

TÁJÉKOZTATÓ

a Nyugdíj-előtakarékosági (NYESZ-R) számláról

(készült a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) és a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény (Nyesz tv.) rendelkezései alapján)

Általános tudnivalók

2012. december 31-e után nyitott NYESZ-R számlák esetében

Ajánlott befektetési időtáv: minimum 10 adóév

Példa, ha a számlatulajdonos a számlanyitást követő 10. adóév eltelté után már nyugdíjas:

2019. a számlanyitás éve =0. adóév
2020.=1. adóév
2021.=2. adóév
2022 =3. adóév
.... =.. adóév
2029 =10. adóév

Abban az esetben, ha a NYESZ-R számla a teljesítés (kifizetés) évét megelőző 10. adóévben vagy azt megelőzően került megnyitásra - a példa alapján 2019. a számlanyitás éve – akkor a példa szerint 2029. adóévben már kedvezményekkel megszüntethető a számla, amennyiben a számlatulajdonos nyugdíjas.

Abban az esetben, ha a kifizetés a Nyesz tv. szerinti nyugdíjszolgáltatásnak minősül (nyugdíjszolgáltatásnak minősül a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott követelés, a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök együttes összege, ha az előtakarékoskodó a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévéét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor) és jogosultsága rokkanttá nyilvánítás alapján keletkezett, az adómentes kifizetésnek nem feltétele a 10. adóév betöltése. Tehát ebben az esetben az adómentes kifizetés lehetősége a rokkanttá nyilvánítás napjától fennáll, amennyiben a számlanyitástól eltelt a 3 adóév.

Részletes rendelkezések

1. Kedvezmények és ezek feltételei:

a) Kamatjövedelem és ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adómentessége

2013-tól a 2012. évet követően nyitott NYESZ-R számláról, számlavezető általi kifizetés, **csak azzal a feltétellel adómentes**, ha a Nyesz tv. szerinti nyugdíjszolgáltatásnak minősül, **továbbá** ha a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági számláját a teljesítés évét megelőző 10. adóévben, vagy azt megelőzően nyitotta meg, vagy jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett. Számlanyitást követő 10 év eltelté után (vagy rokkanttá nyilvánítás alapján) történő nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés esetében a befektetett összeg az elért hozammal együtt **adómentesen felvehető, valamint a számlatulajdonosnak az elért jövedelemről nem kell adóbevallást készítenie.**

b) Előtakarékosági támogatás

A számlatulajdonos a **tárgyévi saját befizetésének összege után annak 20%-át visszaigényelheti** a tárgyévi összevont adóalapot terhelő adónak az adókedvezmények levonása után fennmaradó részből a Bank által a következő év január 31-ig kiállított igazolás alapján, önadózóként (kizárólag a számlatulajdonos által teljesített jóváírások után és a tárgyévből befizetett személyi jövedelemadója erejéig).

Az előtakarékosági támogatás átutalását a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) – meghatározott feltételek fennállása esetén – a magánszemély NYESZ-R pénzszámlája javára, illetve nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt számla esetén a magánszemély által megjelölt postázási címre, számlára teljesíti.

A visszaigénylés felső határa a tárgyévből bevallott, megfizetett személyi jövedelemadó összegének adókedvezmények levonása után fennmaradó része, de maximum:

- 130.000 Ft azon számlatulajdonosok esetében, akik 2020. január 1. előtt töltik be a nyugdíjkorhatárt, ide értve azokat a magánszemélyeket, akik már nyugdíjasok;
- 100.000 Ft azon számlatulajdonosok esetében, akik 2020. január 1. után töltik be a nyugdíjkorhatárt.

A NAV által átutalt előtakarékosági támogatás a számlatulajdonos által készpénzben nem vehető fel, azonban az összeget az ügyfél a NYESZ-R értékpapírszámlán befektetheti. Az előtakarékosági támogatás igénybe vételéhez kiadott igazolás tartalmáról az OTP Bank adatot szolgáltat a NAV részére.

