

Fogyasztóvédelmi tájékoztató nyugdíj-előtakarékosági számlát nyitó ügyfelek részére szerződéskötést megelőző tájékoztató

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Elnöke által kiadott 11/2011. számú vezetői körlevélben foglaltakkal összhangban az EQUILOR Befektetési Zrt. (a továbbiakban: EQUILOR) a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény (a továbbiakban: Nyesz tv.) 3. § (5) bekezdésében foglaltakra tekintettel a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénynek megfelelően az alábbiak szerint kívánja tájékoztatni Önt, leendő Ügyfelét, ill. Ügyfelét a nyugdíj-előtakarékosági számlával, illetve a szerződéssel kapcsolatos fogyasztóvédelmi kérdésekről.

Kérjük, hogy a tájékoztatóban foglaltak mellett a Nyesz. tv.-n felül feltétlenül vegye figyelembe az EQUILOR Üzletszabályzatának vonatkozó rendelkezéseit, a nyugdíj-előtakarékosági számlához kapcsolódó hirdetményeket, valamint a nyugdíj-előtakarékosági számlára vonatkozó szerződés rendelkezéseit. Felhívjuk figyelmét, hogy a jelen tájékoztató nem pótolja a vonatkozó adózási szabályok, különösen a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja. tv.) ismeretét.

A mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések által biztosított kedvezményes adózási, öngondoskodási és nyugdíj-előtakarékosági lehetőségeket nyugdíj-előtakarékosági számla nyitásával kizárólag természetes személyek vehetik igénybe abban az esetben, ha a számlanyitással egyidejűleg legalább ötezer forint befizetést teljesítenek.

Az EQUILOR a nyugdíj-előtakarékosági számlára vonatkozó szerződés alapján nyugdíj-előtakarékosági pénzzsámla (a továbbiakban: nyugdíj pénzzsámla) és nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla (a továbbiakban: nyugdíj értékpapírszámla, együttes említésük esetén: NYESZ-R számla) nyitására és a szerződés fennállása alatt azok vezetésére vállal kötelezettséget.

Nyugdíj-előtakarékosági számla nyitása esetén kérjük, fokozottan vegye figyelembe, hogy a számlára befizetett megtakarításainak terhére megszerzett, a NYESZ-R számlán kezdeményezett, majd azon nyilvántartott pénzügyi eszközök árfolyama és értéke a piaci hatásoktól függően változik. A számlán a jogszabályi előírásoknak megfelelően számos eltérő kockázatú pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció hajtható végre. Minden befektetési döntés előtt tájékozódjon az adott eszköz kockázatáról és vegye figyelembe, hogy az adott kockázat megfelel-e az Ön kockázatvállaló képességének, illetve befektetési céljainak, az Ön által megcélzott befektetési időtávnak.

Fontos, hogy a NYESZ-R számla kapcsán az adóügyi elszámolásra és az adóügyi körülményekre vonatkozó információk pontos megítélése kizárólag az Ön egyedi körülményei alapján lehetséges, amelyek a jövőben – a mindenkor adójogi szabályozással együtt – változhatnak.

Felhívjuk figyelmét, hogy a 2006. januárjától hatálybalépő Szja. módosítása alapján csak a NYESZ-R nyilatkozathoz kapcsolódó nyugdíj-előtakarékosági számlára érvényesíthetők az adókedvezmények, míg adott Ügyfél egyidejűleg egy érvényes NYESZ-R nyilatkozattal rendelkezhet, ezért egyidejűleg kizárólag egy NYESZ-R számla tartható fent. Kérjük, hogy fentieket adóbevallása készítésekor, számlanyitáskor feltétlenül vegye figyelembe. A nyilatkozatok, ügyfélrendelkezések pontatlanságából vagy váltoatlanságából eredő jogkövetkezmények (különösen adóhiány és annak késedelmi pótléka) kizárólag az ügyfelet, mint adózót terhelik.

Az adóalapba nem tartozó tételnek minősül, ezért a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a magánszemély ún. nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozata alapján az állami adóhatóság által kiutalt, a NYESZ-R számlán jóváírt összeget (ún. (nyugdíj-)előtakarékosági támogatást), valamint a NYESZ-R számláról teljesített, nyugdíjszolgáltatásnak minősülő átutalást és átvezetést.

