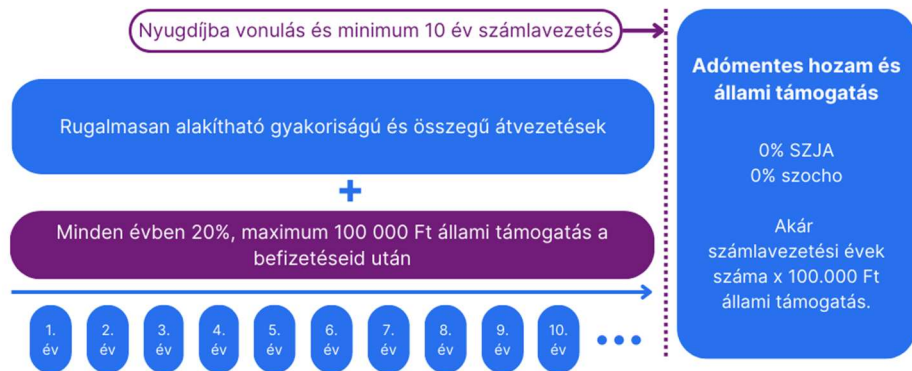


# Nyugdíj-előtakarékossági Számla

## ✓ Az Erste Nyugdíj-előtakarékossági Számla (NYESZ-R) előnyei:

- A NYESZ-R számlán vezetett **befektetések árfolyamnyeresége és hozama teljesen adómentes lehet.**
- A befizetések után **évente 20%, maximum évente 100 000 forint adójóváírást** vehetsz igénybe a befizetett SZJA-ból.
- **A befizetések összegét és gyakoriságát Te határozhatod meg.** Lehetőség van egyösszegű és rendszeres befizetésekre is.
- Minden, a nyugdíj pénzeszámlára történő befizetést követő **befektetési termék vételére vonatkozó első tranzakció** – a befizetés erejéig – **díjmentes.**
- Az Erste Nyugdíj-előtakarékossági Számla megnyitását követően **Te döntheted el, hogy nyugdíjcélú megtakarításod milyen kockázatú, milyen várható hozamú eszközökbe kerüljön.**
- A NYESZ-R számlán lévő megtakarítás **örökölhető.**



## ⚙️ A Nyugdíj-előtakarékossági Számla (NYESZ-R) kedvezményeinek feltételei:

A Nyugdíj-előtakarékossági Számlával kapcsolatos **adómentesség (árfolyamnyereség, kamat, hozam) és a szabadon felhasználható adójóváírás csak akkor illet meg, ha a NYESZ-R számládon lévő összeget, mint adómentes nyugdíjszolgáltatás veszed fel.**

A számlán tartott megtakarítás kifizetése **csak akkor minősül adómentes nyugdíjszolgáltatásnak:**

- ha már az SZJA. törvény szerinti **nyugdíjra jogosult vagy, és**
- **a kifizetés a számlanyitás éve utáni 10. adóévben vagy később történik, valamint**
- a kifizetéssel egyidőben **a számla felmondásra is kerül.**

## 🕒 A számla idő előtti megszüntetése

Ha azelőtt kívánsz hozzáférni befektetésedhez, **mielőtt a kifizetés adómentes nyugdíjszolgáltatásnak minősülne**, akkor ez a NYESZ-R számla megszüntetését eredményezi. Részkifizetésre NYESZ-R számla esetén nincs lehetőség. Ha kifizetéskor a számlán lévő állomány értéke nagyobb, mint a befizetések, kapott osztalékok és kapott adókedvezmények összege, akkor a különbözet **egyéb jövedelemnek minősül.**

**Az egyéb jövedelem után** - a Társaságunk által kiállított igazolás alapján - **a személyi jövedelemadót és szociális hozzájárulási adót meg kell fizetned**, arra az adóévre nézve, mikor a nem nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés történik.

**Nem veheted igénybe a korábban kapott adójóváírásokat, azokat 20%-kal növelten vissza kell fizetned** (kivéve abban az esetben, ha a számla felmondásakor már az SZJA törvény szerinti nyugdíjra jogosult vagy és a kifizetés a számlanyitás éve utáni 3. adóévben vagy később történik).

Ha a NYESZ-R számla TBSZ számlára történő átvezetéssel szűnik meg és e számlád után vettél igénybe adójóváírást, akkor az átvezetés évében és az azt megelőző évben jóváírt adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetned önadózással.

Másik szolgáltatónál vezetett NYESZ-R számlára történő átutalás, transzferálás nem minősül kifizetésnek.

