

Az egészség- és önszegélyező pénztári tagság lehetősége sokak számára ismerősen cseng, azonban nem mindenki tudja, hogy a pénztári számlán felhasznált összegből nem csupán egészségügyi termékek, illetve gyógyászati és egészségmegőrzést segítő szolgáltatások költségeit fedezhetjük: óvodai nevelési- és iskolai tanévkezdési, beiskolázási támogatás is igényelhető általa.

Miért éri meg az egészség- és önszegélyező pénztár (EÖP)?

Az egészség- és önszegélyező pénztárakba befizetett **megtakarításaink 20%-a után az állam évente legfeljebb 150 ezer forint személyijövedelemadó-visszatérítést** nyújt. Hogy mit jelent ez a gyakorlatban? Amennyiben például az adott évben befizettünk a pénztári számlánkra 100 ezer forintot, és ezt feltüntetjük a következő évi adóbevallásunkban, úgy az adóbevallást követően (várhatóan júniusban) visszakaphatunk 20 ezer forintot a pénztári egyéni számlánkra. Ha egyéb adókedvezményeket is érvényesíteni szeretnénk, annak feltétele, hogy legyen legalább akkora összegű szja-kötelezettségünk, ami ezt fedezi.

Mennyi pénzt kaphatok vissza az EÖP-ön keresztül beiskolázási támogatással?

A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet, ami 2024-ben 266.800 forint. Amennyiben ezt az összeget egyéni befizetésként befizeti a pénztári számlájára, és a megadott feltételek szerint, a meghatározott eszközökre, az elvárásoknak megfelelően kiállított számlákkal számoltatja el a pénztárban, a személyi jövedelemadó következő évi bevallásakor visszaigényelheti a 20%-át, vagyis 53.360 forintot.

Mi szükséges az önszegélyező pénztár keretein belül elérhető beiskolázási támogatáshoz?

- Egészség- és önszegélyező pénztári tagság.
- A támogatás nem vehető igénybe olyan tagdíj vagy támogatás, illetve adomány terhére, amelynek a befizetése óta nem telt el legalább 181 nap.
- A támogatás a tanév első napját megelőző 15. naptól a tanév utolsó napját követő 15. napig terjedő időszakon belül kiállított és teljesített számlák alapján történik.
- Szülő, nevelőszülő, örökbefogadó szülő vagy gyám igényelheti.
- Családi pótlékra vagy a vonatkozó uniós rendeletek alapján más tagállamban fennálló családi ellátásra 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, az egyetemi-főiskolai hallgatók után tandíj, térítési díj, kollégiumi vagy lakásbérleti 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**.

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

Ezekén túl szükséges még a családi pótlékra jogosultságról szóló, 120 napnál nem régebbi igazolás, és előfordulhat, hogy az átutalással kifizetett számlák esetében az átutalásról szóló banki igazolásokat is kéri a pénztár.

További részletekről érdeklődjön pénztáránál, az EÖP-tagság további előnyeit pedig megismerheti [kapcsolódó cikkünk](#)ből.

Frissítve: 2024. július 12.