

A CIB Bank Zrt.

Részletes Terméktájékoztatója

az R jelzésű nyugdíj előtakarékosági számláról

Lezárva: 2023. július 1.

A jelen részletes terméktájékoztatót a CIB Bank Zrt. az öt a Bszt. 41. § és 43. §-a szerinti terhelő egyes tájékoztatási kötelezettségek teljesítése végett teszi közzé. Kérjük befektetési döntése meghozatala előtt tájékozódjon, mérlegelje tervezett befektetése tárgyát, kockázatát, befektetése tárgyának megszerzéséhez, tartásához, értékesítéséhez kapcsolódó díjakat. Jelen részletes terméktájékoztatóban foglaltak nem tekinthetők a CIB Bank Zrt. részéről nyújtott befektetési tanácsadásnak. A befektetési döntést minden esetben a CIB Bank Zrt. ügyfele hozza meg. A CIB Bank Zrt-t nem terheli semminemű felelősség az Ügyfél által hozott befektetési döntésekért, azok eredményéért, a befektetések kiválasztásából, illetőleg a piaci fejleményekből esetlegesen bekövetkező károkért.

A CIB Bank Zrt., mint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) szerint működő befektetési szolgáltatást végző hitelintézet, a Bszt. vonatkozó rendelkezései értelmében ügyletkötés előtt tájékoztatja ügyfeleit a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalókról, valamint az ügylettel kapcsolatos kockázatokról. E tudnivalókat tartalmazza jelen részletes termék-tájékoztató az R jelzésű nyugdíj-előtakarékossági számla (a továbbiakban nyugdíj-előtakarékossági számla) vonatkozásában.

A Bank felhívja az Ügyfelei figyelmét azon tényre, hogy jelen Részletes Termék-tájékoztató változhat, és annak mindenkor hatályos formája a Bank honlapján érhető el.

A jelen Termék-tájékoztatóban használt kifejezések - ellenkező értelmű rendelkezés hiányában - ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatban, illetve a nyugdíj-előtakarékossági szerződésben.

A jelen Termék-tájékoztatóban foglaltak a Bank Általános termék-tájékoztatójában foglaltakkal együtt értendők.

1. A számlához kapcsolódó kedvezményes adózás

A nyugdíj-előtakarékossági számla a 2005. évi CLVI. törvény (nyesz törvény) által szabályozott nyugdíj célú értékpapírszámla konstrukció, amelyre - amennyiben a számlatulajdonos R nyilatkozatot tesz a számla megnyitásakor - kedvező adózási szabályok vonatkoznak.

A nyugdíj-előtakarékossági számla célja, hogy a számlatulajdonos megtakarításokat képezzen nyugdíjas korára olyan módon, hogy saját maga alakíthatja ki azt a portfóliót, amelybe befektetéseit elhelyezi.

A nyugdíj-előtakarékossági számlán végzett befektetési műveletek eredménye (kamata, árfolyamnyeresége) után adófizetési kötelezettség nem keletkezik mindaddig, ameddig az eszközök a számlán maradnak.

A nyugdíj-előtakarékossági számlán jóváírt osztalék az általános szabályok szerint adózik.

2. A számlához kapcsolódó adókedvezmény

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Sza. törvény) adókedvezményt ad azok számára, akik saját nyugdíj-előtakarékossági számlájukra befizetnek. A kedvezmény mértéke a befizetett összeg 20%-a, de legfeljebb 100.000,-Ft (illetve 130.000,-Ft azok esetében, akik a rájuk irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt töltik be).

A kedvezményt a számlatulajdonos összevont adóalapjának adókedvezményekkel csökkentett adójából lehet igénybe venni (legfeljebb annak összegéig). Az adókedvezményt a számlatulajdonos saját személyi jövedelemadó bevallásában tudja igényelni. A kedvezményt csak olyan számla után lehet igénybe venni, amely a befizetés évének december 31-én élő számla. A kedvezményt a számlavezető igazolása alapján lehet igénybe venni.

