

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

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?

- MI AZ AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR?
- MI TÖRTÉNIK A BEFIZETÉSEKKEL?
- MILYEN ESETEKBEN LEHET IDEÁLIS A NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZÁMLA?
- KELL ADÓZNI A HOZAM UTÁN?
- MIKOR LEHET HOZZÁFÉRNI A SZÁMLÁN GYŰJTÖTT ÖSSZEGHEZ?

www.mnb.hu/penzuginavigator

A nyugdíjas évek pénzügyi tervezését érdemes már az aktív keresőkor elején elkezdni. A nyugdíjcélú előtakarékoságnak három formája érhető el:

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



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!

Már 16 éves kortól pénztári tag lehet bárki, így érdemes már az első munkahellyel egy időben, vagy akár az előtt 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?

Az egyéni és munkáltatói befizetések **20%-át, de maximum évi 150 000 Ft-os** adó-visszatérítést igényelhet a pénztártag a személyi jövedelemadó-bevallásával egyidejűleg, amit az adóhatóság a 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 az egyéni befizetéseken túl a munkáltató további befizetésekkel támogathatja a munkavállalót. A munkáltató köteles egyforma feltételekkel nyújtani a hozzájárulást bármely, a tag által választott pénztárba.

Az önkéntes nyugdíjpénztár további előnyei:

- a minimális tagdíjfizetési kötelezettségen felül **rugalmas**, a befizetés mértéke **egyéni élethelyzethez igazítható**;
- **nem igényel magas szintű befektetési ismereteket**;
- **eseti befizetésekre is lehetőség van**;
- ha a pénztár biztosítja, a **kockázatvállalási hajlandóságnak és hozamvárakozásnak** megfelelő befektetési portfóliók közül lehet választani;
- **örökölhető.**



MI TÖRTÉNIK A BEFIZETÉSEKKEL?

A befizetett tagdíjakat a pénztár jóváírja a tag egyéni számláján és befekteti az összeget. A befizetett tagdíjakból a pénztárak a jogszabályban előírt mértéken túl további költségeket nem vonhatnak le, a levonható 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 a felügyeleti honlapján, a [Pénztári tanulmányok, elemzések](#) menüpont alatt, ezzel is **megkönnyítve a pénztárválasztást**. Ha valaki nem elégedett a szolgáltatással vagy a hozamokkal, akkor a megtakarításait bármikor áthelyezheti másik portfólióba vagy átviheti akár másik pénztárba.

Ne feledje!

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



MIKOR LEHET HOZZÁFÉRNI A SZÁMLÁN GYŰJTÖTT ÖSSZEGHEZ?

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

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

A nyugdíjkorhatár betöltése után felvett összeg – a pénztár szolgáltatása – a 2013. január 1-je előtt létrejött tagsági jogviszony esetén adómentes. 2013. január 1-jét követően létrejött tagsági jog-

viszony esetén abban az esetben adómentes a felvett összeg, ha a tagsági jogviszony a teljesítés évét megelőző tizedik, vagy azt megelőző adóévben jött létre, vagy ha a tag rokkantság miatt válik jogosulttá a nyugdíjszolgáltatásra.



MIT LEHET TENNI, HA MÁR LEJÁRT A VÁRAKOZÁSI IDŐ, DE A PÉNZTÁRTAG MÉG NEM ÉRTE EL A NYUGDÍJKORHATÁRT?

A várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban – azaz a pénztárság létesítésétől a nyugdíjszolgáltatás megnyílásáig terjedő időben – az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeggel kapcsolatban **az alábbi lehetőségek közül választhat:**

- változatlan feltételek mellett tag **marad a pénztárban**, a tagdíjat tovább fizeti és dönt arról, hogy felveszi-e a megtakarítását;
- **folytatja a pénztárságát**, és – legfeljebb háromévente egy alkalommal – felveszi az egyéni **nyugdíjszámláján** nyilvántartott **összeg egészét vagy egy részét** a nyugdíjkorhatár elérése előtt; ebben az esetben a felvett összeg **hozam része adómentes**, amíg a **tőke részt** a hatályos adójogszabályok **szerint adófizetési kötelezettség terhelheti**;
- **felveszi a megtakarítást és kilép a pénztárból**;
- tagdíj fizetése nélkül a **pénztárban hagyja** az egyéni **nyugdíjszámláján lévő összeget**.

? MIKOR LEHET HOZZÁFÉRNI A SZÁMLÁN GYŰJTÖTT ÖSSZEGHEZ?

A NYUGDÍJKORHATÁR ELÉRÉSE UTÁN

Nem fizeti tovább a tagdíjat.

Tovább fizeti a tagdíjat.

Tovább fizeti a tagdíjat, a szolgáltatást később veszi igénybe.

Egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi a szolgáltatást, ami adómentes, kivéve, ha nem telt le a várakozási idő.

A felhalmozott összeg egy részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe.
A szolgáltatás adómentes, kivéve, ha nem telt le a várakozási idő.

A felhalmozott összeget a pénztárban hagyja.

A NYUGDÍJKORHATÁR ELÉRÉSE ELŐTT, A VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTE UTÁN

Tag marad.

Megszünteti a tagságát.

A pénztári tagság folytatódik a korábbiak szerint.

Tovább fizeti a tagdíjat, és a nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét felveszi.
A tőke rész adóköteles, a hozam rész adómentes.

Felveszi a megtakarítást.

Ne feledje!

A megtakarítás felhasználásával érdemes megvárnia a nyugdíjaskor elérését, mert az idő előtti pénzkivonások jelentősen csökkenthetik nyugdíjcélú megtakarítás jövőbeli értékét!

A korábbi felhasználás csak indokolt esetben javasolt, mivel a nyugdíjba vonulást megelőző tőke felvételét adófizetési kötelezettség terhelheti.

? MIT LEHET TENNI A VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTE ELŐTT ELVESZÍTETT MUNKAKÉPESSÉG ESETÉN?

A várakozási idő letelte előtt a pénztártag átléphet egy **egészség- vagy önszegélyező pénztárba**, ha **munkaképességét** legalább **ötven százalékban** 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!

A kedvezményezett egyszerűbben és gyorsabban jut hozzá a megtakarításhoz, ha Ön előzetesen megjelöli őt a nyugdíjpénztárnál mint haláleseti kedvezményezettet.

? KIKNEK LEHET IDEÁLIS AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZÁMLA?

Azok számára lehet megfelelő ez a konstrukció, akik

- még nem rendelkeznek nyugdíjcélú megtakarítással;
- szeretnék bővíteni nyugdíjcélú megtakarításaik (NYESZ, nyugdíjbiztosítás) körét;
- élethelyzetükhöz szeretnék igazítani a megtakarítás céljából befizetett összeget;
- befizetéseiket adó-visszatérítéssel is szeretnék növelni;
- nem rendelkeznek befektetési szaktudással, illetve nincs idejük a megtakarításokat aktívan kezelni;
- szeretnék, hogy megtakarításuk örökölhető legyen;
- a költségek szempontjából egyszerű, átlátható megtakarítási terméket szeretnének.

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@mnk.hu

Honlap: www.mnk.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.mnk.hu/penzugyinavigator