



### **apró betűk helyett - K&H nyugdíj-előtakarékossági számla**

Gyakran találkozunk olyan levelekkel és hirdetésekkel, amelyek csak az adott termék vagy szolgáltatás előnyeit, legjobb tulajdonságait emelik ki. A termék megvásárlásának, vagy a szolgáltatás igénybevételének lehetnek olyan feltételei is, amelyek ugyan olvashatóak a termék leírásban, de nem szembetűnőek, esetleg csak a nehezen érthető jogi szövegben, a leírás végén van rájuk utalás. A K&H Bank azért készítette ezt a tájékoztató anyagot, hogy segítsen Önnek kérdések és válaszok formájában érthetőbbé tenni a fontosabb tudnivalókat a **K&H nyugdíj-előtakarékossági számlával** kapcsolatban.

### **mi a K&H nyugdíj-előtakarékossági számla?**

A K&H nyugdíj-előtakarékossági számla olyan rugalmasan alakítható befektetési forma, mellyel egyéni megtakarítási és kockázatvállalási képességének megfelelően építhet saját portfóliót, melynek összetételét saját igényei szerint alakíthatja. A portfólióépítés során Ön nem egy-, hanem többféle megtakarításban tartja pénzét, megosztva ezzel a kockázatokat.

### **mekkora összeget lehet befektetni?**

Minden esetben Ön határozhatja meg, hogy mekkora összegű megtakarítással gondoskodik későbbi nyugalmáról. A számlanyitáskor elhelyezhető legkisebb összeg mindössze 5 ezer forint.

### **milyen időközönként lehet (vagy kell) növelni a megtakarítást?**

Nincs rendszeres megtakarítási kötelezettség, a befizetések gyakoriságát Ön határozza meg, saját élethelyzete alapján. A számláján lévő megtakarításának összegét naponta, vagy egy évben egyszer is gyarapíthatja.

### **ki veheti igénybe a számlát?**

Nyugdíj-előtakarékossági számlát minden, adóazonosítóval rendelkező magánszemély nyithat, tehát akár nyugdíjas is. Amennyiben adó-visszatérítést is szeretne igénybe venni, fontos, hogy személyi-jövedelemadó befizető legyen.

### **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 időközönkénti, esetleg rendszeres fix összegű megtakarításokat
- megtakarításaiknak összetételét önállóan szeretnék meghatározni



### **milyen előnyei vannak a nyugdíj-előtakarékosági számlának?**

- az egyéni befizetései után 20% maximum 100 ezer forint adó-visszatérítést kap, melynek összegét az adóhatóság (NAV) az Ön adóbevallása alapján a nyugdíj-előtakarékosági számlájára utalja (a nyugdíjkorhatárt 2020. előtt elérők számára az adókedvezmény összege maximum 130 ezer forint, a hatályos szja tv. szerint)
- a K&H nyugdíj-előtakarékosági számlát érintő adó visszatérítés nem kerül összevonásra más önkéntes megtakarítás kedvezményével (a hatályos szja tv. szerint), mint például a nyugdíjpénztári vagy az egészségpénztári kedvezmények
- a számlán nyilvántartott befektetéseinek hozama árfolyamnyereség-mentes, kamatadó-mentes, valamint EHO mentes, a részvények osztalékát a kibocsátó osztalékadóval csökkentve utalja
- önállóan hozhat befektetési döntést, szabadon kezelheti befektetését
- a befektetés szerkezete rugalmasan alakítható
- a számlán nyilvántartott megtakarítás örökölhető

### **milyen költségekkel kell számolni?**

Az Ön befizetései díjmentesek. A nyugdíj-előtakarékosági számlán nyilvántartott új értékpapír vétele és értékpapír eladása megengedett a mindenkor Hirdetményben szereplő díjtételek mellett. A számlavezetési díj mértékét a mindenkor érvényes Hirdetmény tartalmazza, melyet megtekinthet a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) honlapon, vagy bármely K&H bankfiókban.

