

A PÉNZÜGYI ÖNGONDOSKODÁS ÁLLAMILAG TÁMOGATOTT FORMÁI

adójövéírás

- Nyugdíjbiztosítás,
- Önkéntes nyugdíjpénztár,
- Nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ),
- Önszegélyező pénztár,
- Egészségpénztár

adójövéírás

- Nyugdíjbiztosítás,
- Önkéntes nyugdíjpénztár,
- Nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ),
- Önszegélyező pénztár,
- Egészségpénztár

HOSSZÚ TÁVÚ (NYUGDÍJCÉLÚ) FORMÁK

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR



Választható portfóliók

10 évig egyáltalán nem hozzáférhető

10. évtől a hozam adómentesen felvehető

Nyugdíjba vonulás előtt csak 3 évenként hozzáférhető

A tőke részre fizetendő: SZJA (jelenleg 15%) + szoc.ho. (13%)

11. (várakozási időt követő 1.) évtől 10%-kal csökken évente az adóalap

20%, de legfeljebb 150.000 forint SZJA kedvezmény

NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSÁGI SZÁMLA



Nyugdíjas korban hozzáférhető értékpapír számla

Nincs kamatadó

Nincs havi minimum összeg

Van számlavezetési díj

Magunknak kell a portfóliónkat menedzselni

Szakértelmet kíván

Ha értünk a befektetésekhez, akkor ez a működés előny is

20%, de legfeljebb 100.000 forint SZJA kedvezmény

NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS



Az olyan életbiztosítás, amely...

-> halál

-> nyugdíj jogosultság megszerzése

-> egészségügyi állapot legalább 40%-os romlása esetén, vagy

-> a szerződés létrejöttkor meghatározott nyugdíj korhatár betöltésekor fizet.

20%, de legfeljebb 130.000 forint SZJA kedvezmény

RÖVID ÉS KÖZÉP TÁVÚ FORMÁK

ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR



Gyermek születése
Munkanélküliség
Gyógyszerek, gyógyászati segédeszközök
Temetési támogatás
Rokkantság
Otthoni vagy intézményi ápolás, gondozás

20%, de legfeljebb 150.000 forint SZJA kedvezmény

EGÉSZSÉGPÉNZTÁR



Gyógyszerek
Gyógyászati segédeszközök
Egészségügyi ellátások
Prevenációs szolgáltatások
Bizonyos élelmiszerek is (pl. gluténmentes, tápszerek)

20%, de legfeljebb 150.000 forint SZJA kedvezmény