



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Hosszú távú  
nyugdíjcélok,  
önkéntes  
nyugdíjpénztár



Öngondoskodással megalapozhatja nyugdíjas éveinek anyagi biztonságát!

Tudjon meg többet az önkéntes nyugdíjpénztárakról!

ÖNGONDOSKODÁS

26

Milyen  
kérdésekben segít  
ez a tájékoztató



# Önnek?

Mi az  
önkéntes  
nyugdíjpénztár?

Mi történik  
a befizetésével?



Kell  
adóznia a  
hozam  
után?

Milyen esetekben lehet  
ideális Önnek a nyug-  
díjpénztári számla?

Mikor férhet hozzá a  
számlán gyűjtött  
összeghez?





Nyugdíjas éveinek pénzügyi tervezését érdemes már az aktív kereső kor elején elkezdni. A nyugdíjcélú előtakarékosságnak három intézményesített formája ismert,

- az **önkéntes nyugdíjpénztár**,
- a **nyugdíj-előtakarékossági számla** (NYESZ), és
- a **nyugdíjbiztosítás**.

Mindhárom megtakarítási forma célja, hogy az állami nyugdíjrendszerből kapható nyugdíjat kiegészítse.



## Mi az önkéntes nyugdíjpénztár?

Az önkéntes nyugdíjpénztár a hosszú távú öngondoskodás egyik formája. Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás elsődleges célja a nyugdíjas évek anyagi biztonságának megerősítése, és az aktív időszak életszínvonalának fenntartása.

### NE FELEDJE!

Az önkéntes pénztári tagság már 16 éves kortól létesíthető. Érdemes már az első munkahely létesítésével egy időben, vagy akár az előtt is elkezdni a megtakarítást.

**Minél hosszabb ideig gyűjt nyugdíjas évei anyagi biztonságára, annál nagyobb lehet a nyugdíj-kiegészítésre fordítható megtakarításának összege.**





## Milyen előnyökkel jár az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás?

A megtakarítással adókedvezmény vehető igénybe. Az egyéni befizetések **20%-át, de maximum évi 150.000 Ft-os** adóvisszatérítést igényelhet a személyi jövedelemadó bevallásával egyidejűleg, amit az adóhatóság az Ön pénztári számlájára utal. Ez az **összeg – levonások nélkül - a már meglévő egyenlegét, azaz a megtakarításait gyarapítja.**

Az önkéntes nyugdíjpénztár további **előnye** a többi megtakarítási formával szemben, hogy **a béren kívüli juttatások (cafeteria) között** is elérhető. Így a munkáltató további befizetésekkel támogathatja a munkavállalót. A munkáltató bármely, a tag által választott pénztárba köteles a hozzájárulást egyforma feltételekkel nyújtani.



### Egyéb előnyök:

- a minimális tagdíjfizetési kötelezettségen felül **rugalmas**, a befizetés mértéke **egyéni élethelyzethez igazítható**;
- **nem igényel magas szintű befektetési ismereteket**;
- **eseti befizetés is teljesíthető**;
- ha a pénztára ezt biztosítja, akkor **kockázatvállalási hajlandóságának és hozamváromlásának** megfelelő befektetési portfóliók közül választhat;
- **örökölhető.**





## Mi történik a befizetéseimmel?

A befizetett tagdíjakat a pénztár a tag egyéni számláján jóváírja és befekteti. A befizetett tagdíjakból a pénztárak a jogszabályban előírt mértéken túl további költségeket nem vonhatnak le. A levonásra kerülő költségeket a pénztár alapszabálya tartalmazza.

A megtakarítások védelme érdekében a pénztáraknak bizonyos típusú befektetések esetében kockázatokat csökkentő előírásokat is be kell tartaniuk. Az elszámolóegységes nyilvántartást vezető pénztárak esetében a választott portfólió aktuális teljesítménye a pénztárak és az MNB honlapján napi szinten ellenőrizhető.

Az éves, 10 éves és 15 éves pénztári hozamrátákat az MNB is minden évben publikálja honlapján, ezzel is **megkönnyítve a pénztárválasztást.**

Ha nem elégedett a szolgáltatással vagy a hozamokkal, akkor a megtakarításait bármikor áthelyezni másik portfólióba vagy átviheti akár másik pénztárba is.

## NE FELEDJE!



Választás előtt érdemes összehasonlítani a pénztárak költségeit és a pénztári portfóliók teljesítményeit!





