



## ÜGYFÉLTÁJÉKOZATÓ MKB NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA

Érvényes: 2016. november 30-tól



Az MKB Nyugdíj-előtakarékossági számla lehetőséget nyújt Önnek arra, hogy nyugdíjcélú megtakarításait kedvezményes adózási feltételek mellett önállóan kezelhesse.

### Mi a célja?

Az MKB Nyugdíj-előtakarékossági számla célja, hogy ösztönözze az Ön hosszú távú nyugdíj célú megtakarításait.

### Kinek ajánljuk?

- A számla hosszú távú megtakarítási forma azoknak, akik nyugdíjjogosultságuk eléréséig - de legalább a számlanyitás adóévét követő tizedik (2013. január 1. előtt nyitott számlánál a harmadik) adóévig - maguk kívánják kezelni nyugdíj-előtakarékossági befektetéseiket (adott esetben a számlára befizetett, magán-nyugdíjpénztári számlán elért reálhozamot is) és visszavonulásukat követően magasabb jövedelemhez kívánnak jutni.

- A számlára Ön bármikor, bármekkora összeget befizethet, és önállóan dönthet arról, hogy - a vonatkozó jogszabályi keretek között - milyen befektetési formában helyezi el megtakarításait. Befizetése után adó-visszatérítés formájában adókedvezményt\* vehet igénybe, amely tovább növelheti megtakarítása értékét.

### Az MKB Nyugdíj-előtakarékossági számla előnyei

- Kezelése kényelmes, csak Önön múlik, hogy mikor, mekkora összeget helyez el a számlán, a befektetések intézése gyors és egyszerű.
- Az MKB személyes pénzügyi tanácsadói segítenek Önnek kiválasztani a legmegfelelőbb befektetési formát, a különböző lehetőségek kombinációját.
- Bankunk a számlán elhelyezhető, forintban denominált befektetési lehetőségek széles palettáját kínálja:
  - MKB Befektetési Alapok,
  - Magyar Állam által forintban kibocsátott kötvények,
  - hazai tőzsdén forgalmazott Magyarországon forintban kibocsátott részvények.
- Napvégi szabad pénzgyenylegre adott állandó megbízással lehetőség nyílik a szabadon álló pénzeszközök automatikus befektetésére.
- Bankunk biztos háttérrel, befektetési banki, valamint teljes körű lakossági banki szolgáltatásokat kínál az Ön számára.
- Az egyéni befizetések után adókedvezmény jár, amely jelenleg az évente befizetett összeg 20 százaléka, maximum 100 ezer forint. Ha Ön 2020 előtt éri el a nyugdíjkorhatárt, az adókedvezmény összege évente maximum 130 ezer forint lehet\*. Az adóhatóság által átutalt összeg nyugdíj-előtakarékossági, önkéntes kölcsönös pénztári tagsági és nyugdíjbiztosítási rendelkezés esetén együttesen maximum évi 280 ezer forint lehet.



- Az adókedvezményt az adóhatóság utalja közvetlenül a nyugdíj-előtakarékosági számlára. A kedvezményt Ön az MKB Bank által minden év január 31-éig kiadott adóigazolás alapján, az adóbevallásában tett nyilatkozatával igényelheti.
- Nyugdíjszolgáltatás esetén a befektetéseken elért hozam, illetve árfolyamnyereség - kivéve az osztalékból származó jövedelmet - adómentességet élvez, ha a számla megszüntetésére 2013. január 1. előtt nyitott számlák esetében a számlanyitás adóévet követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor, illetve 2013. január 1. után kötött számlák esetében a számlanyitás adóévet követő 10. adóévben vagy azt követően kerül sor. Az MKB Nyugdíj-előtakarékosági számlán nyilvántartott pénz és értékpapírok örökölhetők.

### **Milyen szolgáltatást nyújtunk?**

Az MKB Nyugdíj-előtakarékosági számla szolgáltatásunkat minden esetben összevont értékpapírszámla- és ügyfélszámla-vezetés keretében nyújtjuk Önnek. Az összevont értékpapírszámla értékpapírok nyilvántartására és kezelésére, az ügyfélszámla pedig az értékpapírszámlához kapcsolódó pénzforgalom (pl. egyéni befizetések, adókedvezmény, tőke- és hozamjövőírás) elszámolására szolgál.

### **Hogyan nyithat MKB Nyugdíj-előtakarékosági számlát?**

Nyugdíj-előtakarékosági számlát akkor nyithat, ha Ön a magyar nyugdíjrendszer tagja, és a számlanyitással egyidejűleg legalább 5000 Ft befizetést teljesít a nyugdíj-előtakarékosági számlára.

