



ÜGYFÉLTÁJÉKOZATÓ MKB NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA

Érvényes: 2016. július 13-ától



Az MKB Nyugdíj-előtakarékosági számla lehetőséget nyújt Önnek arra, hogy nyugdíjcélú megtakarításait kedvezményes adózási feltételek mellett önállóan kezelhesse.

Mi a célja?

Az MKB Nyugdíj-előtakarékosági számla célja, hogy ösztönözze az Ön hosszú távú nyugdíj célú megtakarításait, azaz a volt magán-nyugdíjpénztári egyéni számlán történő felhalmozással azonos célú.

Kinek ajánljuk?

- A számla hosszú távú megtakarítási forma azoknak, akik nyugdíjjogosultságuk eléréséig - de legalább a számlanyitás adóévét követő tizedik (2013. január 1. előtt nyitott számláknál a harmadik) adóévig - maguk kívánják kezelni nyugdíj-előtakarékosági befektetéseiket (adott esetben a számlára befizetett,

magán-nyugdíjpénztári számlán elért reálhozamot is) és visszavonulásukat követően magasabb jövedelemhez kívánnak jutni.

- A számlára Ön bármikor, bármekkora összeget befizethet, és önállóan dönthet arról, hogy - a vonatkozó jogszabályi keretek között - milyen befektetési formában helyezi el megtakarításait. Befizetései után adó-visszatérítés formájában adókedvezményt* vehet igénybe, amely tovább növelheti megtakarítása értékét.

Az MKB Nyugdíj-előtakarékosági számla előnyei

- Kezelése kényelmes, csak Önön múlik, hogy mikor, mekkora összeget helyez el a számlán, a befektetések intézése gyors és egyszerű.
- Az MKB személyes pénzügyi tanácsadói segítenek Önnek kiválasztani a legmegfelelőbb befektetési formát, a különböző lehetőségek kombinációját.
- Bankunk a számlán elhelyezhető, forintban denominált befektetési lehetőségek széles palettáját kínálja:
 - MKB Befektetési Alapok,
 - MKB Bank által forintban kibocsátott kötvények,
 - Magyar Állam által forintban kibocsátott kötvények,
 - hazai tőzsdén forgalmazott részvények.
- Napvégi szabad pénzgyenlegre adott állandó megbízással lehetőség nyílik a szabadon álló pénzeszközök automatikus befektetésére.
- Bankunk biztos háttérrel, befektetési banki, valamint teljes körű lakossági banki szolgáltatásokat kínál az Ön számára.
- Az egyéni befizetések után adókedvezmény jár, amely jelenleg az évente befizetett összeg 20 százaléka, maximum 100 ezer forint. Ha Ön 2020 előtt éri el a nyugdíjkorhatárt, az adókedvezmény összege évente maximum 130 ezer forint lehet*.



- Az adókedvezményt az adóhatóság utalja közvetlenül a nyugdíj-előtakarékosági számlára. A kedvezményt Ön az MKB Bank által minden év január 31-éig kiadott adóigazolás alapján, az adóbevallásában tett nyilatkozatával igényelheti.
- Az adókedvezmény önálló, nem vonják össze más, önkéntes megtakarítás után járó SZJA kedvezménnyel.
- Nyugdíjszolgáltatás esetén a befektetéseken elért hozam, illetve árfolyamnyereség - kivéve az osztalékból származó jövedelmet - adómentességet élvez, ha a számla megszüntetésére a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor.
- Az MKB Nyugdíj-előtakarékosági számlán nyilvántartott pénz és értékpapírok örökölhetők.

Milyen szolgáltatást nyújtunk?

Az MKB Nyugdíj-előtakarékosági számla szolgáltatásunkat minden esetben összevont értékpapírszámla- és ügyfélszámla-vezetés keretében nyújtjuk Önnek. Az összevont értékpapírszámla értékpapírok nyilvántartására és kezelésére, az ügyfélszámla pedig az értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalom (pl. egyéni befizetések, adókedvezmény, tőke- és hozamjováírás) elszámolására szolgál.

Hogyan nyithat MKB Nyugdíj-előtakarékosági számlát?

Nyugdíj-előtakarékosági számlát akkor nyithat, ha Ön a magyar nyugdíjrendszer tagja, és a számlanyitással egyidejűleg legalább 5000 Ft befizetést teljesít a nyugdíj-előtakarékosági számlára.

