

# ÉV VÉGI MEGTAKARÍTÁSI ÉS BEFEKTETÉSI AJÁNLATOK



MKB  
BANK





Az alább leírtak nem minősülnek sem adótanácsadásnak, sem a jogszabályok hivatalos értelmezésének, kizárólag általános tájékoztatási célt szolgálnak. A tájékoztatás nem teljes körű, ezért az MKB Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) nem vállal semmilyen felelősséget a jogszabályi rendelkezések álláspontjától eltérő értelmezéséből származó esetleges hátrányos következményekért. A tájékoztató tartalma a közzétételének napján hatályos jogszabályi rendelkezésekre épül, az esetleges jövőbeni jogszabályváltozásokért és az azokból eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

Az ügyfélre vonatkozó adózási szabályoknak való megfelelés minden esetben kizárólag az ügyfél felelőssége. Részletesebb tájékoztatás vagy további kérdése esetén az Ön érdekében javasoljuk, hogy kérje szakember (adótanácsadó) segítségét.

A jelen tájékoztatóban foglalt, adózásra vonatkozó információk pontosan csak az Ön egyedi körülményei alapján ítéltetők meg és a jövőben változhatnak!



- Megtakarításait lehetőség szerint adómentesen gyarapítaná?
- Maximálisan kihasználná az ez évi adókedvezményeket?
- Még idén helyezze el megtakarításait az MKB Bank-nál, hogy azok adómentesen, illetve állami támogatással gyarapodhassanak!
- Ismerje meg az MKB Bank kedvezményes adózási lehetőségeket nyújtó befektetési és megtakarítási ajánlatainak széles palettáját, és válassza ki az Önnek leginkább megfelelőt!

A jelen tájékoztatóban nyújtott adóügyi következményekre vonatkozó információk az idei évre szólnak, pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltetők meg, és a jövőben változhatnak! Jelen tájékoztató kereskedelmi kommunikáció, az abban foglaltak nem minősülnek ajánlattételnek, nem helyettesítik a banki üzletszabályzatokban és kondíciós listákban meghatározott feltételeket.





Kattintson,  
és kérjen  
visszahívást!

## MKB Nyugdíj-előtakarékossági Számla Anyagi biztonság a nyugdíjas években is

Az MKB Nyugdíj-előtakarékossági Számla ideális, **kedvezményes adózási lehetőséget** biztosító, hosszú távú megtakarítási forma azoknak, akik nyugdíjjogosultságuk eléréséig – de legalább a számlanyitás adóévét követő tizedik adóévig – maguk kívánják kezelni nyugdíjcélú befektetéseiket.

- A számlára teljesített egyéni befizetések után **adókedvezmény** vehető igénybe.
- Nyugdíjszolgáltatás esetén a számlán elhelyezett befektetéseken elért hozam, illetve árfolyamnyereség – eltekintve az osztalékból származó jövedelemtől, amely egyszeri és azonnali adólevonással kerül a számlára – **adómentességet élvez**, ha a számla megszüntetésére a számlanyitás adóévét követő tizedik adóévben vagy azt követően kerül sor.

Az MKB Nyugdíj-előtakarékossági Számla kondícióit az MKB Bank Zrt. XVI. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő befektetési szolgáltatások című hatályos kondíciós listája tartalmazza.

Részletekért kattintson: [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) 

## MKB Nyugdíjpénztár Jövő, érték, nyugalom

Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás optimális megoldást nyújt azok számára, akik **hosszú távú nyugdíjcélú megtakarításra** és **tudatos öngondoskodásra** törekednek.

Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás legfőbb célja a nyugdíjszolgáltatás, nyugdíj-kiegészítés. Mindemellet az önkéntes nyugdíjpénztár nem csak nyugdíjcélú megtakarítás, hanem **adókedvezménnyel támogatott**, kedvező hozamot ígérő, alacsony költséget tartalmazó befektetési/megtakarítási forma is.

Egyedülálló lehetőség, hogy az egyéni számla az egyén és a munkáltató által egyaránt növelhető.