Nem lehet élni az előtakarékosági támogatás igénylésével:

- ha a számlatulajdonos részére az adott adóévben nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés történt, (ide nem értve az adóköteles nyugdíjszolgáltatásról való rendelkezést)
- ha az adott adóévben átszerződés történik Tartós Befektetési Számlára,
- valamint ha a nyugdíj-előtakarékosági számlát a nyilatkozattételi időpontját megelőzően nyugdíjszolgáltatásra jogosultsága miatt szüntette meg úgy, hogy a rendelkezést megalapozó befizetés évének utolsó napjáig (azaz december 31-éig) az adott nyugdíj-előtakarékosági számláját felmondta.

2. Számlamegszüntetés

Transzfer

A számlatulajdonos kérheti a teljes portfólió vonatkozásában a NYESZ-R értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapíroknak, valamint a NYESZ-R pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-

előtakarékosági számlára történő transzferálását. A transzferálás jogfolytonos számlaáthelyezésnek minősül. Mivel a transzfer során a NYESZ-R számla teljes pénz és értékpapír állománya jogfolytonosan áthelyezésre kerül a másik számlavezetőhöz, ez nem minősül állomány kivonásnak, ezért a számla áthelyezésének nincs adózási következménye.

A transzferálással egy időben a transzfert indító befektetési szolgáltatónak az alábbi adatokat tartalmazó **igazolást kell** a számlához kapcsolódóan **kiállítani** a transzfert fogadó számlavezető részére:

- Ügyfél által teljesített befizetések összege (külön feltüntetve az áthelyezés évében befizetett összeget),
- Osztalékból származó jövedelemként jóváírt összegek,
- A nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat alapján az adóhatóság által átutalt összegek,
- Transzferált értékpapírok adatai (értékpapír neve, ISIN kódja, alapcímlet, névérték, bekerülési ár (vételi/jegyzési ár/árfolyam), járulékos költség, bekerülés dátuma),
- Adózott követelésállomány (amennyiben már történt nem nyugdíj-jellegű részki fizetés a számláról) Amennyiben már történt nem nyugdíj-jellegű részki fizetés, akkor az adózott követelés állomány nyilvántartásba vételét követően jóváírt tételeket (saját befizetés, osztalék, NAV-átutalás) kell szerepeltetni a fenti sorokban.

Átszerződés Tartós Befektetési Értékpapírszámlára (TBÉSZ)

A számlatulajdonosnak lehetősége van arra, hogy a NYESZ-R számlán lévő követelését (pénz és/vagy értékpapír) átvesse az általa tárgyévben megnyitott TBÉSZ számlára. A TBÉSZ számlára történő átszerződés feltétele a NYESZ-R számlán lévő teljes követelés átvezetése és a NYESZ-R számla egyidejű megszüntetése. A TBÉSZ számlán elért jövedelemre teljes adómentesség, illetve kedvezményes mértékű jövedelemadó vonatkozhat a jogszabályban meghatározott feltételek esetén (lásd TBÉSZ tájékoztató). TBÉSZ-re való átszerződés esetén az **átalakítás következménye**, hogy az **átszerződés évében és az azt megelőző évben** a NAV által átutalt **előtakarékosági támogatást a számlatulajdonos 20%-kal növelten** önadózóként az átalakítás adóévére vonatkozó bevallásában bevallja és visszafizesse a NAV részére. A TBÉSZ-re történő átszerződésről az OTP Bank adatot szolgáltat a NAV részére.

Példa:

NYESZ-R-ről TBÉSZ-re az átszerződés időpontja: 2019. adóév

Ebben az esetben a visszafizetendő előtakarékosági támogatás 2019. és 2018. adóévekben – a 2018. és a 2017. évi befizetések alapján – a NAV által átutalt előtakarékosági támogatás összegének 120%-a.

