

apró betűk helyett –

K&H nyugdíj-előtakarékossági számla



mi a K&H nyugdíj-előtakarékossági számla?

A K&H nyugdíj-előtakarékossági számla olyan rugalmasan alakítható nyugdíjcélú befektetési forma, amellyel egyéni megtakarítási és kockázatvállalási hajlandóságodnak megfelelően építheted saját portfóliód, amelynek összetételét igényeid szerint alakíthatod. A portfólióépítés során többféle eszközben tarthatod pénzedet, ezzel megoszthatod a kockázatokat.

mekkora összeget lehet befektetni?

Minden esetben Te határozhatod meg, hogy adott pillanatban mekkora összeggel szeretnél takarékoskodni. A számlanyitáskor elhelyezhető legkisebb összeg mindössze 5 000 forint.

milyen időközönként lehet (vagy kell) növelni a megtakarítást?

Nincs rendszeres megtakarítási kötelezettség, a befizetések gyakoriságát Te határozod meg, saját élethelyzeted alapján. Ez a gyakoriság lehet akár naponta, de egy évben egyszer is.

ki veheti igénybe a számlát?

Nyugdíj-előtakarékossági számlát minden adóazonosítóval rendelkező magánszemély nyithat, tehát akár nyugdíjas is. Amennyiben adójóváírást is szeretnél igénybe venni, fontos, hogy személyi jövedelemadó befizető legyél.

mikor érdemes elkezdni a megtakarítást?

Minél előbb, hiszen minél hosszabb a felhalmozási időszak, annál nagyobb lehet a felhalmozott vagyon.

kiknek ajánljuk a K&H nyugdíj-előtakarékossági számlát?

A számlát olyan magánszemélyek számára ajánljuk, akik:

- » a magyar nyugdíjrendszer által nyújtott lehetőségeken túl további, hosszú távú megtakarítási lehetőség iránt érdeklődnek
- » vállalni tudnak esetenkénti vagy rendszeres fix összegű megtakarításokat
- » a portfólió összetételét önállóan szeretnék meghatározni

milyen előnyei vannak a nyugdíj-előtakarékossági számlának?

- » a befizetéseid után az adott naptári évben 20%, maximum 100 000 forint adójóváírást kaphatsz, amelynek összegét a NAV a nyugdíj-előtakarékossági számládra utalja
- » a K&H nyugdíj-előtakarékossági számlát érintő adójóváírás nem kerül összevonásra más önkéntes megtakarítás kedvezményével (a hatályos szja tv. szerint), mint például a nyugdíjpénztári vagy az egészségpénztári kedvezmények



- » a számlán nyilvántartott befektetések hozama mentes az árfolyamnyereség-, kamat- és szociális hozzájárulási adótól (szochó), a részvények osztalékát a kibocsátó osztalékadóval csökkentve utalja
- » önállóan hozatsz befektetési döntést, szabadon kezelheted befektetésed
- » a számlán nyilvántartott megtakarítás örökölhető

milyen költségekkel kell számolni?

- » a befizetések díjmentesek
- » új értékpapír vétele és eladása díjhoz kötött a mindenkori befektetési szolgáltatások hirdetemény szerint (<https://www.kh.hu/kondicio/maganszemely/hirdetmeny>)
- » számlavezetési díj a mindenkori befektetési szolgáltatások hirdetemény szerint (<https://www.kh.hu/kondicio/maganszemely/hirdetmeny>)

milyen eszközökbe lehet befektetni?

A K&H nyugdíj-előtakarékosági számlán értékpapírokat lehet elhelyezni. Ezek az értékpapírok lehetnek befektetési jegyek, állampapírok vagy részvények. Megtakarításod szabadon megoszthatod a különböző értékpapírok között, ebben felkészült tanácsadóink is segítenek Neked.

lehetőség van devizában vezetni a számlát?

A jelenlegi szabályozás szerint csak forintban vezethető, így a ki- és befizetések is csak forintban történhetnek.

több nyugdíj-előtakarékosági számlám is lehet?