### **milyen termékekbe lehet befektetni?**

A K&H nyugdíj-előtakarékosági számlán értékpapírokat lehet elhelyezni. Ezek az értékpapírok lehetnek befektetési jegyek, állampapírok vagy részvények. Önállóan, megtakarítási és kockázatvállalási képességének megfelelően megtakarítását szabadon megoszthatja a különböző értékpapírok között. A K&H bankfiókokban befektetési tanácsadóink élet- és pénzügyi helyzetének részletesebb ismeretében készséggel adnak tanácsot az okos befektetési döntés meghozatala érdekében.

### **lehetőség van devizában vezetni a számlát?**

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

### **több nyugdíj-előtakarékosági számlám is lehet?**

Nem. A hatályos szja törvény értelmében egy magánszemélynek csak egy érvényes nyugdíj-előtakarékosági számlája lehet. (Két nyugdíj-előtakarékosági számlája kizárólag átmenetileg, abban az esetben lehet, ha a két nyugdíj-előtakarékosági számla között állomány áthelyezést hajt végre, például ha a korábbi banknál vezetett nyugdíj-előtakarékosági számláján lévő megtakarítását áthelyezi az új bankjánál vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlára. Ezt követően azt a számlát, melyről az állomány áthelyezése megtörtént, meg kell szüntetni.)



## hogyan és mikor lehet hozzájutni a megtakarításhoz?

Megtakarításához a számla zárásával egy összegben bármikor hozzáférhet, részösszeg felvételére a bankunkkal kötött szerződés értelmében nincs lehetőség.

A számlazárás adómentes nyugdíjszolgáltatásnak minősül a következő két feltétel együttes teljesülése esetén:

- nyugdíjra jogosult, illetve
- számláját a számlanyitás évét követő 10. évben vagy azt követően mondja 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 (nyugdíj-jogosultságtól függetlenül), vagy a 3 éven túli a számlazárás nyugdíj-jogosultság nélkül történik. Ekkor az elért hozam utáni adókötelezettség mellett az igénybevett adóvisszatérítést 20%-al növelten vissza kell fizetni.



## a nyugdíjkorhatár betöltése előtt is felvehető az összeg?

Ha a számla egyenlegéhez a nyugdíjra való jogosultság előtt kíván hozzájutni, akkor a befektetése hozama egyéb jövedelemnek minősül, azaz az szja tv. rendelkezéseinek megfelelően Önt adófizetési kötelezettség terheli, az adó-visszatérítés összegét pedig 20%-kal növelten kell visszafizetnie ebben az esetben. Az utolsó két év adójóváírásának 20%-al növelt összegét abban az esetben kell visszafizetni, ha a nyugdíj-előtakarékossági számla zárásakor annak teljes állománya adott évi tartós betéti/befektetési számlára kerül áthelyezésre

## 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 afeletti részre 90%-ban) nyújt védelmet. Figyelem! A BEVA nem biztosít védelmet az egyes értékpapírok árfolyamvesztéseére. A BEVA akkor nyújt védelmet a befektetőknek, ha a K&H Alapkezelő vagy a K&H Bank ellen felszámolási eljárás indulna, és a befektetések aktuális értékével nem tudna elszámolni.



### **hogyan nyithat K&H nyugdíj-előtakarékossági számlát?**

A számlát személyesen, bármelyik K&H bankfiókban megnyithatja.

### **milyen dokumentumok szükségesek a számlanyitáshoz?**

A számla nyitása nagyon egyszerű, csak személyi azonosításra alkalmas igazolvány és adókártva szükséges hozzá.

Amennyiben még további kérdése van a K&H nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatban, kérjen tanácsot a K&H TeleCenteren keresztül a (06 1/20/30/70) 335 3355 telefonszámon, vagy forduljon bizalommal tanácsadóinkhoz - országszerte több száz bankfiókunkban-, vagy látogasson el a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) internetes oldalra.

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

Jelen tájékoztató marketing jellegű közleménynek minősül és nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A termék részletes leírását és feltételeit a vonatkozó szerződés és Általános szerződési feltételek illetve a vonatkozó Hirdetmények, valamint a Bank Üzletszabályzata tartalmazzák, amelyek megtekinthetők a bankfiókokban és a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) internetes oldalon. A Bank a kondíciók megváltoztatásának jogát fenntartja. A hirdetésben szereplő díjak, kamat és EBKM értékek a 2018. október 01-én hatályos Hirdetmény szerint kerültek megállapításra.