Adómentes nyugdíjszolgáltatásnak minősülő számlamegszüntetés

A Nyesz tv. alapján nyugdíjszolgáltatásnak akkor minősül a nyugdíj-előtakarékosági számláról történő kifizetés, ha a számla felmondásával egyidejűleg az ügyfél igazolja (nem az adóév végéig, hanem felmondáskor), hogy egyrészt jogosult az Szja. törvény 3. §-ának 23. pontja szerinti nyugdíjra, másrészt a számla megszüntetésére a számlanyitás évét követő 3. adóévben vagy azt követően kerül sor.

Az adómentes nyugdíjszolgáltatás további feltétele, hogy a teljesítés a számlanyitás évét követő 10 adóév eltelté után, illetve rokkanttá nyilvánítás alapján történik. Rokkanttá nyilvánítás esetén a Nyesz tv. szerinti, fenti feltételek meglétét figyelembe kell venni.

Külföldi nyugdíjas ügyfél a jogosultságát és nyugdíjas törzsszámát a külföldi adóhatóság által kiállított igazolással, továbbá annak (konzuli, apostille) felülhitelesítésével és az okirat magyar nyelvű fordításával igazolhatja.

Nyugdíjjellegű adómentes kifizetésre kizárólag a számla megszüntetésével egyidejűleg van lehetőség.

Adómentes nyugdíjszolgáltatásnak minősülő számlamegszüntetés esetén, a megszüntetést megelőzően a számlatulajdonos a következő módokon rendelkezhet a NYESZ-R értékpapírszámla leürítéséről:

- a NYESZ-R értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok eladásával, visszaváltásával és az ellenérték forintban történő kifizetésével,
- a NYESZ-R értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok normál értékpapírszámlára történő átvezetésével, transzferálásával. Az értékpapírok átvezetése/transzferálása során a megszűnés napján irányadó szokásos piaci érték, illetve az eredeti megszerzésre fordított érték közül a nagyobb kerül figyelembe vételre a normál értékpapírszámlán az értékpapír bekerülési áráként. Ezt követően a normál értékpapírszámlán az értékpapír befektetésen elért hozam az általános szabályok szerint adóköteles.

Adómentes nyugdíjszolgáltatásnak NEM minősülő kifizetés/számlamegszüntetés – adóköteles kifizetés/számlamegszüntetés

Adókötelesnek minősül a kifizetés abban az esetben, ha a magánszemély

- még nem rendelkezik nyugdíjas törzsszámmal, vagy nem tudja igazolni a nyugdíjra való jogosultságát és a számlanyitás adóévével számított 10. adóév nem telt el, vagy
- a magánszemély rendelkezik nyugdíjas törzsszámmal vagy igazolással a nyugdíjra való jogosultságról, de a számlanyitástól kezdődően még nem telt el a 10 adóév, vagy
- a magánszemély nem rendelkezik nyugdíjas törzsszámmal vagy igazolással a nyugdíjra való jogosultságról, de a számlanyitás évétől számított 10. adóév már eltelt, vagy
- a számlára végrehajtásra vonatkozó rendelkezés érkezik, melyet a Bank teljesít.

Adóköteles kifizetésnek minősülő számlamegszüntetés esetén, a megszüntetést megelőzően a számlatulajdonos a következő módokon rendelkezhet a NYESZ-R értékpapírszámla leürítéséről:

- a NYESZ-R értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok eladásával, visszaváltásával és az ellenérték forintban történő kifizetésével,
- a NYESZ-R értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok normál értékpapírszámlára történő átvezetésével, transzferálásával.

A normál értékpapírszámlára történő adóköteles nem nyugdíjjellegű értékpapír átvezetés/transzferálás során a Bank az adott értékpapír bekerülési értékét az alábbiak szerint határozza meg:

- ha egyéb jövedelem keletkezik, akkor a megszűnés napján irányadó szokásos piaci érték,
- ha egyéb jövedelem **nem** keletkezik, akkor az eredeti bekerülési érték kerül figyelembe vételre.

