



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Hosszú távú
nyugdíjcélok
nyugdíj-
előtakarékosági
számla



Szeretné megalapozni a nyugdíjas évek biztonságát?
Kezdjen megtakarítani mielőbb, hogy a gondtalan
évek alatt az anyagi kérdések se
okozhassanak problémát!

ÖNGONDOSKODÁS

Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

Önnek?

Milyen formái lehetnek a nyugdíj-előtakarékosságnak?

Mi az a NYESZ számla?



Kell adóznom a nyereség után?

Mikor férhetek hozzá a számlán gyűjtött összeghez?



Milyen termékeket választhatok?



Nyugdíjas évei pénzügyi tervezését mindenképpen érdemes már aktív keresőkorban elkezdni. A **nyugdíj célú előtakarékoságnak három formája ismert**; az önkéntes nyugdíjpénztár, a nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) és a nyugdíjbiztosítások.



Mi az a NYESZ számla?

A nyugdíj-előtakarékossági számla, más néven a NYESZ számla egy speciális értékpapírszámla, melyet kifejezetten a hosszú távú – nyugdíj célú – megtakarítás érdekében hoztak létre.



Miért speciális ez a számla?

A nyugdíj-előtakarékossági számla egyike az **államilag támogatott nyugdíj célú megtakarítási formáknak**.

Az éves befizetések után **20%, maximum 100 ezer forint adóvisszatérítést vehet igénybe**. Amennyiben **2020 előtt megy nyugdíjba, akkor ez maximum 130 ezer forintra** emelkedhet. **Az adó-visszatérítést évente a személyi jövedelemadó bevallásakor kell igényelni, és a jóváírt összeg, a már meglévő egyenlegét gyarapítja.**

NE FELEDJE!

A NYESZ számlán értékpapírok vásárlásáról és eladásáról dönt, így a megfelelő pénzügyi ismeret és tapasztalat nélkül ez magas kockázatot jelenthet. Nem megfelelő kezelés esetén a hozam akár negatív is lehet, ezért pénzügyi tapasztalat hiányában érdemes a befektetési döntések előtt szakértőt igénybe venni.





Hol tudok ilyen számlát nyitni?

Ez a számla **nem érhető el minden pénztézetnél**. Célszerű előzetesen tájékozódni például az interneten, a bankfiókokban. Számlanyitáskor minimum 5000 forintot kell befizetnie.



Hány ilyen számlát tudok nyitni?

Az **adó-visszatérítést** csak **egy számlára vonatkozóan veheti igénybe**, ennek jelölése **NYESZ-R számla**.



Hogyan tudok befizetni erre a számlára?

A számlára csak a számlatulajdonos fizethet be. A **befizetés gyakoriságát és mértékét** is ő határozza meg.

A NYESZ számla vezetésével kapcsolatban díjak is felmerülnek, s amennyiben a befizetések nem nyújtanak fedezetet a NYESZ vezetésére vonatkozó megállapodásban foglalt kötelezettségek teljesítésére, a számlavezető felszólítja Önt a hiányzó összeg befizetésére.

NE FELEDJE!

Ha a felszólításnak tizenöt napon belül nem tesz eleget, a számlavezető a NYESZ-t azonnali hatállyal felmondhatja.



Milyen termékek közül választhatok?

NYESZ számla esetében Ön választhat az állampapírok, kötvények, részvények, befektetési alapok befektetési jegyei közül.



Milyen költségekkel számolhatok?

Mindösszesen **2 költség** nemmel találkozhat egy ilyen számlán:

- számlavezetési díj,
- kereskedési díj (vételi, eladási).

A számlavezetési díj jogszabályban maximalizált, éves szinten **a teljes jóváírt éves átlagos állomány maximum 1%-a lehet, de minimum 2000 forint**.

A kereskedési díjak szolgáltatónként **eltérőek lehetnek**, ezekkel mindenképpen számoljon! A szolgáltató kiválasztását megelőzően tájékozódjon a kereskedési díjak pontos mértékéről! Aktív kereskedés mellett a magas költségek esetlegesen „elvihetik” a hozamot.



Mikor férhetek hozzá a számlán gyűjtött összeghez?

- **2012. december 31. előtt megnyitott NYESZ számlák esetén:** amennyiben Ön már nyugdíjra jogosult és számláját a számlanyitást követő harmadik évet követően mondja fel,



➔ **2013. január 1-jét követően nyitott NYESZ számlák esetén:** amennyiben Ön már nyugdíjra jogosult, és a számla zárására a számlanyitást követő tizedik évet követően kerül sor.

A fenti két esetben adómentesen veheti fel a megtakarítását.

Elhalálozása esetén a megtakarítását a törvényes örökös kapja meg.

NE FELEDJE!

Korábban is hozzáférhet – az adómentesség eléréséhez szükséges idő elteltét megelőzően – a számlán lévő összeghez, azonban ez jelentős adófizetési kötelezettséggel jár. **Az igénybe vett előtakarékosági támogatás összegét (az adó-visszatérítést) 20%-kal növelten vissza kell fizetni, valamint az elért hozam után adóznia kell** (SZJA és EHO).

Amennyiben Ön már nyugdíjra jogosult, számláját 2013. január 1-jét követően nyitotta és a számla zárása a számlanyitást követő harmadik és kilencedik év között történik, az elért hozam után adófizetési kötelezettsége keletkezik (SZJA és EHO), de az adó-visszatérítést nem kell visszafizetnie.



Kell-e adóznom a nyereség után?

A NYESZ számlán elért hozam a megfelelő feltételek teljesülése esetén adómentes. Az adózással kapcsolatos további információért forduljon a szolgáltatóhoz, vagy a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz!



Szolgáltatóváltás esetén át tudom vinni a NYESZ számlámat máshova?

Igen, azonban a különböző termékek miatt **nem minden esetben lehet egységesíteni a NYESZ számlákat**, így a hordozhatósága problémákba ütközhet. A befogadó szolgáltatónál érdemes előzetesen tájékozódni a NYESZ értékpapírszámlán elhelyezett értékpapírok forgalmazhatóságáról. Amennyiben megbizonyosodott arról, hogy a fogadó szolgáltatónál nem lehetséges a számlán található értékpapírok forgalmazása, akkor érdemes visszaváltási megbízást adnia, és annak ellenértékét áthelyezni a másik szolgáltatóhoz a NYESZ számlára. Szolgáltatók közötti számlaáthelyezés csak a teljes NYESZ értékpapírszámlán található egyenleg áthelyezésével lehetséges, melyről az indító szolgáltató igazolást állít ki.



Milyen esetekben lehet ideális Önnek a NYESZ számla?

Abban az esetben, ha

- ➔ a nyugdíjas éveire gondolva szeretne **előtakarékoskodni**,
- ➔ fontos Önnek, hogy a befektetéseiből származó nyereséget **kamat- és árfolyamnyereségadó-mentesen** tudja gyarapítani,
- ➔ **adó-visszatérítést** szeretne igénybe venni, mellyel megtakarításait növelheti,
- ➔ pénzügyi ismeretei kiterjednek az értékpapír alapú befektetésekre.

Kézirat lezárva: 2015. augusztus





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-40 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu Honlap: www.mnbb.hu/pfk

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.

Telefon: +36-40 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

Telefon: 40/42-42-42 Honlap: www.nav.gov.hu

ÖNGONDOSKODÁS