



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Hosszú távú
nyugdíjcélok,
önkéntes
nyugdíjpénztár



Öngondoskodással megalapozhatja nyugdíjas
éveinek anyagi biztonságát!

Tudjon meg többet az önkéntes
nyugdíjpénztárakról!

ÖNGONDOSKODÁS

26

Milyen
kérdésekben segít
ez a tájékoztató



Önnek?

Mi az
önkéntes
nyugdíjpénztár?

Mi történik
a befizetésével?



Kell
adóznia a
hozam
után?

Milyen esetekben lehet
ideális Önnek a nyug-
díjpénztári számla?

Mikor férhet hozzá a
számlán gyűjtött
összeghez?





Nyugdíjas éveinek pénzügyi tervezését érdemes már az aktív kereső kor elején elkezdni. A nyugdíjcélú előtakarékosságnak három intézményesített formája ismert,

- az **önkéntes nyugdíjpénztár**,
- a **nyugdíj-előtakarékossági számla** (NYESZ), és
- a **nyugdíjbiztosítás**.

Mindhárom megtakarítási forma célja, hogy az állami nyugdíjrendszerből kapható nyugdíjat kiegészítse.



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!

Az önkéntes pénztári tagság már 16 éves kortól létesíthető. Érdemes már az első munkahely létesítésével egy időben, vagy akár az előtt is 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?

A megtakarítással adókedvezmény vehető igénybe. Az egyéni befizetések **20%-át, de maximum évi 150.000 Ft-os** adóvisszatérítést igényelhet a személyi jövedelemadó bevallásával egyidejűleg, amit az adóhatóság az Ön 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 a munkáltató további befizetésekkel támogathatja a munkavállalót. A munkáltató bármely, a tag által választott pénztárba köteles a hozzájárulást egyforma feltételekkel nyújtani.



Egyéb előnyök:

- a minimális tagdíjfizetési kötelezettségen felül **rugalmas**, a befizetés mértéke **egyéni élethelyzethez igazítható**;
- **nem igényel magas szintű befektetési ismereteket**;
- **eseti befizetés is teljesíthető**;
- ha a pénztára ezt biztosítja, akkor **kockázatvállalási hajlandóságának és hozamváromlásának** megfelelő befektetési portfóliók közül választhat;
- **örökölhető.**





Mi történik a befizetéseimmel?

A befizetett tagdíjakat a pénztár a tag egyéni számláján jóváírja és befekteti. A befizetett tagdíjakból a pénztárak a jogszabályban előírt mértéken túl további költségeket nem vonhatnak le. A levonásra kerülő 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 honlapján, ezzel is **megkönnyítve a pénztárválasztást.**

Ha nem elégedett a szolgáltatással vagy a hozamokkal, akkor a megtakarításait bármikor áthelyezni másik portfólióba vagy átviheti akár másik pénztárba is.

NE FELEDJE!



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





Mikor férhetek hozzá az egyéni számlán gyűjtött összeghez?

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

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

A nyugdíjkorhatár betöltése után felvett összeg - a pénztár szolgáltatása - **adómentes**.





Ez alól kivétel, ha a szolgáltatás igénylésekor a tagnak még nincs legalább tíz éves – 2013. január 1. előtt kezdődő tagsági jogviszony esetén 3 éves - tagsági jogviszonya, vagyis nem telt le az ún. várakozási idő.



Mit tehetek, ha már lejárt a várakozási időm, de még nem értem el a rám vonatkozó nyugdíj korhatárt?

A **várakozási idő letelte után**, de még a **felhalmozási időszakban** (a *pénztártagság létesítésétől a nyugdíjszolgáltatás megnyílásáig terjedő idő*) az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy:

- a **pénztárban** változatlan feltételek mellett tag **marad**, a tagdíjat tovább fizeti és dönt arról, hogy felveszi-e a megtakarítását;
- a **pénztártagságát folytatja**, és - legfeljebb háromévente egy alkalommal - az egyéni **nyugdíjszámláján** nyilvántartott **összeg egészét vagy egy részét** a nyugdíjkorhatár elérése előtt **felveszi**. Ha ezt a lehetőséget választja, tudnia kell, hogy az így felvett összeg **hozam része adómentes**, míg a **tőke részre vonatkozóan a hatályos adójogszabályok szerint Önt adó és EHO** fizetési kötelezettség terhelheti;
- a megtakarítását felveszi, a **pénztárból kilép**;
- tagdíj fizetése nélkül az egyéni **nyugdíjszámláján lévő összeget a pénztárban hagyja**.





NE FELEDJE!



