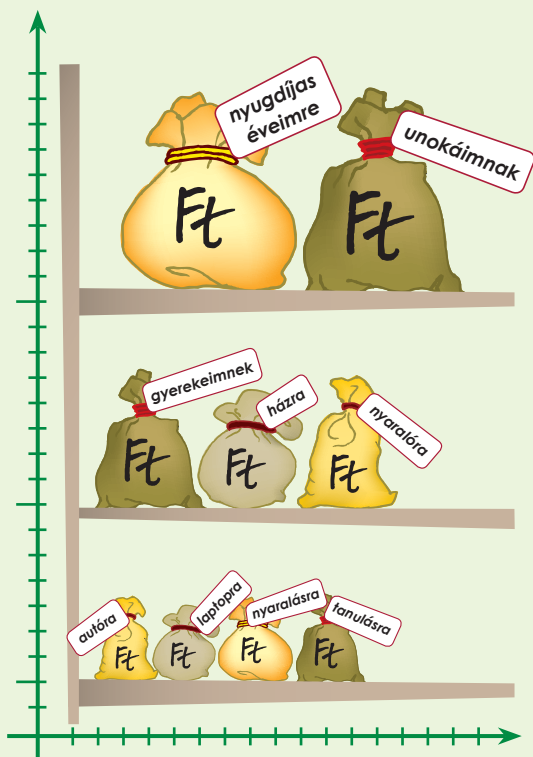


TIPPEK A PÉNZÜGYI ÖNGONDOSKODÁSHOZ

Az elmúlt néhány év válságoktól terhelt időszaka mindenki figyelmét ráirányította az **öngondoskodás**, az **előtakarékoskodás** fontosságára. Az élet különböző szakaszaiban az eltérő célok eléréséhez más és más **megtakarítási formák** jellemzők. Egy hosszabb távon, rendszeresen elhelyezett, akár kisebb – néhány ezer forintos – összegű megtakarítás évek alatt milliós nagyságúvá növekedhet, mely hozzájárulhat a **nyugdíjas évek anyagi biztonságának** megteremtéséhez is. Az állam számos esetben adókedvezménnyel is támogat egyes megtakarítási formákat, ezzel is ösztönözve az öngondoskodást.



Ha szeretné megteremteni nyugdíjas éveinek anyagi biztonságát, többféle **közép-és hosszú távú öngondoskodási lehetőség** közül választhat:

- tartós befektetési szerződés (TBSZ),
- nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ),
- önkéntes nyugdíjpénztár.

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS (TBSZ)

A **TBSZ 3-5 évre** szóló megtakarítási forma. TBSZ-szel **két-féle számla** nyitható: az egyiket forintbetétet helyezhetünk el, míg a másikon **forint alapú értékpapír (pl. állampapír, részvény) típusú befektetéseket** tarthatunk. TBSZ minden évben nyitható, de a már megnyitott számlára csak a nyitás évében – gyűjtőév – lehet pénzt átutalni, befizetni. A számlanyitáshoz minimum 25.000 Ft befizetés szükséges.

Milyen előnyökkel jár a TBSZ?

- **Adókedvezményt**, vagy adómentességet biztosít.
- Mindenki maga határozhatja meg befektetése összetételét, melyet a futamidő alatt bármikor megváltoztathat.
- Más megtakarítási formákkal is összehangolható (pl.: NYESZ).
- Örökölhető.

Mire figyeljen?

- A lekötési időszak lejárta előtt veszteséggel lehet pénzt kivenni.
- TBSZ-en tartott **befektetések** értékére a pénzügyi mozgások kihathatnak.

NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA (NYESZ)

A **NYESZ a hosszú távú nyugdíjcélú** takarékoskodást szolgálja, melyen **rendszeresen vagy időszakonként kisebb vagy nagyobb összegű megtakarítások** helyezhetők el. A számlanyitáshoz minimum 5.000 Ft befizetés szükséges.

