

TAKINVEST NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA

Nyisson díjmentesen TakarékJest Nyugdíj-előtakarékossági számlát!

- ▶ 30% adóvisszatérítés*
- ▶ Kamat- és árfolyamnyereségadó-mentesség
- ▶ Díjmentes számlanyitás és vételi megbízás
- ▶ Rendkívül kedvező számlavezetési díj
- ▶ Szabadon választott befektetési lehetőségek

A Nyugdíj-előtakarékossági számláról általában

A TakarékJest Nyugdíj-előtakarékossági számla, rövidebb néven NYESZ számla, egy olyan megtakarítási forma, mely a nyugdíjcélú megtakarítások ösztönzése, a nyugdíj-előtakarékoskodók választási lehetőségeinek bővítése érdekében került kialakításra.

A NYESZ számlával rendelkező, előtakarékoskodó Ügyfeleink az általuk befizetett összeg – saját döntésüknek megfelelően – forintban denominált befektetési jegybe, Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott részvénybe, Magyar Állampapírba és TakarékJest strukturált kötvénybe fektethetik be.

A számlatulajdonos a NYESZ számlán elhelyezett befizetések összege után egyrészt adóvisszatérítésre jogosult, másrészt adómentesek befektetések nyereségei illetve hozamai is (kivéve az osztalékot), a számláról teljesített, nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés, átutalás, átvezetés esetén.

Mindezek mellett Ügyfeleink nálunk díjmentesen nyithatnak TakarékJest Nyugdíj-előtakarékossági számlát, sőt, a számlához kapcsolódó vételi megbízásukat is térítésmentesen teljesítjük!

Az előtakarékoskodó halála esetén a NYESZ számla egyenlegének összege **örökölhető**.

TakarékJest Nyugdíj-előtakarékossági számlát Ügyfeleink a Takarékbanknál, illetve minden forgalmazó Takarékszövetkezetről nyithatnak.

* A számlatulajdonos a befizetések után a – személyi jövedelemadóról szóló törvényben foglalt feltételek mellett – adóvisszatérítésre jogosult, azaz adóbevallásban rendelkezhet az adóévben általa a számlára befizetett össze 30 százaléka, maximum 100 ezer forintnak, az adójából a Nyugdíj-előtakarékossági számlájára történő átutalásáról. Annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be az öregségi nyugdíjkorhatárt, az adóvisszatérítés összegének felső korlátja 130 ezer.

A Nyugdíj-előtakarékossági számla szabályai:

- ▶ A számla két részből áll. Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla, Nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla. A két számlatípus kizárólag egyszerre nyitható és egyszerre mondható fel.
- ▶ Nyugdíj-előtakarékossági számlát az a magánszemély nyithat, aki a számlanyitással egyidejűleg legalább 5.000 Ft befizetést teljesít a számlára.
- ▶ NYESZ számlaszerződést nyugdíjas ügyfeleink is köthetnek, azonban kizárólag a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévben vagy azt követően minősül a számláról történő kifizetés nyugdíjszolgáltatásnak.
- ▶ A NYESZ számla kizárólag forintban vezethető, az azon nyilvántartott pénzeszközök, értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- ▶ Fontos, hogy az itt felsorolt kedvezmények 2006. szeptember 1-jétől kizárólag a „NYESZ-R” megjelölésű Nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkoznak. A Bank Ügyfelei számára kizárólag „NYESZ-R” megjelölésű számlát vezet.

Kinek ajánljuk a NYESZ számlát?

A NYESZ számla termékünket minden olyan belföldi és külföldi, de belföldiként adózó magánszemélynek ajánljuk:

- ▶ aki időben szeretné biztosítani magának a nyugodt nyugdíjas éveket, és fontos számára, hogy saját maga döntsön megtakarításának összetételéről,
- ▶ akinek számít, hogy befektetett megtakarításai kamat- és árfolyamnyereségadó mentesen gyarapodjanak,
- ▶ aki igényt tart a Nyugdíj-előtakarékossági befizetések összege után járó adóvisszatérítés évenkénti összegére, amely tovább növeli befektetéseinek hozamát,
- ▶ aki a tőkepiacon elérhető befektetések magas, kiemelkedő hozamlehetőségét szeretné kihasználni,
- ▶ aki nyugdíjasként a tőkepiacon szeretné befektetni megtakarított pénzét, és kész *3 adóévet várni annak érdekében, hogy befektetése hozamához kamat- és árfolyamnyereségadó-mentesen jusson hozzá.*

Előtakarékossági támogatás/adóvisszatérítés:

A számlatulajdonos a befizetések összege után – a személyi jövedelemadóról szóló törvényben foglalt feltételek mellett – adóvisszatérítésre jogosult, azaz adóbevallásban rendelkezhet az adóévben általa a számlára befizetett összeg 30 százalékának, maximum 100 ezer forintnak, az adójából a Nyugdíj-előtakarékossági számlájára történő átutalásáról. Annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be az öregségi nyugdíjkorhatárt, az adóvisszatérítés összegének felső korlátja 130 ezer forint.

A kockázatok csökkentése:

Ügyfeleink megtakarításaikat szabadon, saját döntésük alapján oszthatják meg a Takarékbank különböző típusú, lejáratú, kockázatú, hozamú befektetési lehetőségei között.

Adómentesség:

2006. szeptember 1-jétől a befektetőknek kamat- és árfolyamnyereségadót kell fizetniük, azonban a számlatulajdonos a NYESZ számlán elhelyezett befizetéseknek összege után egyrészt adóvisszatérítésre jogosult, másrészt adómentesek befektetéseknek nyereségei illetve hozamai is (kivéve az osztalékot), a számláról teljesített, nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés, átutalás, átvezetés esetén.

Egyedi kedvezmények:

- ▶ Nálunk **számlanyitási díj nélkül** nyithat TakarékJeszt Nyugdíj-előtakarékossági számlát.
- ▶ Valamennyi a számlához kapcsolódó **vételi megbízását díjmentesen teljesítjük.**
- ▶ Rendkívül **kedvező mértékű számlavezetési díj.**

A befizetések összege bármikor növelhető, illetve csökkenthető, nincs rendszeresen fizetendő minimális összeg.

Az előtakarékoskodó halála esetén a NYESZ számla egyenlegének összege örökölhető.