

Nyugdíj-előtakarékosági számla Terméktájékoztató

2022. március 31-én egyesült a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. Az egyesült bank 2023. május 1-jétől MBH Bank Nyrt. név alatt működik tovább, a tájékoztató további részében Bank megnevezéssel hivatkozunk rá. A 2022.04.01 után nyitott Nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ-R) XBB Nyugdíj-előtakarékosági számla (XBB NYESZ-R) elnevezést kapnak. A terméktájékoztató vonatkozik a 04.01 előtt nyitott NYESZ-R számlákra, valamint a 04.01 után nyitott XBB NYESZ-R számlákra is. Az elnevezés a tájékoztató többi részén nem került átvezetésre.

Jelen terméktájékoztató a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének ajánlásával összhangban összefoglalja a Nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ-R) kiemelt sajátosságait.

A NYESZ-R-re vonatkozó általános szabályok

A nyugdíj-előtakarékosági számla szerződés elsődleges célja, hogy hosszú távú kiegészítő megtakarítás gyűjtését segítse elő, olyan tartalékát, amelyet az ügyfél nyugdíjas korában kíván felhasználni. Az állam kamatadó-mentességgel és adótámogatással ösztönzi ezt a megtakarítást.

A nyugdíj-előtakarékosági számla értékpapírszámla, amelyhez automatikusan egy nem kamatozó forintszámla is tartozik az értékpapírok pénzügyi elszámolása céljából.

Az ügyfél csak egy nyugdíj-előtakarékosági szerződés alapján jogosult a kedvezményekre, ezt a korlátozást jelöli a csak egy számlához rendelhető ún. 'NYESZ-R' megkülönböztető jelzés, ez azt jelenti, hogy nem tartható fenn egyszerre több NYESZ-R számla.

A nyugdíj-előtakarékosági számlákról a 2005. évi CLVI. Tv („A nyugdíj-előtakarékosági számlákról”), valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995 évi CXVII. Tv rendelkezik.

A NYESZ-R megnyitása

NYESZ-R személyesen nyitható bankfiókban, a nyitáshoz az adóazonosító jel megadása, a NYESZ-R szerződés aláírása és minimum 5 ezer Ft kezdő befizetés szükséges. A Bank csak a NYESZ-R feltételeknek megfelelő NYESZ számlát nyit, a NYESZ-R megkülönböztető jelzést a szerződés tartalmazza, az ügyfél ezzel jelzi, hogy csak a Banknál megnyitásra kerülő NYESZ-R számláját kívánja fenntartani.

Jóváírások a NYESZ-R-en, befektetések kiválasztása

A NYESZ-R-en tetszés szerinti forint összegeket írhat jóvá az ügyfél a NYESZ-R pénzeszámlára történő átutalással/befizetéssel. A nyugdíj-előtakarékosági számla befektetési konstrukció, a nem kamatozó pénzeszámlára jóváírt pénzekből befektetési eszközök (befektetési jegyek, állampapírok) kerülnek megvásárlásra az ügyfél döntése alapján. A befektetések kockázati elemekkel rendelkeznek, a megfelelő értékpapírok kiválasztásához a NYESZ-R esetében is meg kell ismernie az ügyfélnek az egyes értékpapírok jellemzőit, tájékoztatóit, valamint össze kell vetnie a saját felmért kockázatvállalási hajlandóságát az eszközök kockázati szintjével. A megtakarítás hozamára kihatnak a pénzügyi/tőkepiaci mozgások. Az eszközök a későbbiekben is választhatók, cserélhetők az adott NYESZ számlán belül.

Adótámogatás

A NYESZ-R-en jóváírt összegek után az ügyfél adótámogatást igényelhet az adóbevallásában, a befizetett személyi jövedelemadója terhére. Ennek mértéke a befizetés 20%-a, de maximum 100.000 Ft, ill. - amennyiben az ügyfél 2020. január 1-eje előtt tölti be az öregségi nyugdíjkorhatárt - maximum 130.000 Ft. A tárgyévben beérkezett jóváírások után a tárgyévre vonatkozó, az azt követő évben beadandó adóbevallásban igényelhető az adótámogatás, amit normál esetben a NYESZ-R-re kell visszautaltatni, az adóbevallásban az ügyfél a NYESZ-R számlaszámát kell hogy megadja. Speciális esetben, ha az ügyfél a tárgyév után, de még az adóbevallás elkészítése előtt nyugdíj szolgáltatással megszüntette a NYESZ-R-t, egyéb számlára (folyószámlára) kérhető az adótámogatás összege.

