

Most kell figyelni, hogy megkapjuk a 150 ezer forint adóvisszatérítést

Karácsonyi ajándék önmagunknak, biztos hozammal

Újra itt az év vége, így ismét fontos teendők várnak azokra, akik szeretnék élni a nyugdíj-, illetve egészségpénztári tagság után igénybe vehető 20 százalékos, legfeljebb 150 ezer forintos személyijövedelemadó-visszatérítés lehetőségével. Az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének honlapján két hasznos kisokos is elérhető, amely a legfontosabb tudnivalók között igazít el.

Ahhoz, hogy a lehető legtöbb adóvisszatérítést megkaphassuk, az idei önkéntes nyugdíj- és egészségpénztári befizetéseink összegének – a munkáltatói hozzájárulást is beleértve – el kell érnie a 750 ezer forintot. Ennek a 20 százaléka ugyanis az a maximális 150 ezer forint, ami visszajárhat a személyi jövedelemadóból (szja). Persze a 750 ezer forintnál kevesebb éves megtakarítás esetén is jár a befizetések után számított 20 százalékos adóvisszatérítés, amiről szintén nem érdemes lemondani. Azok, akik a pénztári tagság mellett nyugdíjbiztosítással vagy nyugdíj-előtakarékossági számlával is rendelkeznek, akár 280 ezer forintot is visszakaphatnak. Akik viszont, akik valamilyen okból nem fizetnek szja-t – például a 25 éven aluliak vagy a családi adókedvezményben részesülők –, értelemszerűen nem élhetnek az szja-visszatérítéssel.

Ahhoz, hogy az adóvisszatérítés zökkenőmentesen menjen, az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége (ÖPOSZ) két kisokost is összeállított a tudnivalókról:

- az adóvisszatérítéshez szükséges tennivalók itt érhetők el az ÖPOSZ honlapján: <https://www.penztar-szovetseg.hu/penztari-adovisszateritesi-kisokos/>
- azok pedig, akik az elmúlt években elmulasztották, hogy az szja-bevallásukban rendelkezzenek a visszatérítésről, itt található hasznos információkat: <https://www.penztarszovetseg.hu/kisokos-adovisszaterites/>

Karácsonyi ajándék, nem csak önmagunknak

Azért, hogy minél jobban kihasználhassák a lehetőséget, az önkéntes nyugdíj- vagy egészségpénztári tagoknak célszerű ellenőrizniük egyenlegüket, és szükség esetén – ha van rá módjuk – minél inkább feltölteni. Azoknak pedig, akik még nem tagok, de tudnak 750 ezer forintot mozgósítani, érdemes belépniük valamelyik pénztárba – ez online is könnyen, gyorsan, kényelmesen megtehető. Az utalásoknak az idei utolsó banki munkanapig, azaz december 31-ig kell beérkezniük a számlákra ahhoz, hogy adóvisszatérítésre jogosítsanak, azonban nem tanácsos a legutolsó pillanatig halogatni a befizetést.

„Ha arra gondolunk, hogy ilyen rövid idő alatt ilyen mértékű biztos hozamot nemigen tud más befektetés felmutatni, a pénztári egyenleg feltöltése egy önmagunknak adott karácsonyi ajándékként is felfogható. Sőt, mivel a pénztárakban kezelt megtakarítás pénztártípustól függően számos módon felhasználható, szeretteinkről is gondoskodhatunk ilyen módon” – hívta fel a figyelmet **Mohr Lajos**, az ÖPOSZ elnöke.

Hogyan használhatóak fel a megtakarítások és az adóvisszatérítés?

Az szja-visszatérítés tetszés szerint megosztható a pénztári számláink között, de úgy is dönthetünk, hogy csak az egyikre kérjük a teljes összeget. Még lesz idő gondolkodni, hogy a visszakapott összeg a



nyugdíj- vagy egészségpénztári megtakarításainkat gyarapítsa-e, mert erről majd csak jövő tavasszal, az szja-bevallás idején kell rendelkezni.

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

Azoknak pedig, 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 tíz év után lehetőségünk van a számláról kifizetést igényelni, illetve a nyugdíjpénztári megtakarítás örökölhető. Mindemelllett 2025 újdonsága, hogy a lakhatással kapcsolatos célokra is adómentesen felhasználható a nyugdíjpénztári megtakarítás, de ez a lehetőség csak a 2024 szeptember végéig felhalmozott összegeket érinti. Ennek kapcsán Mohr Lajos hangsúlyozta: *„Békében megfér egymás mellett a nyugdíjcélú öngondoskodás és a megtakarítások egy részének lakáscélú felhasználása. A pénztárak nem a felhalmozott megtakarításokból, hanem a befizetésekből működnek, ezt pedig nem befolyásolják a jövő évi esetleges kivétek. Minden esetben a pénztártagok egyéni döntésén múlik, hogy élnek-e a lehetőséggel, a kasszák felkészülten várják az érdeklődőket”.*