szerződéseidet, nyugdíjcélú megtakarításaidat, azok hozamait. Figyelembe veszik lakáshiteledet, - segítünk akár abban is, hogy van-e jelenleg kedvezőbb - gyermekeid iskoláztatására fordítandó kiadásaidat és elkészítjük személyre szabott nyugdíjstratégiádat. Rengeteget dolgozol vállalkozóként. Megérdemled, hogy saját pénzszereszed legyen és biztonságban tudd a családod pénzügyeit!

**Jelentkezem a katás
vállalkozói konzultációra**



Gyere, nézd meg a facebook oldalunkat és írd üzenetet messengeren!



Írd egy emailt az info@biztositas.expert címre!



Hívj fel telefonon, ha nem tudjuk felvenni, visszahívunk!

Edit: +3630 362 1520
Csaba: +3670 634 2022

A dokumentumban szereplő szövegek másolása, felhasználása a szerzők előzetes engedélyével lehetséges, amit ha kérsz, meg is kapsz, ha feltünteted a forrást. A törvényi változások miatt a dokumentumban szereplő összegek folyamatosan változnak, a feltüntetett számítások alapján meghozott döntések miatt felelősséget sajnos nem tudunk vállalni, természetesen a személyes konzultáció során minden fontos tényezőt figyelembe véve szívesen megosztjuk Veled javaslatainkat.