

## Közeledik az szja-bevallási határidő, milliárdokat hagynak veszni a pénztártagok

**Néhány kattintáson múlik, hogy megkapjuk-e a 150-280 ezer forintos visszatérítést**

**Bár az szja-bevalláshoz tartozó nyilatkozat kevesebb mint egy perc alatt kitölthető, ezt elmulasztva mégis évente több milliárd forint adóvisszatérítésről mondanak le a nyugdíj-, illetve egészségpénztári tagsággal rendelkező magánszemélyek, pedig ezek a pénzek is az öngondoskodást szolgáló számlákat gyarapíthatnák.**

Egyre közeledik a szja-bevallás május 22-ei határideje, az adózók számára pedig a NAV elkészítette azt a bevallástervezetet, amelyet az ügyfélkapu-regisztrációval rendelkezők az eSZJA portálon tekinthetnek meg. Azoknak, akik rendelkeznek önkéntes nyugdíj- vagy egészségpénztári tagsággal, nyugdíj-előtakarékossági számlával vagy nyugdíjbiztosítással, a portálra történő belépés során nem csak a befizetendő vagy visszaigényelhető adójukat célszerű ellenőrizniük, hanem arról is dönteniük kell, hogy rendben legyen az öngondoskodást szolgáló befizetések után járó adóvisszatérítés is. Ez azt jelenti, hogy nyilatkozniuk kell arról, melyik számlájukra érkezzen az önkéntes nyugdíjpénztári és egészségpénztári befizetésekre összesen járó, legfeljebb 150 ezer forintos kedvezmény. (Azoknál, akik a pénztári tagság mellett van nyugdíjbiztosítással, illetve nyugdíj-előtakarékossági számlával is rendelkeznek, akár a 280 ezer forintot is elérheti ez az szja-visszatérítés.)

### Megéri nyilatkozni

*„Az elmúlt évek tapasztalatai azt mutatják, hogy a pénztártagok e nyilatkozat elmulasztásával több milliárd forint adóvisszatérítésről mondanak le, ami pedig a nyugdíj- vagy egészségpénztári megtakarításaikat gyarapíthatná” – hívja fel a figyelmet Nagy Csaba, az az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének (ÖPOSZ) elnöke. A szakember hozzátette: „tavaly a 2021. évi szja-ból 25,1 milliárd forintot térített vissza az állam, ami jócskán elmaradt a nyugdíjpénztári befizetések után elméletben járó 27,3 milliárd, illetve az egészségpénztári befizetések után szintén elvben igénybe vehető 9,9 milliárd forint 37,2 milliárdos összegétől. Bár ez a 12 milliárd forintot meghaladó differencia a valóságban minden bizonnyal kisebb, hiszen sok esetben például a családi adókedvezmény miatt sem érvényesíthető a visszatérítés, mégis igen jelentős összeget hagynak veszni a pénztártagok”.*

### Megosztható a számlák között a visszatérítés

Az szja-visszatérítés összege tetszés szerint megosztható a pénztári számláink között, de úgy is dönthetünk, hogy csak az egyikre kérjük a teljes összeget. Azok, akik hosszú távon gondolkodnak és főként az időskori megélhetésüket tartják szem előtt, célszerű a nyugdíjpénztári számlájukra kérni a visszatérítést. A döntéshez nem árt tudni azt sem, hogy a tagság kezdetétől számítva 10 év után lehetőség van a számláról kifizetést igényelni, illetve a nyugdíjpénztári megtakarítás örökölhető.

Azok számára viszont, akik rövidebb távon szeretnék élvezni az szja-visszatérítés előnyeit, az egészségpénztári visszatérítés lehet a jobb választás, hiszen abból akár a hozzátartozók egészséggel összefüggő kiadásai is fedezhetők, sőt, a gyermekvállalással kapcsolatos költségek, a beiskolázással járó kiadások, a felsőoktatás költségei vagy akár a lakáshitel-törlesztés szintén finanszírozható.