Milyen előnyökkel jár a NYESZ?

- Szabadon lehet rendelkezni arról, hogy a befizetett összeget milyen értékpapírba fektesse.
- Személyi jövedelemadó-kedvezményként igénybe vehető **állami támogatás jár utána.**

- A befizetések árfolyamnyeresége, illetve hozama **adómentes lesz nyugdíjba vonulás** esetén, ha ezt megelőzően legalább 3 évig volt NYESZ- számlája.
- Örökölhető.

Mire figyeljen?

- A nyugdíjjogosultság beállta előtt történő **felmondás esetén a megtakarítás összegét személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás terheli**, valamint a korábban igénybe vett személyi jövedelemadó kedvezményeket 20 százalékkal növelt értéken vissza kell fizetni.
- A pénzüpi mozgások kihathatnak a megtakarítás értékére.

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

Az önkéntes **nyugdíjpénztár** lehetőséget teremt arra, hogy aktív évei jövedelméből biztonságos és hatékony módon **tudjon előtakarékoskodni**.

- Az **önkéntes nyugdíjpénztárak** minimum 10 éves tagsági viszonyt (várakozási időt) követően fizetnek, illetve a nyugdíjkorhatár elérésével nyújtanak szolgáltatást tagjaiknak, vagy azok közeli hozzátartozójának.
- A választható portfóliós rendszert működtető pénztárak különböző befektetési eszközöket tartalmazó portfóliókat kínálnak, amelyek közül szabadon választhat.

Milyen előnyökkel jár az önkéntes nyugdíjpénztár?

- A pénztár alapszabályában meghatározott mértékű minimum tagdíj-befizetési kötelezettséget kell teljesíteni (pl. 1 000 Ft/hónap, 12 000 Ft évente). Lehetőség van a tagság és így a befizetési kötelezettség szüneteltetésére is az alapszabályban meghatározott feltételek szerint.
- Adó-visszatérítés formájában minden évben kedvezmény jár a befizetett összeg után.
- Számos munkáltató a béren kívüli, kafe-területi juttatások körében választhatóvá teszi az önkéntes nyugdíjpénztári számlára való utalást.
- Hozama adómentes (kamat- és árfolyamnyereség).
- Örökölhető.

Mire figyeljen?

- **Ha nyugdíj előtt veszi fel a megtakarítást** – a várakozási idő leteltét követően – a kivett tőkerész után évente **csökkenő mértékben személyi jövedelemadó**t valamint egészségügyi hozzájárulást **kell fizetni**.
- A pénzügyi mozgások kihathatnak a megtakarítás értékére.

Mielőtt hosszú távú elköteleződést vállal, nagyon fontos, hogy **mérje fel a lehetséges kockázatokat, alaposan tanulmányozza át a szerződés feltételeit, a nem egyértelmű pontokat tisztázza a szolgáltatóval.**

MIT TEHET IDŐSKORI ANYAGI BIZTONSÁGA MEGTEREMTÉSÉÉRT?

- Nyugdíjas éveire aktív élete során kell felkészülni, ezért az ilyen célú megtakarítást mihamarabb érdemes elkezdni.
- Idő előtt lehetőség szerint ne nyúljon nyugdíjcélú megtakarításaihoz, hiszen elveszíti a kedvezményeket!
- Válasszon körültekintően pénzügyi szolgáltatót megtakarításai kezelésére.
- Folyamatosan kísérje figyelemmel befektetései hozamának alakulását.

Kézirat lezárva: 2011. október



**Pénzügyi Szervezetek
Állami Felügyelete**

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Az Ügyfélszolgálat elérhetőségei:

Telefon: 06-40-203-776

E-mail: ugyfelszolgalat@pszaf.hu

Honlap: www.pszaf.hu

Pénzügyi Tanácsadó Irodahálózat weboldala:

<http://www.penzugyfogyaszto.hu/>