Részletekért kattintson: [www.mkbnyph.hu](http://www.mkbnyph.hu) 





Kattintson,  
és kérjen  
visszahívást!

## MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár

### A legjobb választás az egészséghez és a családi megtakarításhoz

Az egészség- és önsegélyező pénztárakon keresztül az állam **jelentős adókedvezményekkel** támogatja azokat, akik gondolnak saját maguk, családtagjaik vagy dolgozóik egészségének védelmére, illetve a TB által nem, vagy csak részben támogatott egészségügyi, egészségvédelmi és egyéb szociális szolgáltatásokat vesznek igénybe. Kiváló lehetőség a megtakarításra, hogy az egyéni számla az egyén és a munkáltató által egyaránt növelhető.

Optimális megoldás azoknak, akiknek fontos, hogy az öngondoskodás a lehető legszélesebb körben segítse az egészség megőrzését célzó, betegségmegelőző-, valamint az egyéb egészségügyi programokon való részvételt, valamint élni kívánjanak az önsegélyező szolgáltatások keretében igénybe vehető szociális szolgáltatásokkal.

Részletekért kattintson: [www.mkbep.hu](http://www.mkbep.hu)



## MKB Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás

### Boldog és gondtalan öregkor? Biztosítjuk.

Az MKB Életbiztosító új nyugdíjbiztosítási terméke **egyszerű, hatékony** megtakarítási lehetőséget kínál és lehetővé teszi a nyugdíjbiztosításokra bevezetett adókedvezmény kihasználását.

A nyugdíjbiztosítás a többi nyugdíj-előtakarékosági formával együtt biztosítani tudja a boldog és gondtalan öregkor élvezetét mindenki számára.

Optimális megoldás azoknak, akik számára fontos a széles körű öngondoskodás és a nyugdíj-előtakarékoság, valamint szeretnék kihasználni az **adókedvezményt**.

Emellett optimális megoldás a biztonságot keresők számára is, akik már most szeretnék látni, hogy a garantált, valamint a választott, átlagos éves hozamszint mellett mekkora nyugdíjszolgáltatásban részesülhetnek majd.

A szerződés létrejöttét követő **10 év után a nyugdíjszolgáltatás egyösszegű felvétele is adómentes**. Mind a rendszeres, mind az eseti díj befizetése adóvisszatérítésre jogosít. Az adóvisszatérítés költségmentesen íródik jóvá a nyugdíjbiztosítási szerződésre és **2,1%-os garantált hozamot biztosít**.

További megtakarítást jelent a nyugdíjbiztosítás lejáratának évében az Ügyfélbónusz jóváírás (1, 1,5 vagy 2 évnyi díj) a díjrendezett szerződéseken. Az Ügyfélbónusz összegét a szerződés tartama, és a tartam során befizetett legkisebb éves díj határozza meg.

Részletekért kattintson: [www.mkbb.hu](http://www.mkbb.hu)





Kattintson,  
és kérjen  
visszahívást!