Nyugdíjszolgáltatásnak minősül a NYESZ-R pénzzsámlán nyilvántartott követelés, valamint a NYESZ-R értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök együttes összege, ha a NYESZ-R számla megszűnik és az Ügyfél a felmondás időpontjában – az Szja. tv. 3. § 23. pontjában meghatározott – nyugdíjra jogosult, valamint a felmondásra a számlanyitás adóévet követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor. Ebben az esetben az Ügyfél minden NYESZ-R számlához kapcsolódó adókedvezményt igénybe vehet és nem keletkezik árfolyam nyereség adófizetési, valamint előtakarékosági támogatás visszafizetési kötelezettsége. A 2013. január 01. napjával kezdődően nyitott NYESZ-R számláról teljesített, nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés azonban kizárólag akkor mentes a személyi jövedelemadó alól, amennyiben az Ügyfél a NYESZ-R számláját a nyugdíjszolgáltatás teljesítésének évét megelőző tizedik adóévben vagy azt megelőzően nyitotta meg, illetőleg a nyugdíjszolgáltatásra való jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett; a 2013. január 01-je előtt nyitott NYESZ-R számlák vonatkozásában ez a korlátozás nem alkalmazandó.

A NYESZ-R számlatulajdonos a személyi jövedelemadó bevallásában nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatot tehet, amely alapján rendelkezhet az adóévben általa a NYESZ-R számlára befizetett összeg 20%-a, de az adóévben legfeljebb 100.000,- Ft átutalásáról, a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 01. napja előtt betöltő Ügyfél pedig legfeljebb 130.000,- Ft átutalásáról, feltéve, hogy az összevont adóalapjának az adókedvezmények levonása után fennmaradó része ezt lehetővé teszi. Az Ügyfél abban az esetben is élhet a rendelkezés jogával, amennyiben a NYESZ-R számlát a nyilatkozattétel időpontját megelőzően nyugdíjszolgáltatásra jogosultsága miatt már megszüntette, de a rendelkezést megalapozó befizetés évének utolsó napján a számláját még nem mondta fel. Ha a magánszemély az adója meghatározott részének átutalásáról önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban, nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatban és nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban is rendelkezik, az adóhatóság által átutalt összeg (együttesen) nem haladhatja meg a 280.000,- Ft-ot.

Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatot az EQUILOR által az Ügyfél számára, az adóévet követő év január 31-ig kiállított igazolás alapján teheti meg. Az adóhatóság a nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatban meghatározott összeg átutalását főszabály szerint az EQUILOR-hoz mint számlavezetőhöz utalja.

Nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat tétele esetén az Ügyfél nem teljesítheti adónyilatkozattal személyi jövedelemadó bevallási kötelezettségét.

Az Ügyfél nem tehet munkáltatói adómegállapítást kérő nyilatkozatot sem, ha nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozata alapján adójának átutalásáról rendelkezik, vagy a NYESZ-R számláról – alább részletezett – nem-nyugdíj szolgáltatásként felvett összeg vagy a NYESZ-R számla tartós befektetési szerződéssel történő átalakítása miatt a kiutalt adó növelt összegű bevallására és megfizetésére köteles.

Amennyiben az Ügyfél a NYESZ-R számla terhére nem-nyugdíj szolgáltatásról rendelkezett, úgy az érintett adóévre vonatkozó bevallásában nem tehet nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot, valamint az esetleges nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapján már átutalt összegeket – az EQUILOR által kiadott igazolás alapján – köteles 20%-kal növelten az adott évre vonatkozó adóbevallásában bevallani és a bevallás teljesítésére előírt határidőn belül megfizetni.

Adójogi szempontból a fentiek szerint nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés, átutalás, átvezetés (a továbbiakban együtt: nem-nyugdíj szolgáltatás) esetén ún. egyéb jövedelem, vagyis személyi jövedelemadó köteles a NYESZ számlán lévő, a nem-nyugdíj szolgáltatás értékének levonása nélkül, szokásos piaci értéken számított követelés (a továbbiakban: számított követelés) azon része, amely meghaladja

- a számlatulajdonos által teljesített befizetések,
- osztalékból származó jövedelemként jóváírt összegek,
- nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapján átutalt összegek, valamint
- a már nyilvántartott adózott követelésállomány

együttes összegét.