Kérjük, fáradjon be bármelyik bankfiókunkba, ahol személyes pénzügyi tanácsadója részletes tájékoztatással áll rendelkezésére, és igény esetén összeállítja Önnek egyéni befektetési portfólióját!

### **Milyen költségeket\*\* számíthat fel a Bank?**

Számlavezetési díj: a költségek, díjak mértéke legfeljebb az előtakarékoskodó nyugdíj-előtakarékosági számláin jóváírt éves átlagos állomány egy százalékának megfelelő összegű, de legalább kétezer forint számlavezetési díj számítható fel.

Megbízási díjak: az előtakarékoskodó által adott megbízás alapján végrehajtott ügylet után a számlavezető – az üzletszabályzatban (Kondíciós Listában) előre meghirdetett a számla terhére teljesített ügyletek után felszámított díjakkal egyező díjat számíthat fel. Az előtakarékoskodó által a pénzszámlára teljesített befizetések összegének erejéig az első befektetési eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.

Figyelem! Az MKB Nyugdíj-előtakarékosági Számlán felszámított megbízási díjak a jövőben változhatnak!

### **Mikor lehet megszüntetni a számlát?**

A nyugdíj-előtakarékosági számla bármikor megszüntethető írásbeli felmondással, ha azonban nem teljesülnek azok a feltételek, amelyek alapján a megszüntetés nyugdíjszolgáltatásnak minősül, akkor Önnek adó- és járulékfizetési kötelezettsége keletkezik.

### **Mikor válik nyugdíjjá a felhalmozott befektetés?**

A nyugdíj-előtakarékosági számla szempontjából nyugdíjszolgáltatásnak minősül a nyugdíj-előtakarékosági számlákon nyilvántartott pénz- és befektetési eszközök együttes összege, ha az előtakarékoskodó a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja) 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra legkorábban a számlanyitás adóévet követő tizedik adóévben (2013. január 1. előtt nyitott számláknál a harmadik adóévben) kerül sor.



Abban az esetben tehát, ha nem nyugdíjszolgáltatásként történik a számláról kifizetés, az adómentesség nem érvényesíthető, illetve a már kiutalt adó-visszatérítést is vissza kell fizetni 20%-kal növelt értéken.

**\*Az adózásra vonatkozó információk a jövőben változhatnak és pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltethők meg!**

### **Fogyasztóvédelmi tájékoztatás!**

Az ügyféltájékoztatásban feltüntetett előnyök mellett kérjük, hogy **legyen figyelemmel** az alábbiakra is:

- az Ön befizetései befektetési jellegűek, azaz befizetései pénzügyi eszközökbe kerülnek elhelyezésre, így az árfolyam-ingadozásokon keresztül a pénz- és tőkepiaci mozgások kihathatnak a megtakarítás mértékére;
- amennyiben nyugdíjjogosultság elérése előtt mondja fel a számlát, vagy a számlán nyilvántartott összegnek csak egy részét veszi fel, úgy Önt a megtakarításai hozamai után személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás terheli, amelyet a felmondás adóévében kell megfizetnie, valamint a kapott adóvisszatérítést is vissza kell fizetni 20%-kal növelt összegben.
- döntése előtt mindig olvassa el alaposan az üzletszabályzatot, hirdetményt és valamennyi vonatkozó tájékoztatót. Ha nem ért valamit, kérdezzen rá Személyes Pénzügyi Tanácsadójánál!
- hasonlítsa össze az egyes konstrukciók jellemzőit (például: befektetési termékek kockázata, költségei; EHM-ja, futamideje, egyéb költségek, stb.);
- mérje fel a lehetséges kockázatokat, és mérlegelje háztartása kockázattűrő képességét;
- alaposan tájékozódjon a különböző ajánlatok között, ha szükséges, hívja fel ügyfélszolgálatunkat (MKB TeleBANKár: 06-1/373 3333, 06-40/333 666) vagy keresse fel a legközelebbi bankfiókunkat személyesen;
- minden esetben olvassa el a szerződéses dokumentumokat, mielőtt aláírná azokat.

*További kérdéseivel forduljon személyes pénzügyi tanácsadóinkhoz fiókjainkban, illetve hívja 24 órás telefonos ügyfélszolgálatunkat az MKB TeleBANKárt a 06-40/333-666-os telefonszámon vagy látogasson el honlapunkra a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) címen*

*\*\*Az MKB Nyugdíj-előtakarékossági számla kondíciót az MKB Bank Zrt. XVI. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő befektetési szolgáltatások című hatályos kondíciós listája tartalmazza.*