## További fontos tudnivalók és kockázati tényezők:

- **A számlára kizárólag magyar forint fizethető be**, számlanyitáskor minimum 5.000 Ft befizetése szükséges. Csak saját befizetés lehetséges, munkáltatói befizetésre nincs lehetőség.
- **NYESZ-R számlával csak egy szolgáltatónál rendelkezhetsz és e szolgáltatónál is csak egy ilyen számlád lehet.** Az adómentességek és adójóváírási lehetőségek kizárólag az ún. NYESZ-R megjelölésű Nyugdíj-előtakarékosági Számlán állnak fenn.
- **Adójóváírásra** az adott adóévben megfizetett összevont adóalapba tartozó **SZJA köteles jövedelmed után fizetett adód erejéig kerülhet sor.**
  - o Példa: Ha 500.000 forintot befizettél NYESZ-R számládra, akkor ennek 20%-ára, azaz 100.000 forintra igényelhetsz elméletben adójóváírást. De ha összesen csak 80.000,- Ft adót fizettél jövedelmed után, akkor ténylegesen csak 80.000 forint jóváírást kaphatsz.
- A Nyugdíj-előtakarékosági Számlát érintő adójóváírás önálló, nem kerül összevonásra más önkéntes megtakarítás kedvezményével. Összesen azonban maximum 280.000 forint adójóváírás igényelhető vissza önkéntes megtakarítási kedvezmények után.
- Az adott adóévi befizetéseid után **adójóváírást csak akkor igényelhetsz vissza, ha számlád még az adott év december 31. napján is nyitva volt.** Arra az adóévre nézve, amikor megszüntetted a számládat, adókedvezményt nem vehetsz igénybe, függetlenül attól, hogy mennyit fizettél be abban az adóévben.
- Az adójóváírást az állam az adóbevallásban tett Nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatod alapján utalja át Nyugdíj-előtakarékosági Számládra. **Adójóváírás csak a Nyugdíj-előtakarékosági Számlára kerülhet kifizetésre.** Ez alól kivétel, hogyha a kifizetés évében azelőtt szünteted meg a Nyugdíj-előtakarékosági Számládat, hogy megkaptad volna a visszaigényelt összeget. Ekkor más számlára is kérheted ennek az összegnek a kifizetését.
- A számlán lévő eszközök után fizetett **osztalék minden esetben adóköteles.**
- A Nyugdíj-előtakarékosági Számlán elszenvedett ügyleti veszteséget nem lehet más számlán, mint ellenőrzött tőkepiaci ügyleten elért ügyleti nyereséggel szembeállítani. Azaz a nyereséget **a NYESZ-R számlán elszenvedett veszteséggel nem lehet csökkenteni.**
- A Nyugdíj-előtakarékosági Számlán **számlavezetési díj kerülhet felszámításra**, illetve a számlán végrehajtott **tranzakciók is költséggel járhatnak.** Az Erste Nyugdíj-előtakarékosági Számla kondícióit, annak módosítására vonatkozó feltételeket az Erste Befektetési Zrt. hatályos Díjjegyzéke, Üzletszabályzata és vonatkozó szerződesei tartalmazzák.
- A számlán lévő **eszközök aktuális értéke** az adott termék jellemzőitől függően, és az aktuális piaci körülmények változásából eredően **kedvezőtlenül is változhat.** Ez kihathat a megtakarításodnak összértékére, ezért megbízás megadásakor mérlegeld a kockázatokat is.

Kérjük, vedd figyelembe, hogy a leírtak pusztán a részletesebb tájékozódást szolgálják, és nem jelentenek Társaságunktól arra vonatkozóan nyilatkozatot, hogy Neked a Nyugdíj-előtakarékosági Számla valóban megfelelő konstrukció. Ezen túlmenően az ismertetettek nem tekinthetők adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak, valamint befektetésre való ösztönzésnek.

Az információk a dokumentum készítésekor (2023. július 17.) hatályos szabályokat tükrözik, így elképzelhető, hogy a szabályváltozásokkal, hatósági értelmezésekkel az egyes rendelkezések is módosulnak. Társaságunk mindent megtesz annak érdekében, hogy a jelen anyagot folyamatosan frissítse, azonban kérjük, hogy az esetleges változásokról érdeklődj munkatársainknál.

Kérjük, vedd figyelembe, hogy a jelen tájékoztatóanyagban foglaltak nem helyettesítik Társaságunk Üzletszabályzatában, Hirdetményeiben, Díjjegyzékeiben, valamint a Te és Társaságunk közötti szerződésekben leírt rendelkezéseket. Ezért befektetési, megtakarítási döntésed előtt kérjük, hogy az e dokumentumokban leírt feltételeket is gondosan tanulmányozd át.

Társaságunk törekedett arra, hogy az eddigi tapasztalatok és felügyeleti ajánlások alapján felmerült kérdésekre teljeskörűen választ adjon e dokumentumban. Azonban ha úgy ítéled meg, hogy további tájékoztatásra vagy bizonyos kérdésekben pontosításra van szükséged, kérjük, ezt is jelezd munkatársainknak, akik készséggel állnak a rendelkezésedre.