Az igényelt összeget a NAV közvetlenül a nyugdíj-előtakarékossági számlára utalja, ha azonban a számla időközben nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnik, akkor az összeg a magánszemély részére kerül kiutalásra.

Nem lehet élni az adókedvezménnyel, amennyiben a számlatulajdonos részére az adott adóévben nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés történt.

3. A számla működése

A nyugdíj-előtakarékossági számlára az alábbi szabályok vonatkoznak.

A) számla megnyitása

- A számla megnyitásához az adóigazolvány bemutatása szükséges.

- A számla 5 ezer forint befizetése esetén nyitható meg.

- Egy magánszemély összesen 1 db nyesz számlával rendelkezhet.

- A nyesz számla "hordozható", azaz az ügyfél jogosult az egyik szolgáltató által vezetett számla felmondása esetén annak egyenlegét egy másik szolgáltatónál nyitott új nyesz számlára áthelyezni. Jelenleg a CIB Bank Zrt.-hez másik szolgáltatótól nem „hordozható” át nyesz számla.

- Befizetés a számlára folyamatosan lehetséges.

- A nyugdíj-előtakarékossági számlára csak a számlatulajdonos fizethet be.

- Amennyiben az ügyfél nyesz számláját megszünteti (akár nyugdíj szolgáltatás igénybevétele, akár más ok miatt), akkor ezt követően újra nyithat nyesz számlát.

- A nyugdíj-előtakarékossági számlának csak egyetlen tulajdonosa lehet, társtulajdonos felvétele nem lehetséges. A számla felett rendelkező személy nem adható meg.

- A számlára vonatkozó befektetési megbízásokat a bankfiókokban, a CIB24-en és az eBroker rendszeren keresztül lehet megadni.

B) A befektetési tevékenység a számlán

- Az ügyfél a számlára befizetett pénzből a nyesz törvényben meghatározott értékpapírok vételére és eladására adhat megbízást. A befektetési portfóliót az ügyfél alakítja ki a Bank által elérhetővé tett eszközök körén belül. Az ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összegből a CIB Bank mindenkor hatályos Befektetési Díjjegyzékében megjelölt értékpapírokra vonatkozóan korlátlan számú tranzakciót indíthat, azaz az értékpapír-portfóliót bármikor/folyamatosan alakíthatja, az abban meghatározott

díjtételek mellett. A tranzakciók után nem kerül levonásra sem kamatadó, sem árfolyamnyereség-adó, sem szociális hozzájárulási adó mindaddig, amíg a megtakarítását (ideértve a befizetett összeget, s az értékpapírokon bármilyen jogcímen elért hozamot) a számlán tartja.

- A számlára befizetett összeg nem kamatozik, a számla hozamát a befizetett összegből az ügyfél kockázatvállalási hajlandósága és hozamvárása alapján saját döntése szerint vásárolt értékpapírok árfolyamváltozása és az értékpapírok jóváírt hozama (kamat, osztalék) biztosítja. Az értékpapírok megvásárlása, illetve eladása előtt körültekintő mérlegelés szükséges, azok várható hozama és kockázata tekintetében. Az egyes értékpapírok a betéti konstrukciónál akár jelentősen magasabb kockázati szintet is képviselhetnek, a várakozásoknak megfelelő hozam elérése nem garantált.

- A megvásárolt pénzügyi eszközök értékére a pénz és tőkepiaci események kihatással vannak.

- A nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésével, illetve a befektetési megbízások végrehajtásával kapcsolatos díjakat, költségeket a mindenkori Díjjegyzék Befektetési szolgáltatási tevékenységekhez Gazdálkodó szervezetek és magánszemélyek részére megnevezésű díjjegyzék tartalmazza. A Bank a Díjjegyzéket jogosult egyoldalúan módosítani.

- A számlára befizetett összeg és a számlára kerülő értékpapírok a BEVA hatálya alá tartoznak.

C) A számla megszűnése

- Kívét a számláról nyugdíjszolgáltatásként, illetve nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés formájában lehetséges.

- Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés esetén a számla megszűnik.

- Nyugdíjszolgáltatásnak minősül a kifizetés, ha a számlatulajdonos az Szja törvényben meghatározott nyugdíjra jogosult és a számla megszüntetésére a számla megnyitásának évét követő tizedik (2013. január 1. előtt nyitott számlák esetében harmadik) évben vagy azt követően kerül sor.

- A nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés kapcsán sem adófizetési, sem bevallási kötelezettség nem keletkezik.

- Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés esetén a számla nem szűnik meg.

- Amennyiben a számlatulajdonos nem tudja igazolni, hogy az szja törvény szerinti nyugdíj jogosult, vagy a kifizetésre a számla megnyitásának évét követő tizedik (2013. január 1. előtt megnyitott számlák esetében harmadik) évet megelőzően kerül sor, a kifizetés nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak és a számlatulajdonosnak a számlán keletkezett jövedelme (amely nem egyenlő a kifizetett összeggel) után 15% szja és 13% szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettsége keletkezik. A keletkezett jövedelem az Szja törvény szerint egyéb jövedelemnek minősül. Jövedelemként a számított jövedelem 89%-át kell figyelembe venni.

- A jövedelem összege a portfóliónak a kifizetési értéke csökkentve a saját befizetésekkel, az osztalék jövedelemmel, az átutalt adókedvezménnyel (és ha volt korábban adóköteles kifizetés, akkor az annak során megállapított jövedelem összegével).

- Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés esetén az adott évben adókedvezmény nem vehet igénybe és a korábban igénybe vett adókedvezményt 20%-kal növelt összegben vissza kell fizetni.

- A nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatás kapcsán keletkező szja, eho és adókedvezmény visszafizetési kötelezettséget a számlatulajdonos (a számlavezető igazolása alapján) saját szja bevallásában vallja be és a bevallás benyújtásának határidejéig fizeti meg.

- A nyugdíj-előtakarékosági számla önmagában nem örökölhető, az örökösök számla egyenlege illeti meg. Az örökös az örökhagyó által elért hozam után személyi jövedelemadót nem fizet, ugyanakkor a nyugdíj-előtakarékosági számla egyenlege az öröklési illeték tárgya.

- A nyugdíj-előtakarékosági számla kapcsán haláleseti rendelkezés nem tehető.

4. Nyugdíj-előtakarékosági számla transzfer tbsz-re

2010-től lehetőséget biztosít a jogalkotó a tartós befektetési számlák vezetésére. Ennek kapcsán lehetőséget biztosít a nyugdíj-előtakarékosági számlák lezárására. A vonatkozó rendelkezés szerint lehetőség van arra, hogy a nyugdíj-előtakarékosági számlával rendelkező a számla lezárása mellett a teljes egyenleget tbsz számlájára utaltassa. Ebben az esetben a nyugdíj-előtakarékosági számlán keletkezett jövedelem után adófizetési kötelezettség nem merül fel.

Az értékpapírok átvezetése során a tbsz számlán bekerülési értéként az eredeti bekerülési érték és az átvezetési szokásos piaci érték közül a magasabbat kell feltüntetni.

A tbsz számla tekintetében ilyen esetben befizetésnek az átvitt portfólió átvitelkori szokásos piaci értékét kell tekinteni. Azaz, ha keletkezett a nyugdíj-előtakarékosági számlán árfolyamnyereség, akkor az véglegesen adómentessé válik, és tbsz számlán csak az ezen nyereség feletti rész kapcsán keletkezhetsz adófizetési kötelezettség.

A nyugdíj-előtakarékosági számláról tbsz-re történő átvitel évében a magánszemély a nyugdíj-előtakarékosági számla tekintetében az adókedvezménnyel nem élhet, továbbá vissza kell fizetnie az átvitel évében és az azt megelőző évben a nyeresz számlán jóváírt adókedvezményt is.

A fenti részletes terméktájékoztatót elolvastam. A szerződést a lehetséges kockázatok ismeretében kötöttem meg.

Kelt:

aláírás