



P R E Z E R V Á L
Biztosítási Alkusz Kft.

Hogyan kaphatunk 130.000 Ft-ot vissza a NAV-tól?

A 2014. január 1-én életbe lépett új adójogszabályok egy új lehetőséget kínálnak számunkra, hogy befizetett adónkról rendelkezünk, még hozzá úgy, hogy az a saját zsebünkbe vándoroljon vissza! Nézzük, hogyan lehetséges mindez!

A kedvezőtlen demográfiai tendenciák Európában mindenhol komoly kihívást jelentenek a nyugdíj-ellátásban. Az egyéni öngondoskodás hiányában a társadalmi ellátórendszerek néhány évtizeden belül komoly kihívásokkal szembesülhetnek, így a nyugdíjbiztosítások elterjedése egyszerre szolgálja az állam és a fogyasztók érdekeit, mivel hozzájárul a nyugdíjjövedelmek kiegészítéséhez és ezáltal csökkenti a társadalombiztosítás (azaz az állam) terheit.

2014. januártól az adókedvezmény nyugdíjbiztosításokra történő kiterjesztésével megvalósult a nyugdíj-előtakarékossági termékek versenysemleges adózása. Ez a rendkívül kedvező változás várhatóan hozzájárul a nyugdíjbiztosítások széles körű elterjedéséhez, ezen keresztül a nyugdíjjövedelmek kiegészítéséhez.

Mivel a jogalkotó felismerte a nyugdíj-célú megtakarítások jelentőségét, így egy nyugdíjbiztosítással az idén január 1-jén életbe lépett új adójogszabályok valamennyi előnyét kihasználhatjuk!

Nézzük hogyan!

2014. január 1-től a nyugdíjbiztosításra befizetett összeg **20 %-a visszajár** személyi jövedelemadó (szja) kedvezményként, a befizetőnek. A kedvezmény legfeljebb évi 130 ezer forint lehet, és fő szabályként a 2013. december 31. után kötött nyugdíjbiztosításokra vehető igénybe. A törvény kimondja, hogy az ennél korábban kötött szerződésekre, azok módosításával sem alkalmazható a kedvezmény.

Mit is jelent mindez a számok nyelvén?

Amennyiben Ön rendelkezik nyugdíjbiztosítással, melyre **éves szinten 650.000 Ft-ot helyezett el** (természetesen kisebb összeg is elhelyezhető, de példánkban a törvény kínálta maximális értékkel számolunk), akkor Ön éves adóbevallásában **130.000 Ft adókedvezményre válik jogosulttá**, melyet a NAV 30 napon belül átutal az Ön nyugdíjbiztosítási számlájára.