

Nyugdíj-előtakarékossági számla

A NYESZ egy speciálisan nyugdíjra használható **értékpapír alapú, de tőkefedezeti alapon működő** számlatípus. A nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott összegből (önkéntes befizetések és állami támogatás) az **előtakarékoskodó számlatulajdonos értékpapírokat¹ tud vásárolni és eladni**, amelyek értékét és mennyiségét a számlán folyamatosan nyilván tartják. A számlán nyilvántartott összeg mellé a **NAV 20%-os adókedvezményt (előtakarékossági támogatás) biztosít.**

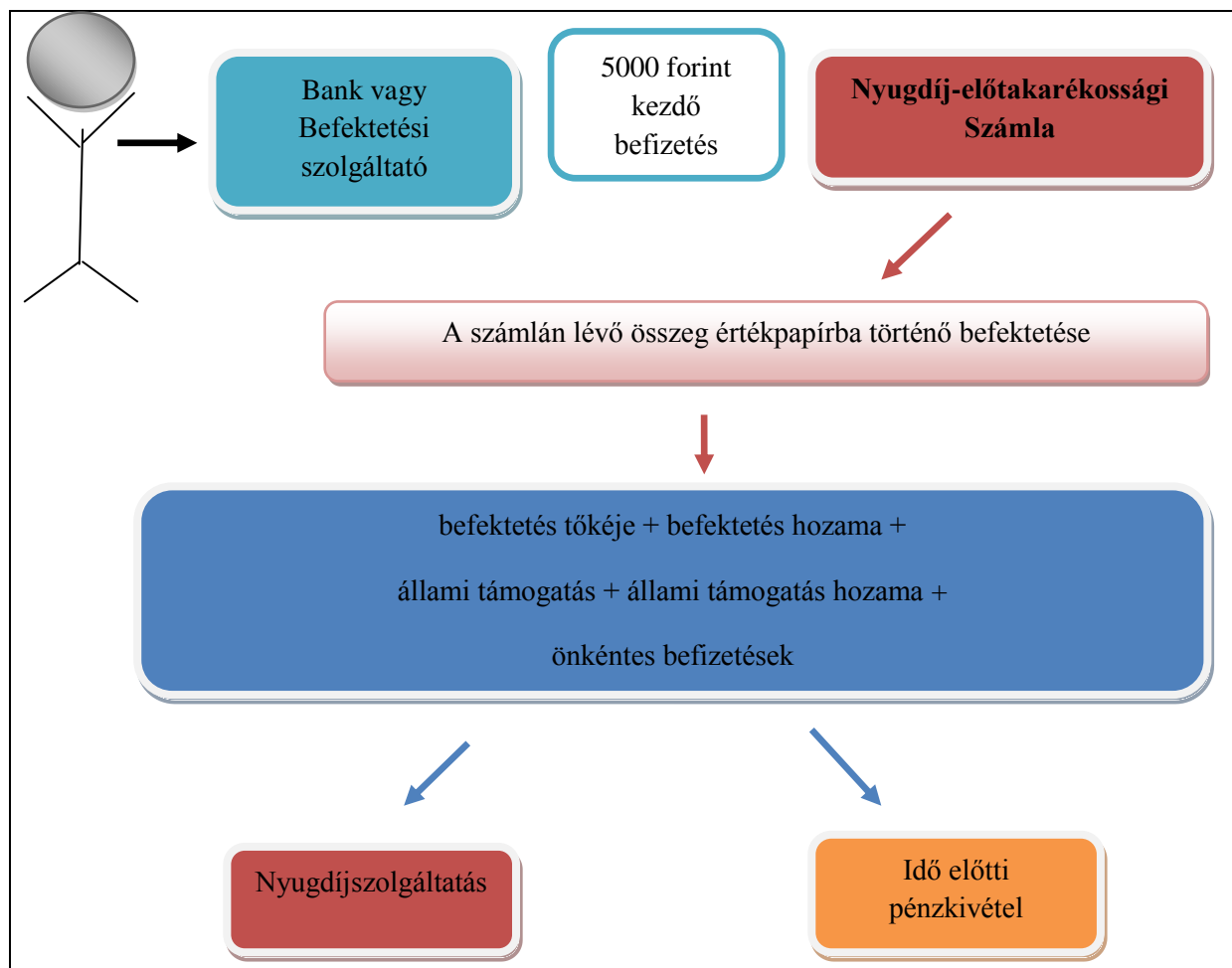
A Nyugdíj előtakarékosági számlának három típusa létezik, amelyen az alábbi pénz és értékpapír vezethető

