

## Már csak néhány nap maradt a 150 ezer forintos szja-visszatérítés megszerzésére

### Nagy a tét az év végi hajrában az öngondoskodók számára

Több milliárd forinttal nőhet az idén a nyugdíj- és egészségpénztári tagok befizetési után visszautalt személyi jövedelemadó összege, ám ahhoz, hogy ezek a pénzek valóban megérkezzenek a jogosultakhoz, a pénztártagoknak is akad tennivalójuk. A jó hír az, hogy az ügyintézésre van még pár napjuk.

Az idén új eszközzel, a szükséges tudnivalókat közérthető módon elmagyarázó, a szervezet honlapján elérhető (<https://www.penztar-szovetseg.hu/penztari-adovisszateritesi-kisokos/>) útmutatóval is segíti a nyugdíj- és egészségpénztári tagok minél hatékonyabb öngondoskodását az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége (ÖPOSZ), amely reméli, hogy ennek is köszönhetően jelentősen nő a pénztártagoknak visszautalható személyi jövedelemadó összege.

„A célunk az, hogy minél több pénztártag értesüljön az adóvisszatérítés lehetőségéről, így minél többen vegyék igénybe ezt az állami ösztönzést. Azt reméljük, hogy az ÖPOSZ és az egyes tagpénztárak kampányának köszönhetően a tavalyihoz képest – követve a befizetések örvendős gyarapodását – több milliárd forinttal nőhet az idén a visszautalt személyi jövedelemadó összege” – mondta **Nagy Csaba**, az ÖPOSZ elnöke.

A nyugdíj- és egészségpénztárak* együttes adatai (Mrd Ft)			
Év	Egyéni befizetések	Munkáltatói befizetések	Visszautalt szja
2018	100,01	61,31	15,67
2019	108,27	40,14	17,32
2020	113,75	40,09	25,06
2021	123,45	42,97	26,34
2022	132,85	46,6	24,02

\*Az ÖPOSZ-hoz tartozó  
pénztárak

Ahhoz, hogy ez az adóvisszatérítés teljes egészében megérkezzen, az idei önkéntes pénztári befizetéseknek – a munkáltatói hozzájárulást is beleértve – el kell érniük a 750 ezer forintot. Ennek a 20 százaléka ugyanis az a maximális, 150 ezer forintos összeg, amit visszakaphatnak az adózók. Ennél kisebb éves befizetés esetén is jár természetesen a 20 százalékos adóvisszatérítés, azonban ekkor nem használjuk ki annak teljes keretét, vagyis egy részét így elveszítjük. Azok, akik valamilyen okból nem fizetnek szja-t – például a 25 éven aluliak vagy a családi adókedvezményben részesülők –, értelemszerűen nem részesülhetnek szja-visszatérítésben. Akik viszont a pénztári tagság mellett nyugdíjbiztosítással, illetve nyugdíj-előtakarékosági számlával is rendelkeznek, akár 280 ezer forintot is visszakaphatnak.

„Közismert, hogy a 2014 óta érvényben lévő 150 ezer forintos felső határ reálértéke sokat apadt az elmúlt közel egy évtized alatt, de ettől függetlenül ez továbbra is olyan lehetőség, amit érdemes kihasználni. Mindemellert szorgalmazzuk a limit emelését, hiszen jelenleg a nyugdíjpénztári rendszer

*például még mindig több költségvetési bevételt generál, mint amennyit az adóvisszatérítés elvisz” – fogalmazott Nagy Csaba.*

Az önkéntes nyugdíj- vagy egészségpénztári tagoknak tehát célszerű ellenőrizniük egyenlegüket, és ha van rá módjuk, minél inkább feltölteni. Azoknak pedig, akik még nem tagok, de tudnak valamennyi pénzt, vagy akár 750 ezer forintot mozgósítani, érdemes belépniük valamelyik pénztárba – ez ma már online is megtehető. **Az utalásoknak az idei utolsó banki munkanapig, azaz december 29-ig kell beérkezniük a számlákra ahhoz, hogy adóvisszatérítésre jogosítsanak.**

*„Tudjuk, hogy a karácsony pénzügyi szempontból nem tartozik az év legkönnyebb időszakai közé, de aki megteheti, érdemes erre akár más megtakarítási formából is átcsoportosítani, hiszen ilyen rövid idő alatt ilyen mértékű biztos hozamot nemigen tud más befektetés. Az adóvisszatérítés ráadásul számos módon felhasználható” – hívta fel a figyelmet az ÖPOSZ elnöke.*

Arról, hogy az szja-visszatérítés összege a nyugdíj- vagy egészségpénztári megtakarításainkat gyarapítsa-e, még lesz idő gondolkodni, hiszen erről majd csak jövő tavasszal, az szja-bevallás idején kell rendelkezni.

Azoknak, akik hosszú távon gondolkodnak és főként az időskori megélhetésüket tartják szem előtt, célszerű majd a nyugdíjpénztári számlájukra kérniük a visszatérítést. A döntéshez nem árt tudni azt sem, hogy a tagság kezdetétől számítva 10 év után lehetőségünk van a számláról kifizetést igényelni, illetve a nyugdíjpénztári megtakarítás örökölhető.

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