A nem-nyugdíj szolgáltatás miatti jövedelem után adóelőleget nem kell – ilyen levonást az EQUILOR nem végez – fizetni, az adót az ügyfél önadózásként állapítja meg, vallja be és fizeti meg, amelyhez az EQUILOR kizárólag igazolást bocsát az Ügyfél rendelkezésére.

Az alábbiak szerint, eltérően kell alkalmazni a nem-nyugdíj szolgáltatásról rendelkezés jogkövetkezményeit abban az esetben, ha az ügyfél a NYESZ-R számlán nyilvántartott követelését a NYESZ-R számla megszüntetésével egyidejűleg hiánytalanul tartós befektetési szerződés (TBSZ) alapján lekötött pénzüsszeggé alakítja át; ez esetben

- az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot - az átalakítás évére vonatkozóan - nem tehet,
- az átalakítás évében, valamint a megelőző évben átutalt jóváírás(ok)nak megfelelő összeget 20%-kal növelten köteles az átalakítás évére vonatkozó adóbevallásban bevallani és megfizetni.

Az Szja. tv. által megkövetelt további feltételek teljesülése esetén nem kell alkalmazni a nem-nyugdíj szolgáltatásról rendelkezés jogkövetkezményeit és adókötelezettség sem keletkezik abban az esetben, ha az ügyfél a NYESZ-R számlán nyilvántartott követelését

- a NYESZ-R számla megszüntetésével egyidejűleg hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett NYESZ-R számlájára,
- nyugdíj értékpapírszámlán lévő értékpapírt átalakítás vagy a kibocsátó átalakulása miatt az átalakításban, az átalakulásban közreműködő befektetési szolgáltatónál lévő értékpapírszámlájára

helyezi át. Ez esetben a megszüntetett számláról a másik számlavezető számára igazolás kerül kiállításra a törvényben megkövetelt tartalmi elemekkel és jogcím szerinti bontásban.

A NYESZ-R értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök hozamaként jóváírásra kerülő osztalékjövdelem a NYESZ-R számla vonatkozásában is adókötelesnek minősül, továbbá az Ügyfélnek számolnia kell az egészségügyi hozzájárulás megfizetésének kötelezettségével is.

NYESZ-R számla nyitása előtt kérjük, hogy vegye figyelembe a számla vezetésének, illetve a számlán végrehajtani kívánt tranzakciók költségét is. Kiseb befektetési állomány esetén előfordulhat, hogy számlavezetéshez kapcsolódó fix költségek – például a NYESZ-R és a NYESZ-R számlához kapcsolódó főszámla számlavezetési díja - meghaladják a befektetésen elérhető hozamot, illetve az adómegettakarítás mértékét. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a NYESZ-R számla hosszútávú megtakarítási forma, és ezen időtáv alatt bekövetkezhetnek olyan gazdasági események, amelyek a számlavezetési díjak és a számlával igénybevett szolgáltatások díjainak emelését kényszeríthetik ki.

A Nyesz. tv. alapján az EQUILOR a NYESZ-R számla vezetéséért legfeljebb a számlán jóváírt éves átlagos állomány egy százalékának megfelelő összegű, de legalább kétezer forint összegű számlavezetési díjat számíthat fel.

Törvény által biztosított kedvezmény továbbá, hogy díjmentes minden befektetési eszköz vételére vonatkozó, a nyugdíj pénzszámlára történő befizetést követő első ügylet, legfeljebb az Ügyfél megbízása alapján ezen befizetés összegéig.

Az EQUILOR a NYESZ-R számla vezetéséért egyebekben a Nyesz. tv. rendelkezéseinek figyelembevételével meghatározott mértékű, a mindenkor hatályos díjtételeiben, kondíciós listájában feltüntetett díjakat számítja fel, amelyek egyoldalú módosítására a hatályos Üzletszabályzatban foglaltak szerint jogosult.

Az Ügyfél halála esetén az örökös a nyugdíj pénzszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő egyösszegű kifizetését vagy – a kedvezményezett bankszámla egyidejű megjelölése mellett – átutalását. A nyugdíj értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok esetében az örökös kérheti az értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj pénzszámlára történő átvezetését vagy – a kedvezményezett értékpapírszámla, illetőleg értékpapír letéti számla megjelölésével – az értékpapírok transzferálását.

Köszönjük a tájékoztatóra fordított figyelmét.

EQUILOR Befektetési Zrt.