

Most kell figyelni, hogy megkapjuk a 150 ezer forint adóvisszatérítést az államtól

Karácsonyi ajándék önmagunknak, kiemelkedő és biztos hozammal, számtalan lehetőséggel

Újra itt az év vége, így ismét fontos teendők várnak azokra, akik szeretnének élni azzal az akár több százezer forintos adóvisszatérítési lehetőséggel, amely a nyugdíj-, illetve egészségpénztári megtakarítások után vehető igénybe. 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 idejű 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, a 30 év alatti anyák vagy a családi adókedvezményben részesülők –, értelemszerűen nem élhetnek ezzel az adóvisszatérítési lehetőséggel.

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 idejű utolsó banki munkanapig, azaz december 31-ig kell beérkezniük a számlákra ahhoz, hogy adóvisszatérítésre jogosítsanak, azonban nem tanácsos a legutolsó pillanatig halogatni a befizetést, már csak azért sem, mert Szilveszter napján csak délig tart a munkaidő a legtöbb helyen.

„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?

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. Az idei jogszabálmódosítások, vagyis az önszegélyező szolgáltatásokra vonatkozó 180 napos várakozási idő megszüntetése és az iskolakezdéssel kapcsolatos kiadások terén bevezetett könnyítések még vonzóbbá tették az egészségpénztári öngondoskodást: nem véletlen, hogy már közel 1,2 millió tagot számlálnak ezek az intézmények.

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. Szintén a nyugdíjpénztárak mellett szól, hogy más befektetési formákhoz képest igen alacsony költségszinttel működnek, ráadásul a legfrissebb, harmadik negyedévi adatok szerint a szektor átlagosan bőven infláció feletti hozamot nyújtott a tagoknak a megelőző 12 hónap során. Az erősödő öngondoskodási szándék a nyugdíjkasszák növekvő taglétszámán is lemérhető, immár több mint egymillióan használják ezt az eszközt az időskori jövedelmük majdani kiegészítésére.