

Beiskolázási támogatás – önszegélyező pénztárral

Az egészség- és önszegélyező pénztári tagság lehetősége sokak számára ismerősen cseng, azonban nem mindenki tudja, milyen előnyök származhatnak abból, ha taggá válnak. A Magyar Nemzeti Bank adatai szerint 2022-ben az egészség- és önszegélyező pénztári szektorban mintegy 14 ezer fővel emelkedett a taglétszám, ennek ellenére a gyermekekkel kapcsolatos ellátásokra fordított összegek részaránya 7 százalékról 4 százalékra csökkent.¹ Pedig ebbe a kategóriába tartozik a beiskolázási támogatás is, amely óvodás kortól az általános és középiskolás tanulókon át egészen az egyetemi/főiskolai hallgatók után (25 éves korig) igényelhető. Ráadásul adóvisszatérítés formájában akár 46.400 forintot is visszakaphatunk utána az államtól.

Miért éri meg az egészség- és önszegélyező pénztár?

Az egészség- és önszegélyező pénztárakba befizetett megtakarításaink 20%-a után az állam évente legfeljebb 150 ezer forint személyi jövedelemadó visszatérítést nyújt. Hogy mit jelent ez a gyakorlatban? Amennyiben az adott évben befizettünk a pénztári számlánkra 100 ezer forintot, és következő évi adóbevallásunkban feltüntetjük ezt, úgy az adóbevallást követően (várhatóan június hónapban) az általunk feltüntetett bankszámlaszára vagy postai úton visszakapunk 20 ezer forintot.

Mennyi pénzt kaphatok vissza az EÖP-n keresztüli beiskolázási támogatással?

A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet, mely 2023-ban 232 ezer forint. Jelenleg ennek 20%-át, azaz maximálisan 46.400 forintot kaphat vissza egy család az államtól, gyermekenként.

Mi szükséges az önszegélyező pénztár keretein belül elérhető beiskolázási támogatáshoz?

- Egészség-, és önszegélyező pénztári tagság.
- A támogatás a 180 napja rendelkezésre álló egyéni számla egyenlegből vehető igénybe.
- A támogatás a tanév első napját megelőző 15 napon belül (augusztus 15.) és a tanév utolsó napját követő 15 napon belül (június 30.) kiállított és teljesített számlák alapján történik.
- Szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám igényelheti.
- Családi pótlékra jogosult pénztártag vagy kedvezményezett veheti igénybe.

Kikre tekintettel igényelhető?

Óvodás, általános iskolás, középfokú oktatásban résztvevő gyermek után, valamint egyetemista/főiskolás gyermek után is, annak 25 éves koráig.

Mi számoltatható el?

A pontosan elszámolható tételekről mindig érdeklődjön pénztáránál, azonban általánosságban elmondhatjuk, hogy tankönyv, taneszköz, ruházat, de akár sporteszköz, hangszer, az egyetemi/főiskolai hallgatók után tandíj, kollégiumi vagy albérleti díj is.

Hogyan igényelhetem?

Egyfelől mindenképp szükség van az igényléshez a **hiánytalanul kitöltött igénybejelentő lapra**, amely jellemzően letölthető a pénztárak honlapjáról, másfelől pedig a **megfelelően kiállított számlákra**.

¹ Forrás: MNB Biztosítási, pénztári, tőkepiaci kockázati és fogyasztóvédelmi jelentés 2023. [kockazati-jelentes-2023-hun.pdf \(mnb.hu\)](https://www.mnb.hu/kockazati-jelentes-2023-hun.pdf)

Ne feledje: a számla kitöltéséről előzetesen mindig érdeklődjön a pénztáránál, mivel a helytelenül kitöltött számlákat nem kötelesek elfogadni és elszámolni sem!

Ezekén túl szükséges még

- óvodai/iskolai/főiskolai/egyetemi látogatási igazolás – 120 napnál nem régebbi;
- a családi pótlékra jogosultságról szóló igazolás – 120 napnál nem régebbi;
- előfordulhat, hogy az átutalással kifizetett számlák esetében szükséges az átutalásról szóló banki igazolás.

További részletekről érdeklődjön pénztáránál, az EÖP tagság további előnyeit pedig megismerheti [vonatkozó cikkünkre kattintva](#).