	Adókedvezmények lehetőségei*
<b>NYESZ</b> (MKB Nyugdíj- előtakarékosági Számla)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a <b>2016. évben</b> befizetett összeg <b>20%-a</b></li> <li>▪ <b>2020. január 1-je előtt</b> nyugdíjba vonulás esetén maximum <b>évi 130 ezer forint</b></li> <li>▪ <b>2020. január 1-jén vagy azt követő</b> nyugdíjba vonulás esetén maximum <b>évi 100 ezer forint</b></li> <li>▪ az adóhatóság által átutalt összeg nyugdíj-előtakarékosági, önkéntes kölcsönös pénztári tagsági és nyugdíjbiztosítási rendelkezés esetén <b>együttesen maximum évi 280 ezer forint</b> lehet</li> </ul>
<b>MKB</b> <b>Nyugdíjpénztár</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a <b>2016. évben</b> egyénileg befizetett összeg <b>20%-a</b>,</li> <li>▪ nyugdíj-, egészség- és önszegélyező pénztári tagság esetén együttesen maximum <b>évi 150 ezer forint</b></li> <li>▪ az adóhatóság által átutalt összeg nyugdíj-előtakarékosági, önkéntes kölcsönös pénztári tagsági és nyugdíjbiztosítási rendelkezés esetén <b>együttesen maximum évi 280 ezer forint</b> lehet</li> </ul>
<b>MKB-Pannónia</b> <b>Egészség- és Önszegélyező</b> <b>Pénztár</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a <b>2016. évben</b> egyénileg befizetett összeg <b>20%-a</b></li> <li>▪ <b>2016. évben</b> az egyéni számláján lévő összegnek vagy egy részének 24 hónapos tagi lekötése esetén az év végén lekötésként kimutatott összeg <b>10%-a</b></li> <li>▪ az egyéni számláján lévő összegből külön törvényben meghatározott prevenciók szolgáltatásra a pénztár által <b>2016. évben</b> kifizetett összeg <b>10%-a</b></li> <li>▪ nyugdíj-, egészség- és önszegélyező pénztári tagság esetén <b>együttesen maximum évi 150 ezer forint</b></li> <li>▪ az adóhatóság által átutalt összeg nyugdíj-előtakarékosági, önkéntes kölcsönös pénztári tagsági és nyugdíjbiztosítási rendelkezés esetén együttesen maximum <b>évi 280 ezer forint</b> lehet</li> </ul>
<b>MKB</b> <b>Értékmegőrző</b> <b>2016</b> <b>Nyugdíjbiztosítás</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a <b>2016. évben</b> befizetett és beérkezett összeg 20%-a, amely maximum <b>évi 130 ezer forint</b></li> <li>▪ az adóhatóság által átutalt összeg nyugdíj-előtakarékosági, önkéntes kölcsönös pénztári tagsági és nyugdíjbiztosítási rendelkezés esetén <b>együttesen maximum évi 280 ezer forint</b> lehet</li> </ul>

\* Abban az esetben vehető igénybe, amennyiben a magánszemély rendelkezik összevont adóalapba tartozó adóköteles jövedelemmel, továbbá a hatályos személyi jövedelemadóról szóló törvény vonatkozó egyéb előírásainak is megfelel. Az adózásra vonatkozó információk a jövőben változhatnak és pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítélték meg! A vonatkozó részletes tájékoztatás megtalálható az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár ([www.mkbep.hu](http://www.mkbep.hu)), az MKB Nyugdíjpénztár ([www.mkbny.hu](http://www.mkbny.hu)), valamint az MKB Életbiztosító ([www.mkbb.hu](http://www.mkbb.hu)) oldalán.

# Kamatadó megtakarítás

## MKB Trezor Számlák

### Adóelőny már középtávon

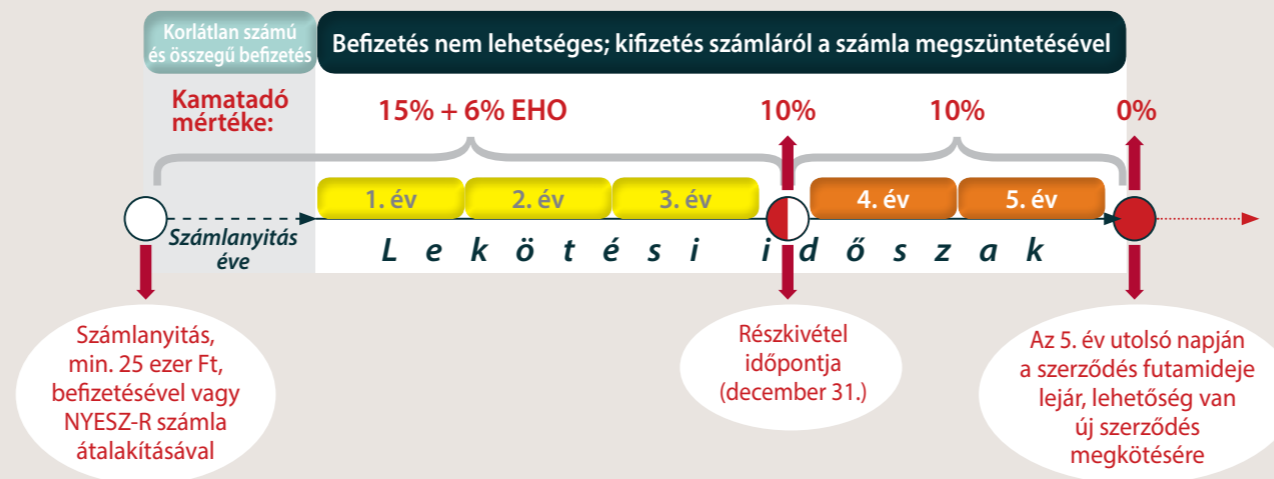
Az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla és az MKB Trezor Tartós Befektetési Számla lehetőséget biztosít Önnek a megtakarításaira, befektetéseire vonatkozó jelenlegi 15%-os kamat-, árfolyamnyereség- és osztalékadónál, valamint a 6%-os EHO fizetési kötelezettségnél **kedvezőbb adózás** elérésére.

**MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla:** minimum 25 000 Ft, egyösszegű megtakarítás MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számlán való elhelyezését követően lehetősége nyílik betétlekötésre a forinton kívül **euró, USA dollár**, vagy **angol font** devizanemben is.

**MKB Trezor Tartós Befektetési Számla:** minimum 25 000 Ft MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán történő elhelyezésével lehetősége nyílik olyan forintban és egyéb devizanemben denominált értékpapírokba történő befektetésre, amelyek változatos futamidővel és formában kínálják Önnek a kockázat és hozam szempontjából legkedvezőbb befektetési lehetőségeket.

A számlákon elhelyezett betéti vagy befektetési termékeken elért jövedelem adója – feltéve, hogy a számláról a lekötési időszakban nem kerül sor értékpapírtranszferre, illetve pénzkivételre – a megtakarítási időtartam függvényében:

- a számlanyitás naptári évében és az azt követő 3 éves lekötési időszak alatti számla megszüntetés esetén: 15% + 6% EHO,
- a számlanyitás naptári évét követő 3. év utolsó napján, azaz december 31-én történő megszűnés, vagy rész kivétel esetén, valamint a 4. vagy 5. évben megvalósult számlamegszüntetés esetén: 10%,
- **az 5 éves lekötési időszak utolsó napján** (december 31-én): **0%**,
- az 5 éves lekötési időszak elteltével, lehetőség van a számlán lévő teljes állomány lekötésben tartásával, újabb 5 éves periódusban az MKB Tartós Befektetési Számla előnyeit élvezni.



Részletekért kattintson: [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)

A betéti szerződés részletes feltételeit az MKB Bank Zrt.-nek A bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzata és a kondíciós listák tartalmazzák. A jelen leírás tartalma nem minősül befektetési ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak vagy adótanácsadásnak. A jelen tájékoztatóban foglalt adózásra vonatkozó információk pontosan csak az Ön egyedi körülményei alapján ítéltelők meg és a jövőben változhatnak! A megalapozott befektetési döntés érdekében kérjük, hogy olvassa el figyelmesen a Bank Befektetési szolgáltatási és a kiegészítő szolgáltatási tevékenység körébe tartozó termékekről és szolgáltatásokról szóló tájékoztatóját.



Kattintson,  
és kérjen  
visszahívást!







Kattintson,  
és kérjen  
visszahívást!

## MKB Kincstár Élet- és nyugdíjbiztosítás

Stabilitást nyújtó életbiztosítás és egy rugalmas befektetés művészi összekapcsolása

Az MKB Kincstár Élet- és nyugdíjbiztosítás lehetőséget biztosít arra, hogy felhalmozása **egyedileg összeállított konstrukcióban** is kamatozzon. Az MKB Kincstár önállóan köthető biztosítás sokrétű célra, megfelelő feltételek esetén **kamatadó-mentesen**.

**Kamatadó:** az Életbiztosításokon elért nyereség (hozam) után kamatadót kell megfizetni.

**Egészségügyi Hozzájárulás (EHO):** 2013. július 31-ét követően keletkezett kamatjövedelmet a kamatadón felül egészségügyi hozzájárulás (EHO) is terheli. A levonandó EHO mértékét az eltelt időszakokat figyelembe véve arányosan kell meghatározni.

