



ÉV VÉGI HAJRÁRA SZÁMÍTANAK AZ INTÉZMÉNYEK

Számlákon „pihen” a reálhozam?

Sokan érzékelhetően még nem döntötték el, mit kezdenek az idén ölükbe hullott összegekkel. Több pénzügyi intézménynél ezért arra számítanak, hogy az idén a korábbiaknál nagyobb lehet az adóoptimalizálási "hajrá".

Több banknál is úgy látják, hogy az adórendszer ideai átalakítása révén a családoknál maradó pluszforintok jó része egyelőre a folyószámlákon pihen (szó szerint, hiszen ezeken csak minimális mértékben fial a pénz), és hasonló a helyzet sok, már megérkezett reálhozamnál is. Azok közül, akik így most pluszpénzhez jutnak, még a legnagyobb aktivitást kiváltó pénztáraknál sem éri el az öt százalékot az önkéntes pénztári befizetést eleve választók aránya. Az érzékelhető tehát, hogy a többség még nem döntötte el, mit kezd ezekkel az összegekkel. Az Aegonnál arra számítanak, hogy reálhozam-kifizetésekből csak néhány milliárd forint kerülhet szektorszinten a kasszákhöz. Jelentősebb, extra növekedést nem vár az Erste szakembere sem az önkéntes pénztáraknál ebből a forrásból. Az Allianzról viszont azt gondolják, hogy összességében a kifizetett összeg 10 százaléka kerül

A reálhozam mintegy **25** százaléka gyarapíthatja a hosszú távú megtakarítást

majd megtakarításra önkéntes nyugdíjpénztárban, további 10-15 százalék pedig egyéb hosszú távú befektetésekben jelenik meg. Ez nagyjából egybeesni látszik a Budapest Bank (BB) és a Budapest Alapkezelő megbízásából készült, a GfK Hungária által végzett lakossági kutatás eredményével is.

Az Allianzról az előbbiekhöz hozzátették: az egészségpénztári befizetés is kiváló lehetőség a kézhez kapott összeg gyarapítására, a reálhozamok felhasználásának egészségpénztári hatásáról azonban nem készült becslés. Az egészségpénztárunkban – mondta el Lehoczky László, az MKB pénztárainak vezetője – folytatódik a korábbi évek tendenciája, töretlenül és határozottan minden hónapban növekszik az egyéni befizetések összege és aránya is. Lehoczky reméli, hogy a reálhozamok az év második felében újabb egyéni befizetéseket is generálnak. Lukács

Marianna, a Patika-csoport vezetője hangsúlyozta: azoknak, akik önkéntes pénztári számlájukat egyéni befizetéssel gyarapítják, 20 százalékos szja-kedvezmény jár, amit a következő évi adóbevallásnál lehet majd visszatéríteni. Alapvető különbség azonban, hogy az egészségpénztári számlán levő összegek a családon belül azonnal költhetőek, nem kell hosszú éveket várni annak, aki ezeket fel szeretné használni. Éppen

ezért a nyugdíj-takarékosságra logikusan a legalkalmasabbak az év végi hónapok, hiszen az adójóváírás a bevallás beérkezését követő egy hónap múlva már a pénztárban landol, de az egészségpénztárnál szükségtelen bármilyen ütemezés. A szakember különösen a csoport prémium kasszájánál, az Új Pillérről számít nagyobb megugrást, de sokat vár tradicionálisan novemberre meghirdetett költségcsökkentő akciójuktól is.

► A Stabilitás Pénztárszövetség tájékoztatása szerint a kasszák határidőre, tehát az előző hónap végére befejezték az állami rendszerbe visszalépett tagok számára járó reálhozamok átutalásának elindítását. A tagdíj-kiegészítéseknél is rendeződni látszik a helyzet, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) több határozatot is közzétett, amelyekben a korábban leállított utalásokat engedélyezte. Mindez persze nem jelenti azt, hogy minden pénz eljutott annak jogosultjához. Mint Bába Julianna, a Stabilitás elnöke hangsúlyozta, most már a pénzügyi közvetítő rendszeren múlik, mikor juthatnak hozzá pénzükhöz az érintettek. A magánnyugdíjpénztárak szerint azoknak is időben újrautaltak, akik hibás adataikat a megadott határidő (május 31.) után módosították, noha – a pénztárak többszöri kérése ellenére – ezzel kapcsolatban a mai napig nem született meg a vonatkozó jogszabály módosítása. A PSZÁF szóvivője, Binder István szerint a folyamat november 20-áig húzódhat, de ő is 80-90 százalékban rendezettnek látja a kifizetések ügyét.