3. Kötelezettségek (adóköteles kifizetés (részfizetés) vagy számlamegszűntetés)

Amennyiben a számlatulajdonos a NYESZ-R számláról

- nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetésről rendelkezik, azonban a teljesítés évéig a NYESZ-R számla nyitás évétől **még nem telt el a 10. adóév illetve nem rokkanttá nyilvánítás alapján történik** a jogosultsága, vagy
- **adómentes nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetésről rendelkezik,**

akkor személyi jövedelemadó- és szociális hozzájárulás-fizetési kötelezettsége, valamint az igénybe vett előtakarékosági támogatásra vonatkozó visszafizetési kötelezettsége keletkezik.

a) Adófizetési kötelezettség

Adómentes nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő, illetve adóköteles nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés esetén (**számlamegszűntetés vagy részösszeg kifizetése során**) egyéb jövedelemnek minősül a NYESZ-R számlán a számlamegszűntetés vagy a részfizetés időpontjáig a teljes portfólión – pénz és értékpapír - elért **teljes hozam (részfizetés esetén is!)**. A jövedelem összege a portfóliónak a kifizetési értéke csökkentve a számlatulajdonos által teljesített befizetések összegével, az osztalékból származó jövedelemmel és az átutalt előtakarékosági támogatásokkal (és amennyiben történt már előzőleg adóköteles kifizetés, akkor az annak során megállapított adózott követelés állománnyal). A fentiek alapján kiszámított jövedelem után a számlatulajdonosnak **személyi jövedelemadó (SZJA jelenleg 15%) és szociális hozzájárulási adó (Szocho jelenleg 13%)** fizetési kötelezettsége keletkezik. Mivel ebben az esetben a Szocho megfizetésére a magánszemély kötelezett, a megállapított jövedelem **89%-át** kell jövedelemként figyelembe venni és azután kell megállapítani a személyi jövedelemadó, valamint a szociális hozzájárulási adó mértékét. Az adókötelezettségeket a számlatulajdonos önadózóként – az adóköteles kifizetés adóévére vonatkozóan tett adóbevallásában - állapítja meg és teljesíti a NAV felé a Bank által – az adóköteles kifizetés időpontjában - kiállított igazolás alapján. A NYESZ-R számlán keletkezett **egyéb jövedelem** összegét az önadózás során a számlatulajdonosnak összevontan kell figyelembe vennie az SZJA bevallásában megállapított más tevékenységből származó egyéb jövedelmével, amely összeg **az összevont adóalap részét képezi**.

Amennyiben a NYESZ-R számláról teljesített ilyen jellegű kifizetés során a számlatulajdonos a befektetésén nem ért el hozamot (azaz pozitív jövedelmet), nem keletkezik SZJA és Szocho-fizetési kötelezettsége sem. Ebben az esetben a számlatulajdonosnak nem kell adóbevallást készítenie.

Tekintettel arra, hogy a NYESZ-R számlán keletkezett **egyéb jövedelem** az összevont adóalap részét képezi, a jövedelem megállapításakor az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből (ETÜ) származó jövedelem elszámolás során alkalmazható adókiegyenlítés szabályait **nem lehet** figyelembe venni, azaz a NYESZ-R számlán realizált veszteségek nem határozhatók el a következő évekre és nem állíthatók szembe a normál értékpapírszámlán elért nyereséggel.

Fontos továbbá, hogy az **egyéb jövedelem** részét képezi az olyan kamat is, amelyet a nyugdíj-előtakarékosági számlán tartott, a magyar állam által kibocsátott, a lakosság mint befektetői célpiac részére forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra kapott a NYESZ-R számla tulajdonosa. Az ilyen értékpapír kamatára tehát nem vonatkozik az Szja tv. 65. § (3) bekezdés a) pont b) alpontja szerinti adómentesség.

b) Előtakarékosági támogatás visszafizetési kötelezettség

A nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés évében nem vehető igénybe az előtakarékosági támogatás akkor sem, ha az adott évben történt befizetés a NYESZ-R számlára.

