

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

Szeretné megalapozni jövője anyagi biztonságát? Kezdjen megtakarítani mielőbb, hogy a pénzügyek ne okozzanak 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/penzugyinarivigator

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, aminek elsődleges célja a nyugdíjas évek anyagi biztonságának megerősítése.

Ne feledje!

Már 16 éves kortól pénztári tag lehet bárki, így érdemes már a munka világába történő belépéskor 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 a befektetések esetében kockázatok 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 (10 év) 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**, míg 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 nyugdíjkorhatár elérését 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: 2023. november



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

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

Kiadja: Magyar Nemzeti Bank

Felelős kiadó: Farkas Milán

1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

www.mnbb.hu