Nyugdíj-előtakarékossági számla típusai	Nyugdíj Pénzszámla	Nyugdíj Letéti számla	Nyugdíj Értékpapír számla
Nyilvántartható pénz/eszköz/értékpapír	Önkéntes befizetés	Dematerializált értékpapír	Nyomdai úton előállított értékpapír
	Más számláról történő átutalás		
	Állami támogatás (20% adókedvezmény)		
	Befektetés és állami támogatás hozama		

Nyugdíj-előtakarékossági számla nyitása

A nyugdíj-előtakarékossági számla nyitására **csak írásban** kerülhet sor, nyugdíj-előtakarékossági számlát kínáló **banknál vagy befektetési szolgáltatónál**. Megbízás **csak az általuk kínált megtakarítási vagy befektetési termékekre** adható. A számla megnyitásához szükséges **5000 forint kezdő befizetés** is. A számlavezető **pénzügyi szolgáltató köteles előzetesen tájékoztatni** a számlatulajdonost az általa kínált megtakarítási és befektetési termékekről. **Ezért a szolgáltató kiválasztása előtt érdemes tájékozódni.**

¹ nyomdai úton előállított és dematerializált értékpapír (a dematerializált értékpapír az elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség)



Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetése

Nyugdíj-előtakarékossági számla megszűnése a szolgáltató vagy a számlavezető általi felmondással, valamint az előtakarékoskodó halálával következhet be. A **díjfizetés gyakoriságát és mértékét a szolgáltató nem határozza meg, ugyanakkor, ha a befizetések nem nyújtanak fedezetet a NYESZ vezetésére vonatkozó megállapodásban foglalt kötelezettségek teljesítésére, a számlavezető felszólítására a hiányzó összeget be kell fizetni.** Ha e felszólításnak a számlatulajdonos tizenöt napon belül nem tesz eleget, a **számlavezető a NYESZ-t azonnali hatállyal felmondhatja.** A **számla megszűnhet továbbá a számlatulajdonos általi felmondással, és annak halálával is.** Halál esetén azonban a számlán nyilvántartott összeg a kedvezményezett által örökölhető.

Kapcsolódó díjak és költségek

A NYESZ számlához **számlavezetési és megbízási díj kapcsolódik.** A **szolgáltatónak** lehetősége van egyes költségek, díjak mértékét **módosítani,** azaz a megtakarítási időszak során ezek változhatnak.

Számlavezetési díj



Előtakarékoskodónként legfeljebb az előtakarékoskodó *nyugdíj-előtakarékosági számláin jóváírt éves átlagos állomány egy százalékának megfelelő összegű, de legalább kétezer forint* számlavezetési díjat számíthat fel.

Megbízási díj



Az előtakarékoskodó által adott megbízás alapján végrehajtott ügylet után a számlavezető – az üzletszabályzatban előre meghirdetett – bankszámla, értékpapírszámla és/vagy értékpapír letéti számla terhére teljesített ügyletek után felszámított díjakkal egyező díjat számíthat fel. Az előtakarékoskodó által adott első megbízás – a befizetés összegéig – díjmentes.

Előnyök

- ❑ **Állami támogatás:** A számlán nyilvántartott összeg mellé a NAV 20%-os adókedvezményt (előtakarékosági támogatás) biztosít.
- ❑ **Diverzifikáció:** Ön döntheti el, hogy mibe szeretné fektetni pénzét.
- ❑ **Egyéni ütemezés:** A díjfizetés gyakoriságát és mértékét a szolgáltató nem határozza meg.
- ❑ **Tőkefedezeti alapú:** Az Ön által befizetett vagy átutalt összeg garantált.
- ❑ **Adómentes:** Nyereség- és kamatadó mentes.
- ❑ **Örökölhető:** a számlatulajdonos halála esetén a számlán nyilvántartott összeg a kedvezményezett által örökölhető.