A hatályos Szja törvény értelmében egy magánszemélynek csak egy érvényes nyugdíj-előtakarékosági számlája lehet. Kettő kizárólag átmenetileg, abban az esetben lehet, ha a két nyugdíj-előtakarékosági számlák között állomány áthelyezést hajtasz végre, például, ha a korábbi banknál vezetett nyugdíj-előtakarékosági számládon lévő megtakarításod áthelyezed az új banknál vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlára. Ezt követően azt a számlát, amelyről az állomány áthelyezése megtörtént, meg kell szüntetni.

hogyan és mikor lehet hozzájutni a megtakarításhoz?

Megtakarításodhoz a számla zárásával egy összegben bármikor hozzáférhetsz, részösszeg felvételére nincs lehetőség.

A számlazárás **adómentes nyugdíjszolgáltatásnak** minősül az alábbi két feltétel együttes teljesülése esetén:

- » ha nyugdíjra jogosult vagy
- » számládat a számlanyitás évét követő 10. évben vagy azt követően mondd fel



A számlazárás **adóköteles nyugdíjszolgáltatás**, ha a számlanyitás évét követő 3. évben vagy azt követően, de a számlanyitás évét követő 10. év előtt, nyugdíjasként történik, ekkor az elért hozamot egyéb jövedelem utáni adókötelezettség terheli.

A számlazárás **nem nyugdíjszolgáltatásnak** minősül, ha a számlanyitás évét követő 3. év előtt történik (nyugdíjjogosultságtól függetlenül), vagy a 3 éven túli a számlazárás nyugdíjjogosultság nélkül történik. Ekkor az elért hozam utáni adókötelezettség mellett az igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetned az Adóhatóság részére.

adófizetési kötelezettség esetei

1. 2012.12.31. előtt nyitott NYESZ számlák esetén **nemnyugdíj-szolgáltatás**, ha:

- » a számlazárás a számlanyitás évét követő 3. év előtt történik (nyugdíj-jogosultságtól függetlenül mindenkinek), vagy
- » a 3 éven túli számlazárás nyugdíj-jogosultság nélkül történik

a fenti esetekben adókötelezettséged keletkezik:

- » 15% egyéb jövedelem utáni adó (kamatadó) és
- » 13% szociális hozzájárulás adó (szochó) és
- » az igénybe vett adójóváírás 20%-kal növelt összege

2. 2012.12.31. előtt nyitott NYESZ számlák esetén **nyugdíj-szolgáltatás**, ha:

- » a számlazárás a számlanyitás évét követő 3. évben vagy azt követően történik, nyugdíjra való jogosultság igazolása mellett

adókötelezettség: nincs

Összefoglalva, a 2013. előtt nyitott NYESZ számlák esetében:

3. éven túli számlazárás nemnyugdíj-szolgáltatással történő megszüntetés adóköteles (15% kamatadó, 13% szochó) és az adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni

3 éven túli számlazárás nyugdíj-jogosultsággal történő megszüntetés esetén adómentes és nem kell az adójóváírást visszafizetni

3. 2013.01.01. után nyitott NYESZ számlák esetén **nemnyugdíj-szolgáltatás**, ha:

- » a számlazárás a számlanyitás évét követő 3. év előtt történik (nyugdíj-jogosultságtól függetlenül mindenkinek), vagy
- » a 3 éven túli számlazárás nyugdíj-jogosultság nélkül történik

a fenti esetekben adókötelezettséged keletkezik:

- » 15% egyéb jövedelem utáni adó (kamatadó) és
- » 13% szociális hozzájárulás adó (szochó) és
- » az igénybe vett adójóváírás 20%-kal növelt összege



4. 2013.01.01. után nyitott NYESZ számlák esetén adóköteles nyugdíj-szolgáltatás, ha:

- » a számlazárás a számlanyitás évét követő 3. évben vagy azt követően, de a számlanyitás évét követő 10. év előtt, nyugdíj-jogosultsággal történik

a fenti esetekben adókötelezettség keletkezik:

- » 15% egyéb jövedelem utáni adó (kamatadó) és
- » 13% szociális hozzájárulás adó (szochó)

5. 2013.01.01. után nyitott NYESZ számlák esetén adómentes nyugdíj-szolgáltatás, ha:

- » a számlazárás a számlanyitás évét követő 3. évben vagy azt követően, de a számlanyitás évét követő 10. év előtt, nyugdíj-jogosultsággal történik
- » a számlazárás a számlanyitás évét követő 10. évben vagy azt követően, nyugdíj-jogosultsággal történik

adókötelezettség: nincs

Összefoglalva, a 2013. után nyitott NYESZ számlák esetében:

0-3. év

megszüntetéskor bármilyen okból adóköteles (15% kamatadó, 13% szochó)

az adójóváírást minden esetben 20%-kal növelten vissza kell fizetni

3-10. év

megszüntetéskor adóköteles (15% kamatadó, 13% szochó)

nyugdíjszolgáltatással nem kell az adójóváírást visszafizetni, de amennyiben nem nyugdíjszolgáltatással szűnik meg a számla, úgy az adójóváírást lezárás esetén 20%-kal növelten vissza kell fizetni

10. év után

megszüntetéskor adómentes

nyugdíjszolgáltatással nem kell az adójóváírást visszafizetni, de amennyiben nem nyugdíjszolgáltatással szűnik meg a számla, úgy az adójóváírást lezárás esetén 20%-kal növelten vissza kell fizetni

a nyugdíjkorhatár betöltése előtt is felvehető az összeg?

Ha a számla egyenlegéhez a nyugdíjra való jogosultság előtt szeretnél hozzájutni, akkor a befektetés hozama egyéb jövedelemnek minősül, azaz az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően adófizetési kötelezettséged keletkezik, az adójóváírás összegét pedig 20%-kal növelten kell visszafizetned.

milyen garancia áll a K&H nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott megtakarítások mögött?

A megtakarítások biztonságát a BEVA (Befektető Védelmi Alap) biztosítja. A BEVA 100 ezer euróig (azon belül 1 millió forintig 100%-ban, az a feletti részre 90%-ban) nyújt védelmet.

Figyelem! A BEVA nem biztosít védelmet az egyes értékpapírok árfolyamvesztéseére. A BEVA akkor nyújt védelmet a befektetőknek, ha a KBC Asset Management NV. Magyarországi Fióktelepe vagy a K&H Bank ellen felszámolási eljárás indulna, és a befektetések aktuális értékével nem tudna elszámolni.



hogyan lehet K&H nyugdíj-előtakarékosági számlát nyitni?

A számlát személyesen, bármelyik K&H ügyfélpontunkon megnyithatod.

milyen dokumentumok szükségesek a számlanyitáshoz?

A számla nyitása nagyon egyszerű, csak személyi azonosításra alkalmas igazolvány, lakcímkártya és adóazonosító kártya szükséges hozzá.

Amennyiben további kérdésed van a K&H nyugdíj-előtakarékosági számlával kapcsolatban, szakértő tanácsadóink készséggel segítenek Neked.

Figyelmedbe ajánljuk az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ honlapját (<https://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak>), ahol hasznos tájékoztatókat, termék-leírásokat, összehasonlítást segítő alkalmazásokat (hitelkalkulátor, háztartási költségvetés-számító program) érhetsz el.

Jelen tájékoztató marketingjellegű közleménynek minősül és nem minősül ajánlattételnek, célja pusztán a figyelem felkeltése. A termék részletes leírását és feltételeit, a Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó hirdetmény és a K&H Bank Zrt. Befektetési és kiegészítő szolgáltatásaira vonatkozó üzletszabályzata tartalmazza, melyek megtekinthetők a bankfiókokban és a kh.hu internetes oldalon. A K&H Bank a Budapesti Értéktőzsde tagja, tevékenységi engedély száma: PSZÁF (illetve jogelődje) 41.064/1998., III/41.064-3/2001., III/41.064-11/2002., valamint III/41.064-16/2003. számú határozata. A befektetési alapok kezelője a KBC Asset Management N.V. A biztosítást a K&H Biztosító Zrt. nyújtja. A biztosítás feltételeit a vonatkozó biztosítási feltételek tartalmazza. A Bank a kondíciók megváltoztatásának jogát fenntartja.