Fontos tudni, hogy nem igényelhető vissza a tárgyévi befizetések után adótámogatás, amennyiben a tárgyévben:

- Nem-nyugdíj szolgáltatással bármilyen részösszeg kifizetésre került a NYESZ-R-ről
- Nem-nyugdíj szolgáltatással megszüntetésre került a NYESZ-R
- Nyugdíj szolgáltatás jogcímmel a tárgyév vége előtt megszüntetésre került a NYESZ-R (a tárgyév vége utáni megszüntetés esetén visszaigényelhető)
- Tartós Befektetési Számlára került áthelyezésre a NYESZ-R megtakarítás

A NYESZ-R futamideje, nyugdíjszolgáltatással történő megszüntetés feltétele

A NYESZ-R nem rendelkezik előre meghatározott futamidővel, az évek során folyamatosan használható a megtakarítás gyarapítására. A jogszabály meghatározza, hogy mi szükséges ahhoz, hogy a NYESZ-R-en összegyűlt megtakarítást az ügyfél a NYESZ eredeti céljának megfelelően végül nyugdíjszolgáltatásként felvegye. A nyugdíjszolgáltatással történő megszüntetés a NYESZ esetében azt jelenti, hogy a megtakarítás egy összegben, adó- és járulékmentesen felvehető. Ezek a feltételek az alábbiak:

- A. A megszüntetéskor az ügyfélnek igazolnia kell, hogy az Szja Tv 3.§. (23) szerint nyugdíjszolgáltatásra jogosult. Ez igazolható a nyugdíjfolyósító hatóság nyugdíjhatározatának bemutatásával.
továbbá
- B. Nyugdíjszolgáltatással történő megszüntetés legkorábban a NYESZ-R megnyitásának naptári évét követő tizedik naptári évben kezdeményezhető. Pl. ha 2013 decemberében nyitotta meg az ügyfél a NYESZ-R-t a Banknál, legkorábban 2023 januárjában szüntetheti meg nyugdíjszolgáltatással, ha ekkor igazolni tudja a nyugdíjjogosultságát.

Nyugdíjszolgáltatás jogcímen nem lehet részösszeget kivenni a NYESZ-R-ről, ezen a jogcímen csak a teljes megtakarítás vehető ki, a NYESZ-R szerződés megszüntetése mellett.

Nyugdíjszolgáltatással történő megszüntetés esetén az adómentesen felvett megtakarítással kapcsolatban az ügyfélnek nincsen adóbevallási kötelezettsége.

Felvét vagy megszüntetés nem-nyugdíjszolgáltatásként, adózási következmények

A NYESZ-R-ből rész kivét csak az ún. 'nem-nyugdíjszolgáltatás' jogcímen lehetséges, az ilyen jogcímen történő kivételnek szigorú adó- és járulékfizetési, ill. adótámogatás-visszafizetési következményei vannak. Ezek a következők:

- A. Egyéb jövedelemként adóköteles az az érték, amennyivel a részkivétel előtti egyenleg (piaci érték) az adótámogatások és esetleges osztalékok értékével csökkentve, meghaladja a NYESZ-R-re teljesített befizetések összegét. Ez alapvetően tehát a jóváírások összesített hozama.
- B. Ezen felül 20%-kal növelt értékben vissza kell, hogy utalja az ügyfél az államtól a NYESZ-R-re kapott adótámogatások összegét.

Az adót és a visszafizetendő adótámogatásokat a Bank nem vonja le a kifizetés során, ezeket az ügyfélnek kell az adóbevallásában feltüntetnie, ill. teljesítenie az adóhatóság felé. Az adóbevallásban 'egyéb jövedelemnek' minősül a nyugdíj-előtakarékossági számlán elért jövedelem, ezután az adón kívül az egészségügyi hozzájárulást (EHO-t) is meg kell, hogy fizesse az ügyfél. A fentiekben jelzett adókötelezettségek beállításához és teljesítéséhez a Bank a tárgyévet követően, a jogszabályban meghatározott határidőig (a jelenlegi szabályozás szerint február 15-ig) igazolást küld az ügyfélnek.

Fontos tudni, hogy a fentiekben felsorolt adókövetkezmények függetlenek attól, hogy milyen értékű részkivételre kerül sor a NYESZ-R-ről. Az adókötelezettség meghatározásánál nem a felvétel összegéből, hanem a teljes NYESZ-R egyenlegnek a felvétel előtti értékéből indul ki a jogszabály, lényegében tehát a NYESZ-R-en addig elért teljes hozam után adózni kell, függetlenül attól, hogy a megtakarítás mekkora részét veszi ki az ügyfél.