A számlatulajdonosnak az a) pont szerinti SZJA és Szocho-fizetési kötelezettségen túl, nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés (mind számlamegszűntetés, mind részfizetés) esetében, a NYESZ-R számlanyitása vagy a legutolsó nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés óta igényelt **előtakarékosági támogatást önadózóként, 20%-kal növelten vissza kell fizetni a NAV részére**. Az előtakarékosági támogatás visszafizetési kötelezettsége a számlatulajdonosnak akkor is fennáll, ha a befektetése után nem keletkezett jövedelme (azaz veszteséget realizált).

Amennyiben **adóköteles nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés** történt (azaz a Nyesz tv. szerinti nyugdíjszolgáltatás feltételei teljesülnek, azonban a számlanyitás évét követő 10 éven belül történik a számla megszüntetése), **igénybe vehető az előtakarékosági támogatás**, amennyiben a kifizetés évében történt befizetés a NYESZ-R számlára.

Adóköteles kifizetés esetében a számlatulajdonosnak a befektetésén elért hozam után fizetendő adót, valamint nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés esetében az igénybe vett előtakarékosági támogatás miatt visszafizetendő összeget a Bank igazolása alapján önadózóként kell szerepeltetnie az adóbevallásában és megfizetnie a NAV felé.

A számlatulajdonosnak tehát önadózóként abban az esetben kell adóbevallást készítenie és a NAV felé befizetést teljesíteni, ha

- igénybe vett előtakarékosági támogatást, és nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő adóköteles kifizetés történt.

Az adóköteles kifizetésről az OTP Bank adatszolgáltatást teljesíti a NAV részére.

2013. január 1-től a törvénymódosulások több pontban érintették a NYESZ-R számlák szabályait is, azonban az Szja tv. átmeneti rendelkezést tartalmaz, amely szerint, ha a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági számláját 2013. január 1-jét megelőzően nyitotta meg, a magánszemélyt megillető nyugdíjszolgáltatás adókötelezettségére az 1. számú melléklet 2012. december 31-én hatályos 6.5. alpontját lehet alkalmazni. Tehát a már megnyitott NYESZ-R számlákat a 2012-es szabályok alapján kell megítélni.

2012. december 31-e előtt megnyitott NYESZ-R számlák esetében az adómentességhez elegendő a Nyesz tv. szerinti nyugdíjszolgáltatás és az ezt megelőző 3. adóévben történő számlanyitás.

4. További információk

A számlanyitás szabályai:

- NYESZ-R számlát **belföldi és külföldi, belföldi adóazonosító jellel rendelkező magánszemély nyithat**. A számlanyitásról az OTP Bank adatot szolgáltat a NAV részére.
- Ügyfelenként **kizárólag egy NYESZ-R jelölésű számla nyitható**. A választott számlavezetőn kívül más szolgáltatónál párhuzamosan további NYESZ-R jelölésű számla nem nyitható és vezethető. A NYESZ-R jelölés jogtalan használata miatt mutatkozó adóhiányt és annak késedelmi pótlékát a magánszemélynek az adóhatóság határozata alapján kell megfizetnie. Amennyiben a magánszemély egyidejűleg több érvényes megállapodással is rendelkezik NYESZ-R számlák vezetésére, akkor csak egy – az elsőként adott – NYESZ-R nyilatkozat alapján jelzett NYESZ-R számla minősül nyugdíj-előtakarékosági számlának mindaddig, amíg az így jelzett számla vezetésére kötött megállapodás fennáll. Az azonos keltezéssel adott több nyilatkozat esetében egyik sem minősül érvényes megállapodásnak.

- Számlanyitáskor **5.000 Ft minimum kezdő összeget** kell befizetni a bankszámlára.

