

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



NYUGDÍJ- ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA

Szeretné megalapozni jövője anyagi biztonságát? Kezdjen megtakarítani mielőbb, hogy a pénzügyi kérdések ne okozhassanak problémát a nyugdíjas évek alatt!

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MILYEN FORMÁI LEHETNEK A NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGNAK?
- MI AZ A NYESZ ÉS NYESZ-R?
- KELL ADÓZNI A NYERESÉG UTÁN?
- MIKOR LEHET HOZZÁFÉRNI A SZÁMLÁN GYŰJTÖTT ÖSSZEGHEZ?
- MILYEN TERMÉKEKET LEHET VÁLASZTANI?

www.mnb.hu/penzugyinarivator

A nyugdíjas évek pénzügyi tervezését mindenképpen érdemes már aktív keresőkorban elkezdeni. A nyugdíjcélú előtakarékoságnak három formája ismert:

- az önkéntes nyugdíjpénztár,
- a nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ, NYESZ-R) és
- a nyugdíjbiztosítás.



MI AZ A NYESZ SZÁMLA?

A nyugdíj-előtakarékosági számla, más néven a NYESZ egy speciális értékpapír-, letéti, illetve pénzszámla-konstrukció együttes megnevezése, amelyet kifejezetten a hosszú távú, nyugdíjcélú megtakarítás érdekében hoztak létre.



MI AZ A NYESZ-R SZÁMLA?

A nyugdíj-előtakarékosági számla egyike az **államilag támogatott nyugdíjcélú megtakarítási formáknak**. Minden magánszemély rendelkezhet egy R-jelöléssel ellátott NYESZ számlával (NYESZ-R), aminek az éves befizetései után **20%, maximum 100 ezer forint adó-visszatérítést vehet igénybe**. Az adó-visszatérítést évente a személyi jövedelemadó-bevalláskor **kell igényelni**, és a **jóváírt összeg** a már **meglévő egyenleget gyarapítja**.

Ne feledje!

A NYESZ számla esetén értékpapírok vásárlásáról és eladásáról dönt, ami megfelelő pénzügyi ismeret és tapasztalat nélkül magas kockázatot jelenthet. Nem megfelelő kezelés esetén a hozam akár negatív is lehet, ezért pénzügyi tapasztalat hiányában érdemes a befektetési döntések előtt szakértő segítségét igénybe venni.



HOL LEHET ILYEN SZÁMLÁT NYITNI?

Ez a számla **nem érhető el minden pénzintézetnél**. Célszerű előzetesen tájékozódni például az interneten vagy bankfiókokban. Számlanyitáskor minimum 5000 forintot kell befizetni.



HÁNY ILYEN SZÁMLÁT LEHET NYITNI?

NYESZ számlából több is nyitható, de **NYESZ-R számlából** – ami után adó-visszatérítést lehet igénybe venni – **egy időben mindenkinek csak egy lehet**.



HOGYAN LEHET BEFIZETNI ERRE A SZÁMLÁRA?

A számlára csak a számlatulajdonos fizethet be. A **befizetés gyakoriságát és mértékét** is ő határozza meg. A NYESZ számla vezetésével kapcsolatban díjak is felmerülnek, s amennyiben a befizetések, illetve a számlán lévő szabad pénzügyösszeg nem fedezi ezeket, a számlavezető felszólítja a számlabirtokost a hiányzó összeg befizetésére.

Ne feledje!

Ha a felszólításnak tizenöt napon belül nem tesz eleget, a számlavezető a NYESZ számlát azonnali hatállyal felmondhatja.



MILYEN TERMÉKEK KÖZÜL LEHET VÁLASZTANI?

NYESZ számla esetében a vonatkozó jogszabályban rögzített eszközök közül lehet választani, amik jellemzően állampapírok, kötvények, részvények, illetve befektetési alapok befektetési jegyei. Fontos, hogy a NYESZ számla pénzneme mindig forint.

MILYEN KÖLTSÉGEKKEL KELL SZÁMOLNI?

Mindösszesen **két költségnem tartozik** egy ilyen számlához:

- számlavezetési díj,
- kereskedési díj (vételi, eladási).

Jogszabály alapján az éves számlavezetési díj legfeljebb az egy évben jóváírt teljes állomány alapján számított napi átlag 1%-a lehet, de minimum 2000 forint. A kereskedési díjak szolgáltatónként eltérőek lehetnek, ezekkel mindenképpen számolni kell! A szolgáltató kiválasztását megelőzően érdemes tájékozódni a kereskedési díjak pontos mértékéről. Aktív kereskedés mellett a magas költségek esetlegesen „elvihetik” a hozamot.

MIKOR LEHET HOZZÁFÉRNI A SZÁMLÁN GYÚJTOTT ÖSSZEGHEZ?

A 2012. december 31. előtt megnyitott NYESZ számlák esetén hozzáférhető az összeg, ha a számla tulajdonosa már nyugdíjra jogosult és számláját a számlanyitást követő harmadik évet követően mondja fel.

A 2013. január 1-jét követően nyitott NYESZ számlák esetén akkor, ha a számlabirtokos már nyugdíjra jogosult, és a számla zárására a számlanyitást követő tizedik évet követően kerül sor.

Ebben a két esetben adómentesen vehető fel a megtakarítás. Az adóterhek megfizetése mellett azonban a megjelölt időszak leteltét megelőzően is fel lehet venni összeget a NYESZ számláról, aminek pontos részleteiről a számlavezetőnél ajánlott tájékozódni. **Elhalálozás esetén a megtakarítást a törvényes örökös kapja meg.**

SZOLGÁLTATÓVÁLTÁS ESETÉN ÁT LEHET VINNI A NYESZ SZÁMLÁT MÁSHOVA?

Igen, azonban a különböző termékek miatt **nem minden esetben lehet egységesíteni a NYESZ számlákat,** így a hordozhatósága problémákba ütközhet. A befogadó szolgáltatónál érdemes előzetesen tájékozódni a NYESZ értékpapírszámlán elhelyezhető értékpapírok típusáról. Amennyiben a fogadó szolgáltató nem forgalmazza a korábbi NYESZ számlán található értékpapírokat, akkor ezeket érdemes visszaváltani, és az ellenértéket áthelyezni a másik szolgáltatóhoz a NYESZ számlára. Szolgáltatók közötti számlaáthelyezés csak a teljes NYESZ értékpapírszámlán található egyenleg áthelyezésével lehetséges, amelyről az indító szolgáltató igazolást állít ki.

Kézirat lezárva: 2020. február

pénzügyinavigátor

M A G Y A R N E M Z E T I B A N K



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)

– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80/203-776 Fax: +36-1/489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.mnbb.hu/penzugyinavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

Legyen mindig naprakész!
**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**



www.mnbb.hu/penzugyinavigator