Kockázatok

Hosszabb távú kötelezettségvállalás:

- 2013. január 1-jét megelőző szerződések vonatkozásában adómentes a nyugdíjszolgáltatás, amennyiben a számla felmondásra a számlanyitás adóévet követő 3. évben vagy azt követően kerül sor.
- 2013. január 1-jét követően megkötött szerződések esetében a nyugdíjszolgáltatás csak akkor válik adómentessé, amennyiben a nyugdíj-előtakarékosági számláját a teljesítés évét megelőző 10. adóévben, vagy azt megelőzően nyitotta meg.

Idő előtti pénzkivétel

- A korábban átutalt adókedvezmények összegét 20%-kal növelt értéken kell visszafizetni

Nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő pénzkivétel

- Személyi jövedelemadó, valamint egészségügyi hozzájárulás befizetési kötelezettség keletkezik

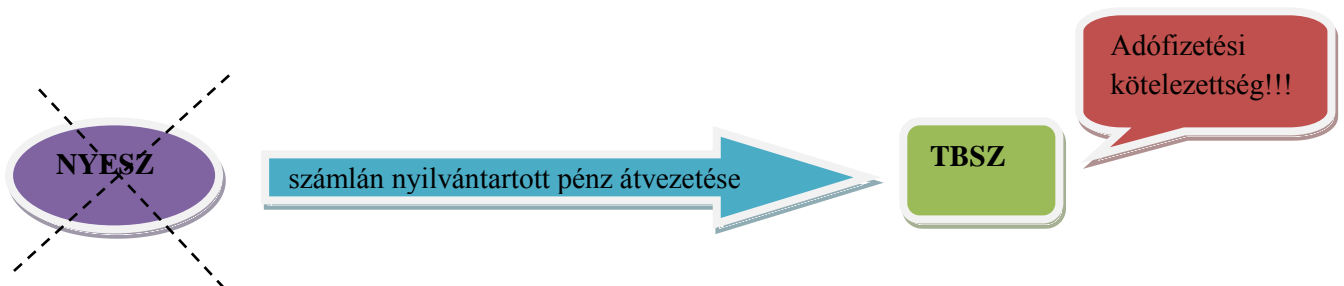
Befektetés kockázatai

- A számlatulajdonosok szabadon rendelkezhetnek arról, hogy az általuk befizetett összeget milyen típusú értékpapírba – részvénybe, kötvénybe, vagy befektetési jegybe – helyezték. Nem szabad azonban megfeledezni arról, a számlán nyilvántartott eszközök/értékpapírok hozama negatív is lehet. Azaz a pénzügyi mozgások kihathatnak a megtakarítás mértékére.

NYESZ és a TBSZ közötti kapcsolat

Nyugdíj-előtakarékossági számláján nyilvántartott pénzt és értékpapírt **Tartós Befektetési Számlára (TBSZ)** vezetheti át. Ennek feltétele, hogy a NYESZ számláját megszünteti. A NYESZ-en nyilvántartott követelések és pénzügyi eszközök átvezetése, lekötött pénzügyi összeggé alakítása szintén befizetésnek minősül. A lekötött pénzügyi összeg a NYESZ-en nyilvántartott követelés értékének az átalakítás napján irányadó szokásos piaci értéke lesz. A befizetés naptári évének pedig az átalakítás napjának éve számít.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy a NYESZ megszüntetésének, vagyis az átalakítás évében és az azt megelőző év(ek)ben a nyugdíj-előtakarékossági számlára átutalt adójóváírásoknak megfelelő összeget 20%-kal növelten kell az adóbevallásban bevallani és megfizetni, azonban további, a NYESZ megszüntetéséhez kapcsolódó visszafizetési kötelezettség nem keletkezik.



Adózással kapcsolatos további információért forduljon a szolgáltatóhoz, vagy a Nemzeti Adó és Vámhivatalhoz.