NYESZ-R számlára teljesített befizetések befektetése:

- A NYESZ-R számlához **kapcsolt pénzzámlára a Bank kamatot nem fizet**, ezért célszerű a számlára befizetett összeget befektetni és értékpapír vásárlására fordítani.
- A számlatulajdonos által a NYESZ-R számlán elhelyezett összegből, a számlatulajdonos kockázatvállalási hajlandósága és hozamelvárása alapján, saját döntése szerint értékpapír befektetési tranzakciók hajthatók végre. A számlán lévő befektetéseken elért hozam (jövedelem) mértéke a pénzügyi mozgásoktól, a befektetett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.
- A **NYESZ-R számlához kizárólag forint pénzzámla kapcsolható** és a pénzzámlán kizárólag a számlatulajdonos forint befizetései írhatók jóvá. A számlatulajdonosnak azonban lehetősége van arra, hogy a forintban befizetett összeget más devizára konvertálja át és a **NYESZ-R értékpapírszámlán devizában kibocsátott és forgalmazott értékpapírt is elhelyezzen**.
- Nyesz tv. alapján kizárólag Magyarországon, illetőleg az Európai Gazdasági Térség (EGT) tagállamában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírra (befektetési jegy), magyarországi, illetőleg az EGT más tagállamának szabályozott piacára bevezetett értékpapírra (pl. részvény, befektetési jegy), a Magyar Állam, illetőleg az EGT más tagállama által kibocsátott állampapírra és pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletre adható megbízás.
- A számlán belüli portfólióátrendezés (átcsoportosítás az értékpapírok között) nem számít pénzkivonásnak, a NYESZ-R számlán tartott befektetések - amennyiben annak feltételei adottak - bármikor eladhatók és az ellenértékük a számlán újra befektethető.
- NYESZ-R számlán tartott értékpapírok (pl. kölcsön) fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- A NYESZ-R számlán jóváírt osztalék az általános szabályok szerint - önálló jogcímen – adóköteles bevétel, melyből a kifizető levonja az adó összegét, így az osztalék NYESZ-R számlán történő jóváírására az adókötelezettség levonását követően kerül sor. Ebből az következik, hogy a NYESZ-R számláról történő, nyugdíj szolgáltatásnak nem minősülő kifizetés esetén, az osztalék címén jóváírt összeg nem része a NYESZ-R számlán nyilvántartott befektetéseken elért jövedelemnek.

5. Öröklési szabályok

- A számlatulajdonos halála esetén a NYESZ-R értékpapírszámlán nyilvántartott követelés - a normál értékpapírszámlák öröklési szabályai szerint - **hagyaték tárgyát képezi**. A jogerős hagyatékadó végzés alapján a Bank az elhunyt ügyfél NYESZ-R számlán lévő követelését (pénz és értékpapír) a hagyaték jogosultja (pl. örökös(ök)) személyes megjelenése és rendelkezése alapján átvezeti a jogosult (pl. örökös(ök)) nevére vezetett normál értékpapírszámlára és fizetési számlára. Az átvezetés nem történhet NYESZ-R vagy TBSZ számlákra.
- Az elhalálozott számlatulajdonos nevére vezetett NYESZ-R számlán az elhalálozás napjáig elért hozam (jövedelem) után - a letelt adóévek számától és a nyugdíjjogosultságtól függetlenül – a hagyaték jogosultját (pl. örökös) adókötelezettség nem terheli.
- A NYESZ-R értékpapírszámlára elhalálozási rendelkezés nem, a NYESZ-R értékpapírszámlához **kapcsolt pénzzámlára elhalálozási rendelkezés adható**.

6. NYESZ-R számla után fizetendő díjak

Számlavezetési díjak:

NYESZ-R értékpapírszámla*

- negyedévente esedékes,
- a díjak egyoldalú módosításának feltételeiről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.1.5.4.-5.7 pontjai rendelkeznek.

NYESZ-R értékpapírszámlához kapcsolódó pénzzámla **

- jelenleg díjmentes,

a díjak egyoldalú módosításának feltételeiről a Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról betétekről és Folyószámlahitelről (Pénzzámlák) III.1. pontja rendelkezik.

