

Díjmentes nyugdíj-előtakarékosági számla a Magyar Államkincstárnál

Februártól nyugdíj előtakarékosági célból is vásárolható állampapír a Magyar Államkincstárnál. Az új lehetőséggel a Kincstár egy olyan állampapír-befektetési életút programot alakít ki, mellyel a gyermek születésétől kezdve egy egész életen át megfelelő kínálatot tud biztosítani ügyfelei részére az állampapír-forgalmazás területén.

Február 2-án indul a Kincstári nyugdíj-előtakarékosági számla (NYESZ) szolgáltatása a forint alapú állampapírba fektetett nyugdíj előtakarékoságra. A NYESZ bevezetésének célja elsősorban az öngondoskodás legbiztonságosabb módjának, azaz az állampapírban történő megtakarítási lehetőségek szélesítése. A számlanyitás feltétele, hogy az ügyfél már rendelkezzen értékpapírszámlával a Kincstárban. A NYESZ online azonnal megnyitható lesz ügyfélkapun keresztül, valamint személyesen a Kincstár állampapír értékesítési ügyfélszolgálatain.

Az előtakarékoskodónak a számlanyitást megelőzően 5.000 forint befizetést kell teljesítenie a fő értékpapírszámlájára. A befizetés után a nyugdíj-előtakarékosági számla Ügyfélkapun keresztül nyitható meg, ezt követően a Webkincstáron és Mobilkincstáron keresztül is intézheti megtakarításait az ügyfél. Aki ilyen módon takarékoskodik, személyi jövedelemadó-visszatérítésre is jogosult lesz, amelynek mértéke az adóévben teljesített befizetéseinek 20%-a, de maximum 100.000,-Ft. Az adó-visszatérítést a NAV a nyugdíj-előtakarékosági számlára utalja, ahol az összeg további állampapír-vásárlásra lesz használható. A NYESZ-t bárkinek érdemes lesz nyitni, aki ki tudja használni a 20%-os adó-visszatérítést és 10 évig a számlán tudja hagyni a megtakarítását.

Ha többféle nyugdíj-megtakarítása is van egy ügyfélnek (tehát például Nyugdíjbiztosítás és NYESZ, vagy Önkéntes Nyugdíjpénztár és NYESZ), akkor a maximálisan visszaigényelhető összeg ezen nyugdíjcélú megtakarításokra összesen évi 280.000 Ft.

A kincstári NYESZ-re valamennyi lakossági ügyfél által vásárolható forint alapú állampapír megvásárolható. A NYESZ-en a befektetés folyamatosan gyarapítható, a befizetések gyakoriságát az ügyfél dönti el.