A megtakarítás felhasználásával érdemes megvárnia a nyugdíjaskor elérését, mert az idő előtti pénzkivonások jelentősen csökkenthetik nyugdíjcélú megtakarításának jövőbeli értékét! A korábbi felhasználás csak indokolt esetben javasolt, mivel a nyugdíjba vonulást megelőző tőke felvételét adó és EHO fizetési kötelezettség terhelheti.



Mit tehetek, ha a várakozási idő letelte előtt elveszítem munkaképességemet?

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



Ha Ön haláleseti kedvezményezettet jelöl meg nyugdíjpénztárnál, úgy egyszerűbben és gyorsabban jut hozzá kedvezményezettje a megtakarításhoz.





Milyen esetekben lehet ideális Önnek az önkéntes nyugdíjpénztári számla?

Abban az esetben, ha Ön

- még nem rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással;
- szeretné bővíteni nyugdíjcélú megtakarításai (NYESZ, nyugdíjbiztosítás) körét;
- **élethelyzetéhez** szeretné **igazítani** a megtakarítás céljából befizetett összeget;
- befizetéseit **adóvisszatérítéssel** is szeretné növelni;
- nem rendelkezik befektetési szaktudással, illetve nincs ideje megtakarításait aktívan kezelni;
- szeretné, hogy megtakarítása **örökölhető** legyen;
- a költségek tekintetében **egyszerű, átlátható** megtakarítási terméket szeretne.





Mikor férhetek hozzá a számlán gyűjtött összeghez?



Nyugdíjkorhatár
elérése **után**



Az igénybe vett pénztári szolgáltatás adómentes, kivéve, ha **nem telt le** a várakozási idő.



Tagdíjat
tovább
nem fizeti.

Tagdíjat
tovább
fizeti.

Tagdíjat tovább fizeti, a
szolgáltatást később
veszi igénybe.



Egy összegben vagy
járadék formájában
igénybe veszi a
szolgáltatást.

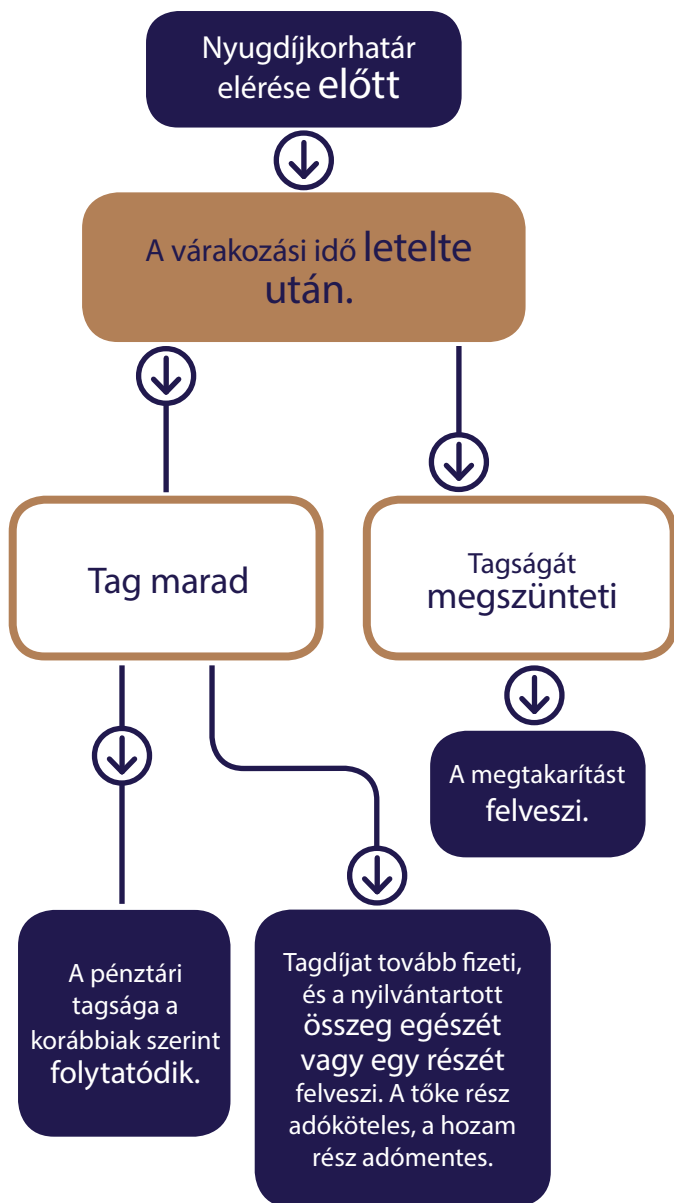


A felhalmozott összeg egy
részét egy összegben, a
fennmaradó részt pedig
járadék formájában veszi
igénybe.



A felhalmozott összeget a
pénztárban hagyja.





Kézirat lezárva: 2016. május





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/penzuginavigator

ÖNGONDOSKODÁS