Tranzakciós díjak:

- NYESZ-R **értékpapírszámlán bonyolított** értékpapír tranzakciók díjtételei*;
- NYESZ-R értékpapírszámlához **kapcsolódó pénzzámlán végzett** pénzforgalmi műveletek (pl.: pénztári kifizetés, bankon belüli /kívüli eseti átutalás stb.) díjtételei**.

* mértéke a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat C. melléklete szerint, melynek címe: „A DÍJTÉTELEKRŐL SZÓLÓ HIRDETÉMÉNY”.

** mértéke a mindenkor hatályos „HIRDETÉMÉNY a Nyugdíj-előtakarékossági Pénzzámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Pénzzámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Deviza Pénzzámla költségeiről” szövegéről HIRDETÉMÉNY szerint.

Jelen tájékoztató a vonatkozó jogszabályi előírások általános és nem teljes körű ismertetését tartalmazza. Az OTP Bank Nyrt. törekszik arra, hogy a jelen tájékoztató a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalmazza a vonatkozó adójogszabályokat, felelősséget ezért azonban nem vállal, tekintettel a jogszabályok és azok bírósági, illetve hatósági értelmezése változásának gyorsaságára. Emiatt is fokozottan ajánlott az Önt érintő tranzakció előtt a hatályos jogszabályok tartalmának megismerése. A jelen tájékoztató konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- vagy befektetési tanácsnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetési ajánlásnak, befektetéssel kapcsolatos kutatásnak, marketingközleménynek, ajánlattételnek, hirdetésnek vagy reklámnak nem minősül. Minden esetben javasoljuk, hogy az Önt érintő tranzakció konkrét adó- és illetékjogi következményeinek megállapítása érdekében az előtt tájékozódjon jogi- vagy adótanácsadójánál, mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását vagy kiegészítő szolgáltatását (továbbiakban együttesen: befektetési szolgáltatás) veszi igénybe. A befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos további fontos adó- és illetékjogi információkat tartalmazhat a <http://www.nav.gov.hu> honlap, míg a magyar jogszabályok szövegét a <http://www.njt.hu/> oldalán találhatja meg, amelyeknek tanulmányozása minden ügylet előtt fokozottan ajánlott. Kérjük, hogy befektetési döntését ne alapozza kizárólag a jelen tájékoztatóra. Az itt írtak be nem tartásából eredő károkért fennálló felelősségét az OTP Bank Nyrt. a kógens jogszabályok által lehetővé tett körben kizárja. Kérjük, hogy mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását veszi igénybe,

tanulmányozza át a jelen tájékoztatót, az OTP Bank Nyrt. Egységes Előzetes Tájékoztató hirdetését és az abban hivatkozott dokumentumokat annak érdekében, hogy befektetési döntését a befektetési szolgáltatásokra, az azokkal kapcsolatos ügyletekre valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó további információk birtokában hozhassa meg. A termékek, szolgáltatások és az akciók részletes feltételeit és díjait - többek között - a bankfiókokban és a www.otpbank.hu honlapon megtalálható Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat, annak mellékletei és a vonatkozó hirdetések tartalmazzák a befektetési szolgáltatások tekintetében, továbbá az Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról betétekről és Folyószámlahitelről (Pénzszámlák) és a vonatkozó hirdetések tartalmazzák a pénzszámlák vonatkozásában. A konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát az ügyfél viseli, az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért. Amennyiben a jelen tájékoztatóban írottakkal kapcsolatban kérdése merül fel vagy az ott hivatkozott bármely dokumentumhoz, információhoz nem fér hozzá, akkor kérjük, forduljon fióki ügyintézőjéhez, aki készséggel áll az Ön rendelkezésére. Felhívjuk a figyelmét arra, hogy konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- és illetékjogi információk pontosan csak az Ön egyedi körülményei alapján ítélték meg és azok a jövőben változhatnak. Együttműködését köszönjük. OTP Bank Nyrt (cégjegyzékszám: 01-10-041-585; székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank 1054 Budapest, Szabadság tér 9.sz.; ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. sz.).