

NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLACSOMAG ISMERTETŐ

A Nyugdíj-előtakarékosági számlacsomag (NYESZ) olyan megtakarítási lehetőség aktív kereső és nyugdíjas „előtakarékoskodó” ügyfelek részére, amely hosszú távú, államilag támogatott megtakarítási forma, adókedvezmény társulhat hozzá, továbbá az elhelyezett megtakarítások hozama mentesülhet a kamat- és az árfolyamnyereség adó alól.

Szeretnénk felhívni Ügyfeleink figyelmét, hogy a NYESZ szerződés keretein belül elhelyezett pénzüsszegek az előtakarékoskodó ügyfél megbízásai alapján pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre, és a pénzügyi mozgások kihathatnak a megtakarítás, és az elért hozam mértékére. A számlanyitáshoz kötelezően befizetendő minimum díjat, illetve a nyugdíj-előtakarékosági számlán elhelyezhető pénzügyi eszközök, továbbá a felszámításra kerülő díjak körét és mértékét a Bank mindenkor érvényben lévő Értékpapír Kondíciós Listája tartalmazza.

A kapcsolódó kedvezmények, és az arra való jogosultság feltételei

- A NYESZ-R jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékosági számlán elhelyezett értékpapírok **hozama adómentes**, kivéve az osztalékot.
- Az ügyfél az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet az adóévben általa nyugdíj-előtakarékosági számlára befizetett összeg 20%-ának, de legfeljebb az adóévben 100.000,-forintnak az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéről történő átutalásról. Ezt nevezzük **nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatnak**. Akkor is rendelkezhet, ha a nyugdíj-előtakarékosági számlát a nyilatkozattétel időpontját megelőzően nyugdíjszolgáltatásra jogosultság miatt megszüntette, de a rendelkezést megalapozó befizetés évének utolsó napján (december 31.) az adott nyugdíj-előtakarékosági számláját még nem mondta fel.
- Azon ügyfél esetében, aki 2020. január 01. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, ez az összeg 130.000,- Ft.
- A kedvezmények csak egy nyugdíj-előtakarékosági számla után vehetők igénybe, ha valakinek mégis több számlája lenne egyszerre, az adóhatóság csak a legkorábban NYESZ-R jelzéssel ellátott számlát tekinti kamat- és árfolyamnyereség-adó mentes nyugdíj-előtakarékosági számlának.
- A nyugdíj-előtakarékosági számla bezárása legkorábban a számlanyitást követő tizedik adóévben történhet, amennyiben az Előtakarékoskodó igazolni tudja, hogy nyugdíjas. Ilyen esetben minősül a kifizetés **„adómentes nyugdíjszolgáltatásnak”**. (A 2013. január 1-je előtt megnyitott nyugdíj-előtakarékosági számlák esetében a számlanyitást követő harmadik adóévben sor kerülhet a számla bezárására, amennyiben az Előtakarékoskodó nyugdíjra jogosulttá vált.)
- „Nem adómentes nyugdíjszolgáltatás”¹ jellegű kifizetés teljesítése esetén az Előtakarékoskodót az „Állomány kivezetése” pontban leírtaknak megfelelő mértékű adófizetési kötelezettség terheli és a továbbiakban a fent leírt kedvezmények igénybevételére nem jogosult. Az adómentes nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés esetén az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint történik az adó bevallása és megfizetése.

¹ Nem adómentes nyugdíjszolgáltatás: (1) a számla felmondása illetve a számláról történő kifizetés, átutalás, átvezetés (kivéve az állományátvezetést, amikor más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlára történik az átutalás) amíg a számlatulajdonos nem igazolja, hogy jogosult nyugdíjra, (2) ha a számlatulajdonos igazolja, hogy jogosult nyugdíjra, de a számlanyitástól számítva még nem telt el a 10 év (2013.01.01. előtt nyitott számlák esetében 3 év), vagy (3) állományátvezetés esetén az Előtakarékoskodó nem tud igazolást bemutatni arról, hogy a fogadó számlavezetőnél nyugdíj-előtakarékosági számlát vezet.

Állomány kivezetése

Ha a nyugdíj-előtakarékosági számláról adómentes **nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetést** teljesítenek, akkor:

- Sza. tv. 28. § (17). bekezdés egyéb jövedelem a nyugdíj-előtakarékosági számlán lévő, e szolgáltatás értékének levonása nélkül, szokásos piaci értéken számított követelés azon része, amely meghaladja a számlatulajdonos által teljesített befizetések, osztalékból származó jövedelemként jóváírt, nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat alapján átutalt összegek, valamint a már nyilvántartott adózott követelésállomány együttes összegét, azzal, hogy e jövedelem után adóelőleget nem kell fizetni, az adót a számlatulajdonos magánszemély az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint állapítja meg, vallja be és fizeti meg (az adóbevallás benyújtására előírt határidőig). A jövedelem szerzés időpontjának azt az időpontot kell tekinteni, amikor a számlatulajdonos a nem-adómentes nyugdíjszolgáltatásról rendelkezik,
- (SZOCHO tv. 1.§ (1) bekezdés) a számlatulajdonos kötelezett a szociális hozzájárulási adó (SZOCHO) megfizetésére (és bevallására) is, melynek mértéke 17,50%,
- amennyiben a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági számlája terhére az adóévben nem-adómentes nyugdíjszolgáltatásról rendelkezett, akkor erre az adóévre vonatkozó bevallásában nem tehet nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatot,
- valamint a nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatok alapján már átutalt összegeket – a nyugdíj-előtakarékosági számla vezetője által kiadott igazolás alapján – köteles húsz százalékkal növelten az erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

Ha az Előtakarékoskodó a nyugdíj-előtakarékosági számlán nyilvántartott (pénzeszközben, pénzügyi eszközben fennálló) követelését a nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntetésével hiánytalanul a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint, **tartós befektetési szerződés** (TBSZ) alapján lekötött pénzüsszeggé alakítja át (ha annak egyéb feltételei fennállnak), és lekötési nyilvántartásba helyezi, akkor:

- az áthelyezés évében a nyugdíj-előtakarékosági számlára befizetett összeg alapján nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatot nem tehet,
- rendelkező nyilatkozata(i) szerint az áthelyezés évében, valamint a megelőző évben átutalt jóváírás(ok)nak megfelelő összeget 20 százalékkal növelten köteles az átalakítás évére vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

Az Előtakarékoskodó elhalálózása esetén

Az örökös a hagyatéki határozat jogerőre emelkedését követően kérheti az értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok értékesítését, transzferálását, valamint a pénzeszámlán lévő pénzüsszegekre vonatkozóan kérheti azok kifizetését vagy átutalását.

Az Előtakarékoskodó elhalálózása esetén egyenes ágbeli rokon, illetve házastárs általi öröklés esetén az örökösnek öröklési illetéket nem kell fizetnie.

Adófizetési kötelezettség abban az esetben keletkezik az örökös részéről, amennyiben a számla az előtakarékoskodó halála miatt a megnyitástól számított 10 éven belül szűnik meg (a 2013.01.01. előtt nyitott számlák esetében 3 éven belül), és az elhunyt előtakarékoskodó halálakor még nem volt jogosult nyugdíjra.