**A kamatadó és az EHO mértéke:** kamatadó: 15%, EHO: 6%.

Részletekért kattintson: [www.mkbb.hu](http://www.mkbb.hu)

### A Kincstár életbiztosítás kifizetés (lejárati, nyugdíj szolgáltatás, visszavásárlás, részleges pénzkivonás):

<b>kamatadó- és EHO mentes</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ a kötés évét követő év január 1-jétől számított 5. évet követően bármilyen jogcímű kifizetés esetén, ha a kifizetés a szerződés létrejöttétől számított ötödik év után történik</li><li>■ eseti egyszeri díj (Top-up) befizetése esetén az évek számítása újra kezdődik, azaz a szerződést úgy kell tekinteni, mintha az eseti díj befizetésekor indult volna a biztosítás</li></ul>
<b>50%-os kamatadó és EHO kedvezmény érvényes</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ egyszeri díjas életbiztosítás esetén a kötés évét követő év január 1-jétől számított 3. évet követően bármilyen jogcímű kifizetés esetén, ha a kifizetés a szerződés létrejöttétől számított harmadik és ötödik év között történik</li><li>■ eseti egyszeri díj (Top-up) befizetése esetén az évek számítása újra kezdődik, azaz a szerződést úgy kell tekinteni, mintha az eseti díj befizetésekor indult volna a biztosítás</li></ul>

Megjegyzés: A kamatadó és az EHO alapját az ügyfél részére kifizetett szolgáltatási összeg és a befizetett biztosítási díjak különbségeként kell meghatározni azzal, hogy a befizetett díjakat korrigálni kell a 2013. január 1-je után levont kockázati díjakkal. A kamatadót és az EHO-t a biztosító a kifizetésből a kifizetésre eső hozam arányában levonja és az adóhatóság felé elszámolja. Ez a biztosítási megoldás SZJA adó-visszatérítésre nem jogosít.





Kattintson,  
és kérjen  
visszahívást!

## MKB Értékmegőrző 2016 és MKB Oktáv 2016 életbiztosítások Változatos biztosítási célokra

Az **MKB Értékmegőrző** egy **modern, klasszikus típusú életbiztosítás**, mely ideális megtakarítási célra is, **garantált kamattal**.

Részletekért kattintson: [www.mkbb.hu](http://www.mkbb.hu)

Az **MKB Oktáv** egy **hosszú távú, folyamatos biztonságot nyújtó megtakarítási lehetőség**, mely stabil, kiszámítható védelmet nyújt sokrétű biztosítási célra, megfelelő feltételek esetén **kamatadó-mentesen**.

Részletekért kattintson: [www.mkbb.hu](http://www.mkbb.hu)

### Az Értékmegőrző életbiztosítás és Oktáv életbiztosítás kifizetés (lejárát, visszavásárlás):

<b>kamatadó- és EHO mentes</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ a kötés évét követő év január 1-jétől számított 10. évet követően bármilyen jogcímű kifizetés esetén, ha a kifizetés a szerződés létrejöttétől számított 10. év után történik</li></ul>
<b>50%-os kamatadó és EHO kedvezmény érvényes</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ a kötés évét követő év január 1-jétől számított 6. évet követően bármilyen jogcímű kifizetés esetén, ha a kifizetés a szerződés létrejöttétől számított 6. és 10. év között történik</li></ul>

Megjegyzés: A kamatadó és az EHO alapját az ügyfél részére kifizetett szolgáltatási összeg és a befizetett biztosítási díjak különbségeként kell meghatározni azzal, hogy a befizetett díjakat korrigálni kell a 2013. január 1-je után levont kockázati díjakkal. A kamatadót és az EHO-t A biztosító a kifizetésből a kifizetésre eső hozam arányában levonja és az adóhatóság felé elszámolja.



Érdeklődjön bankfiókjainkban!



[telebankar@mkb.hu](mailto:telebankar@mkb.hu)



+36 40 333 666



[www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)



Kattintson,  
és kérjen visszahívást!