

Rekord összegű adójóváírás az Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztárnál

Több mint 1,3 Mrd forint összegű egyéni számlára könyvelt adójóváírás érkezett az Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztárba idén július végéig, ami közel 20 százalékos növekedést jelent az elmúlt év azonos időszakához képest. Ugyanakkor az Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár becslése szerint a visszaigénylés elmaradása miatt szektor szinten évente akár 1,5 Mrd Ft adókedvezménytől is eleshetnek a pénztártagok.

Egyre többen élnek az egyéni tagdíjbefizetés után igénybe vehető 20 százalékos adójóváírás lehetőségével. A legnagyobb tudatosság a nyugdíjazáshoz közel álló 63 éves korcsoportban figyelhető meg, innen érkezett ugyanis a legtöbb jóváírás az egyéni számlákra az Allianznál.

Bár a fiatalabb generáció is tudatosabb, azonban ez még mindig nem éri el az optimális szintet. Annak ellenére, hogy az időben megkezdett nyugdíjtakarékosság már néhány ezer forintos havi megtakarítás esetén is jelentős nyugdíjvagyon felhalmozást tenne lehetővé, a fiatalabb korosztály jellemzően passzívabb, kevésbé tájékozott, így később kezdi el a nyugdíjcélú megtakarítást.

„A NAV mindenkinek elkészíti az adóbevallás tervezetet, mégis előfordul, hogy a pénztártagok elfelejtik visszaigényelni a nekik járó összeget. Becslésünk szerint akár 1,5 Mrd Ft adókedvezménytől is eleshetnek a tagok évente a teljes piacot tekintve.” – hívta fel a figyelmet Dr. Kravalik Gábor az Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár igazgatója. „Pénztárunkba a jogosultak 27 százalékának az adójóváírása nem érkezett meg 2018. július végéig, azonban elképzelhető, hogy ennek egy kis részét másik nyugdíjpénztárba igényelték vissza a tagok.” – tette hozzá.

Kevésbé ismert tény, hogy az adóbevallás önellenőrzésére öt évig van lehetőség, így a tagok egyéni számlájukra a korábban nem igényelt adójóváírásokat is megkérhetik. Mivel öt év alatt akár 750 ezer forint is a NAV-nál maradhat, az Allianz Önkéntes Nyugdíjpénztár minden pénztártagnak azt javasolja, hogy a következő, 2019. május 20-i határidejű adóbevallás előtt szánjon időt a korábbi bevallások áttekintésére és az adójóváírások egyéni számlára könyvelésére. Az adójóváírás igénylése előtt érdemes rendezni az adóhátralékokat is, mivel már pár ezer forintos adóelmaradás is késleltetheti a kiutalást.

További információ az Allianz Hungária Nyugdíjpénztárról:

<https://www.allianz.hu/hu/penztarak/onkentes-nyugdijpenztar.html/>

További Információ:

Szabó Linda
Marketing és kommunikációs osztály
Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest Könyves K. krt. 48-52.
Tel.: +36-1-301-6526
Mob.: +36 20 468 8782
e-mail: linda.szabo@allianz.hu

Sajtóközlemény
2018. augusztus 28.



Zsámboki Olívia
Marketing és kommunikációs osztály
Allianz Hungária Zrt.
Tel.: +36-1-451-9205
Mob.: +36 30 977 6755
1087 Budapest Könyves K. krt. 48-52.
e-mail: olivia.zsamboki@allianz.hu