## Mikor férhetek hozzá az egyéni számlán gyűjtött összeghez?

Amennyiben elérte a nyugdíjkorhatárt, írásban az alábbi lehetőségekről kell nyilatkoznia:

- ➔ **egy összegben vagy járadék** formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást, és a **tagdíjat tovább nem fizeti**;
- ➔ az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét **egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában** veszi igénybe, és a **tagdíjat tovább nem fizeti**;
- ➔ az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a **pénztárban hagyja**, és a **tagdíjat tovább nem fizeti**.
- ➔ **egy összegben vagy járadék formájában** veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást, és a **tagdíjat tovább fizeti**;
- ➔ az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét **egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában** veszi igénybe, és a **tagdíjat tovább fizeti**;
- ➔ az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a **pénztárban hagyja**, és a tagdíjat **tovább fizeti**;
- ➔ a **tagdíjat továbbfizeti**, és a **nyugdíjszolgáltatást később veszi igénybe**;

A nyugdíjkorhatár betöltése után felvett összeg - a pénztár szolgáltatása - **adómentes**.





Ez alól kivétel, ha a szolgáltatás igénylésekor a tagnak még nincs legalább tíz éves – 2013. január 1. előtt kezdődő tagsági jogviszony esetén 3 éves - tagsági jogviszonya, vagyis nem telt le az ún. várakozási idő.



## Mit tehetek, ha már lejárt a várakozási időm, de még nem értem el a rám vonatkozó nyugdíj korhatárt?

A **várakozási idő letelte után**, de még a **felhalmozási időszakban** (a *pénztártagság létesítésétől a nyugdíjszolgáltatás megnyílásáig terjedő idő*) az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy:

- a **pénztárban** változatlan feltételek mellett tag **marad**, a tagdíjat tovább fizeti és dönt arról, hogy felveszi-e a megtakarítását;
- a **pénztártagságát folytatja**, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni **nyugdíjszámláján** nyilvántartott **összeg egészét vagy egy részét** a nyugdíjkorhatár elérése előtt **felveszi**. Ha ezt a lehetőséget választja, tudnia kell, hogy az így felvett összeg **hozam része adómentes**, míg a **tőke részre vonatkozóan a hatályos adójogszabályok szerint Önt adó és EHO** fizetési kötelezettség terhelheti;
- a megtakarítását felveszi, a **pénztárból kilép**;
- tagdíj fizetése nélkül az egyéni **nyugdíjszámláján lévő összeget a pénztárban hagyja**.





## NE FELEDJE!



A megtakarítás felhasználásával érdemes megvárnia a nyugdíjaskor elérését, mert az idő előtti pénzkivonások jelentősen csökkenthetik nyugdíjcélú megtakarításának jövőbeli értékét! A korábbi felhasználás csak indokolt esetben javasolt, mivel a nyugdíjba vonulást megelőző tőke felvételét adó és EHO fizetési kötelezettség terhelheti.



### Mit tehetek, ha a várakozási idő letelte előtt elveszítem munkaképességemet?

A **várakozási idő letelte előtt** átléphet egy **egészség- vagy önszegélyező pénztárba**, ha **munkaképességét** legalább **ötven százaléknál** elvesztette, illetve legalább **negyven százalékos** mértékű **egészségkárosodást** szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható. Az illetékes hatóság igazolását be kell mutatnia a nyugdíjpénztárnak.



### Mi történik elhalálozás esetén?

**Elhalálozás esetén** az önkéntes nyugdíjpénztári **megtakarítást** a megjelölt haláleseti **kedvezményezett**, annak hiányában a törvényes örökös **kapja meg**.

## NE FELEDJE!



Ha Ön haláleseti kedvezményezettet jelöl meg nyugdíjpénztárnál, úgy egyszerűbben és gyorsabban jut hozzá kedvezményezettje a megtakarításhoz.







## Milyen esetekben lehet ideális Önnek az önkéntes nyugdíjpénztári számla?

Abban az esetben, ha Ön

- még nem rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással;
- szeretné bővíteni nyugdíjcélú megtakarításai (NYESZ, nyugdíjbiztosítás) körét;
- **élethelyzetéhez** szeretné **igazítani** a megtakarítás céljából befizetett összeget;
- befizetéseit **adóvisszatérítéssel** is szeretné növelni;
- nem rendelkezik befektetési szaktudással, illetve nincs ideje megtakarításait aktívan kezelni;
- szeretné, hogy megtakarítása **örökölhető** legyen;
- a költségek tekintetében **egyszerű, átlátható** megtakarítási terméket szeretne.