Amennyiben a későbbiekben további részfelvétel(ek)re is sor kerül, a már adózott hozam után nem kell újra adózni. Ennek érdekében a részfelvétel után automatikusan meghatározásra kerül az ún. 'adózott követelésállomány' értéke, ami lényegében a számla felvétel utáni aktuális egyenlege (piaci értéke). A következő részfelvétel során az egyéb jövedelem meghatározásakor, az akkor aktuális, soron következő felvétel előtti egyenlegből az adózott követelésállomány értékét kell levonni, valamint természetesen az adózott követelésállomány megállapítása után beérkezett adójóváírásokat, és esetleges osztalékokat. Ez egyúttal azonban azt is jelenti, hogy az adózott követelésállomány megállapítás utáni időszakra a következő részfelvétel kapcsán mindenképpen adózni kell, ha az időszak hozam pozitív, akkor is, ha az adózott követelésállomány megállapításáig esetleg összességében negatív hozam keletkezett, az adózott követelésállomány megállapítása előtti hozam ugyanis nem állítható szembe az azutáni hozammal.

A 'nem-nyugdíjszolgáltatás' jogcímmel történő részkivétel fent leírt adózási következményei érvényesülnek abban az esetben is, ha az ügyfél nem csak részkivételt hajt végre, hanem a 'nem-nyugdíjszolgáltatás' jogcímmel a teljes megtakarítást felveszi és bezárja a NYESZ-R számlát. A Bank ez esetben sem von le adót, teljes (bruttó) értéket fizet ki, az adó- és járulékfizetési, valamint adótámogatás-visszafizetési kötelezettségeket a Bank által küldött igazolás alapján az ügyfélnek kell bevallania és teljesítenie.

NYESZ-R megtakarítás áthelyezése Tartós Befektetési Számlára

A személyi jövedelemadó törvény lehetőséget ad arra, hogy a nyugdíj-előtakarékosági számlán tartott megtakarítást az ügyfél áthelyezze tartós befektetési számlára. A lehetőséggel az ügyfél csak akkor élhet, ha a teljes NYESZ-R megtakarítását hiánytalanul átalakítja tartós befektetéssé, és megszünteti a NYESZ-R-t. A megtakarítás átalakításának az alábbi adózási következményei vannak:

- A. Az átalakítás évében történő NYESZ-R befizetései után az ügyfél már nem igényelhet adótámogatást.
- B. Az átalakítás évében és az azt megelőző évben az államtól a NYESZ-R-re kapott adótámogatásokat 20%-kal növelt értékben vissza kell, hogy fizesse az ügyfél.
- C. Tartós Befektetési számlán lekötött összegnek az átalakítás napi piaci érték, TBSz-re történő befizetés évének pedig az átalakítás napjának az éve minősül.
- D. Az átalakított papírok beszerzési értékének az Tartós Befektetési számlára áthelyezés napján irányadó piaci érték, illetve a tényleges megszerzésre fordított érték közül a nagyobb vehető figyelembe.

A Bank a NYESZ-R megtakarítás tartós befektetéssé alakítása esetén is igazolást küld az ügyfélnek a tárgyévet követő évben, amennyiben adótámogatás-visszafizetési kötelezettség keletkezett, annak teljesítéséhez és adóbevallásban történő feltüntetéséhez.

NYESZ-R megtakarítás áthelyezése más szolgáltatóhoz.

A jogszabály lehetőséget biztosít arra, hogy meglévő NYESZ-R-t egyik szolgáltatótól másik szolgáltatóhoz helyezzen át az ügyfél. Az áthelyezés kapcsán nem keletkezik adófizetési kötelezettség.

NYESZ-R megtakarítás öröklése

A NYESZ-R számlán tartott megtakarítás az előtakarékoskodó halála esetén örökölhető, az örökös kérhet kifizetést, vagy a megtakarítás összegének áthelyezését törvényben meghatározott más számlára. Kedvezményezett NYESZ-R számlára nem adható meg, az általános szabályok szerinti örökös jogosult a megtakarításra.

NYESZ-R esetében felszámítandó díjak köre, mértéke

A nyugdíj-előtakarékosági számlákhoz kapcsolódó díjakat, banki kondíciókat a Bank befektetési szolgáltatásokról szóló mindenkori hirdeteménye tartalmazza. A NYESZ-R-re a Bank számlavezetési díjat számít fel, ami minden megkezdett naptári év után fizetendő.

A terméktájékoztatót megismertem, a konstrukció hirdeteményével együtt átvettem:

Kelt:,

.....
Ügyfél aláírása