Kérjük, fáradjon be bármelyik bankfiókunkba, ahol személyes pénzügyi tanácsadója részletes tájékoztatással áll rendelkezésére, és igény esetén összeállítja Önnek egyéni befektetési portfólióját!

Milyen költségeket számíthat fel a Bank?**

Számlavezetési díj: a költségek, díjak mértéke legfeljebb az előtakarékoskodó nyugdíj-előtakarékosági számláin jóváírt éves átlagos állomány egy százalékának megfelelő összegű, de legalább kétezer forint számlavezetési díj számítható fel.

Megbízási díjak: az előtakarékoskodó által adott megbízás alapján végrehajtott ügylet után a számlavezető – az üzletszabályzatban (Kondíciós Listában) előre meghirdetett a számla terhére teljesített ügyletek után felszámított díjakkal egyező díjat számíthat fel. Az előtakarékoskodó által a pénzzámlára teljesített befizetések összegének erejéig az első befektetési eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.

Figyelem! Az MKB Nyugdíj-előtakarékosági Számlán felszámított megbízási díjak a jövőben változhatnak!

Mikor lehet megszüntetni a számlát?

A nyugdíj-előtakarékosági számla bármikor megszüntethető írásbeli felmondással, ha azonban nem teljesülnek azok a feltételek, amelyek alapján a megszüntetés nyugdíjszolgáltatásnak minősül, akkor Önnek adó- és járulékfizetési kötelezettsége keletkezik.

Mikor válik nyugdíjjá a felhalmozott befektetés?

A nyugdíj-előtakarékosági számla szempontjából nyugdíjszolgáltatásnak minősül a nyugdíj-előtakarékosági számlákon nyilvántartott pénz- és befektetési eszközök együttes összege, ha az előtakarékoskodó a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Sza) 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra legkorábban a számlanyitás adóévét követő tizedik adóévben (2013. január 1. előtt nyitott számláknál a harmadik adóévben) kerül sor.



Abban az esetben tehát, ha nem nyugdíjszolgáltatásként történik a számláról kifizetés, az adómentesség nem érvényesíthető, illetve a már kiutalt adó-visszatérítést is vissza kell fizetni 20%-kal növelt értéken.

***Az adózásra vonatkozó információk a jövőben változhatnak és pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltetők meg!**

Fogyasztóvédelmi tájékoztatás!

Az ügyféltájékoztatásban feltüntetett előnyök mellett kérjük, hogy **legyen figyelemmel** az alábbiakra is:

- az Ön befizetései befektetési jellegűek, azaz befizetései pénzügyi eszközökbe kerülnek elhelyezésre, így az árfolyam-ingadozásokon keresztül a pénz- és tőkepiaci mozgások kihatnak a megtakarítás mértékére;
- amennyiben nyugdíjjogosultság elérése előtt mondja fel a számlát, vagy a számlán nyilvántartott összegnek csak egy részét veszi fel, úgy a megtakarításon elért jövedelem teljes összegét személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli, amelyet a felmondás adóévére vonatkozó adóbevallása során kell megfizetnie, valamint a kapott adó-visszatérítést is vissza kell fizetni 20%-kal növelt összegben.
- döntése előtt mindig olvassa el alaposan az üzletszabályzatot, hirdetményt és valamennyi vonatkozó tájékoztatót. Ha nem ért valamit, kérdezzen rá Személyes Pénzügyi Tanácsadójánál!
- hasonlítsa össze az egyes konstrukciók jellemzőit (például: befektetési termékek kockázata, költségei; EHM-ja, futamideje, egyéb költségek, stb.);
- mérje fel a lehetséges kockázatokat, és mérlegelje háztartása kockázattűrő képességét;
- alaposan tájékozódjon a különböző ajánlatok között, ha szükséges, hívja fel ügyfélszolgálatunkat (MKB TeleBANKár: 06-1/373 3333, 06-40/333 666) vagy keresse fel a legközelebbi bankfiókunkat személyesen;
- minden esetben olvassa el a szerződéses dokumentumokat, mielőtt aláírná azokat.

További kérdéseivel forduljon személyes pénzügyi tanácsadóinkhoz fiókjainkban, illetve hívja 24 órás telefonos ügyfélszolgálatunkat az MKB TeleBANKárt a 06-40/333-666-os telefonszámon vagy látogasson el honlapunkra a www.mkb.hu címen

****Az MKB Nyugdíj-előtakarékossági számla kondíciót az MKB Bank Zrt. XVI. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő befektetési szolgáltatások című hatályos kondíciós listája tartalmazza.**