## Mikor férhetek hozzá a számlán gyűjtött összeghez?



Nyugdíjkorhatár  
elérése **után**



Az igénybe vett pénztári szolgáltatás adómentes, kivéve, ha **nem telt le** a várakozási idő.



Tagdíjat  
tovább  
nem fizeti.

Tagdíjat  
tovább  
fizeti.

Tagdíjat tovább fizeti, a  
szolgáltatást később  
veszi igénybe.



Egy összegben vagy  
járadék formájában  
igénybe veszi a  
szolgáltatást.

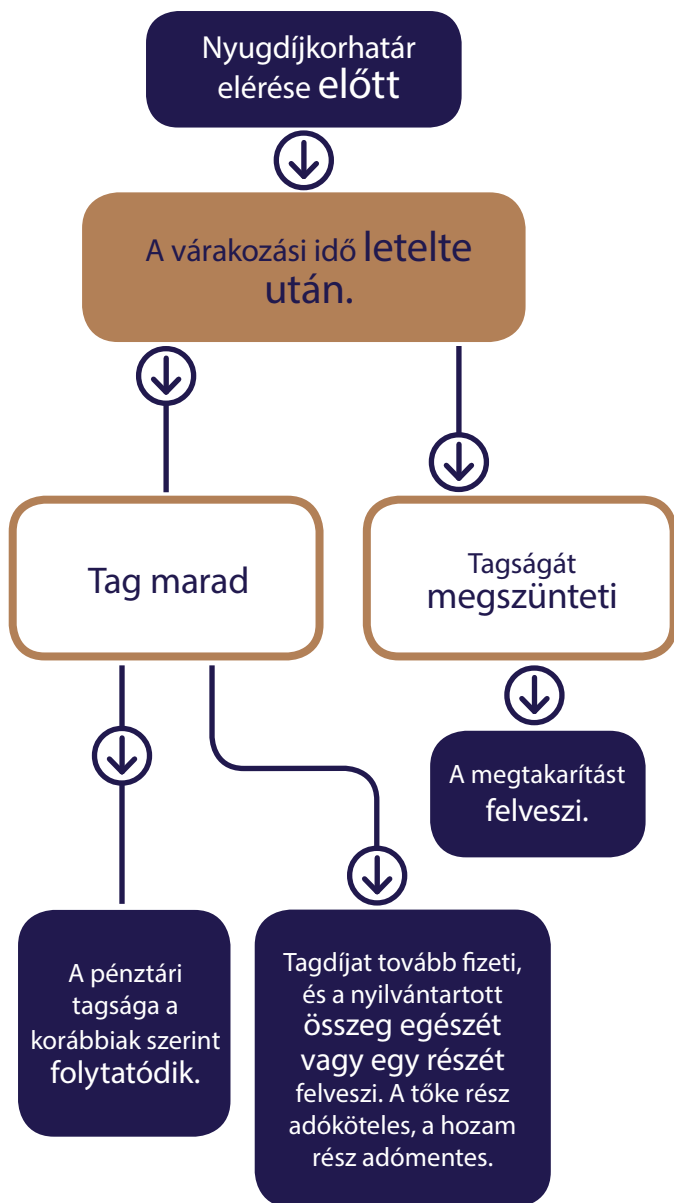


A felhalmozott összeg egy  
részét egy összegben, a  
fennmaradó részt pedig  
járadék formájában veszi  
igénybe.



A felhalmozott összeget a  
pénztárban hagyja.





Kézirat lezárva: 2016. május





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

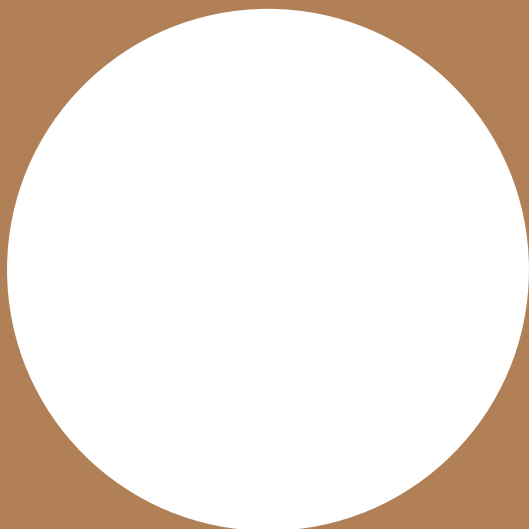
Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

Honlap: [www.mnb.hu/penzuginavigator](http://www.mnb.hu/penzuginavigator)



ÖNGONDOSKODÁS