
Gránit Bank Nyrt. által vezetett Tartós Befektetési Számla (TBSZ) és Nyugdíj- előtakarékossági számla (NYESZ) terméktájékoztató

Gránit Bank által vezetett adómentakarítás lehetőségét biztosító számlák
bemutatása

2026. OKTÓBER 7.

Tartalom

1.	Rövid bemutatás	2
1.2	Mit érdemes tudni a két számláról?	4
1.3	Mikor, melyik érdemes választani?	4
2.	TBSZ részletes tájékoztató	4
2.1.	Számlanyitás és gyűjtőév	4
2.2.	Befizetés és deviza	5
2.3.	Mibe lehet befektetni?	5
2.4.	Futamidő, hozzáférés és részkivét	6
2.5.	A TBSZ feltörésének adózási hátránya	6
2.6.	Megszűnés, újrakötés és áthelyezés (hordozhatóság)	7
2.7.	Adóigazolás és adóbevallás	8
2.8.	Öröklés	8
3.	NYESZ-R részletes tájékoztató	9
3.1.	Mire jó és hogyan nyitható NYESZ-R számla?	9
3.3.	Mibe lehet befektetni?	9
3.4.	Adójóváírás	10
3.5.	Mikor vehető fel adómentesen?	10
3.6.	Részkivét és megszüntetés	10
3.7.	A NYESZ idő előtti feltörésének adózási hátrányai	11
3.8.	Öröklés	12
4.	Mire figyeljen számlanyitás előtt	12
	TBSZ nyitása előtt	12
	NYESZ-R nyitása előtt	12
	Transzfer vagy megszüntetés előtt	12
5.	Gyakori kérdések	13
6.	Források	14
7.	Felelősségi és jogi tájékoztatás	14

Gránit Bank Nyrt. által vezetett Tartós Befektetési Számla (TBSZ) és Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) terméktájékoztató

Ez a tájékoztató a Gránit Bank befektetési szolgáltatásához kapcsolódó, értékpapír-befektetések nyilvántartására szolgáló Tartós Befektetési Számla (TBSZ) és Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) bemutatására vonatkozik. Nem azonos a Bank betéti termékként kínált Tartós Megtakarítási Számlájával. A jelen tájékoztató kizárólag a TBSZ és NYESZ legfőbb feltételeit foglalja össze és nem helyettesíti a részletes jogszabályi előírások és a Gránit Bank szerződéses feltételeinek megfelelő ismeretét és értelmezését. Ezért kérjük, hogy megfontolt befektetési döntését ne kizárólag a jelen tájékoztatóban leírtak alapján hozza meg!

Bármilyen kérdése esetén a Gránit Bank munkatársai készséggel állnak rendelkezésére!

1. Rövid bemutatás

- A TBSZ egy középtávú, alapvetően öt évre tervezett kedvezményes adózási lehetőséget biztosító konstrukció.
- A NYESZ-R nyugdíjcélú, rugalmasan feltölthető értékpapírszámla, amelyhez személyi jövedelemadó-visszatérítés (adójóváírás) és adómentesség is kapcsolódhat, de a nyugdíj előtti megszüntetés adóvisszafizetési kötelezettséggel és egyéb teherrel járhat.

Szempont	TBSZ	NYESZ-R
Elsődleges cél	Legalább 3-5 éves befektetés, kedvezményes adózási lehetőséggel	Nyugdíjcélú, hosszú távú öngondoskodás
Induló minimum összeg	25 000 Ft vagy ennek megfelelő deviza	5 000 Ft
Új befizetés	Csak a nyitás naptári évében (gyűjtőév)	A számla fennállása alatt folyamatosan
Pénzszámla devizája	Forint és a Bank által támogatott deviza	Kizárólag forint
Fő adóelőny	Gyűjtőév + 5 év után 0% szja és 0% szocho* a lekötési hozamon, gyűjtőév + 3 év és 5 év között 10% szja és 8% szocho	20% adó-visszatérítés: az adóévben befizetett összeg 20%-nak megfelelő összegű adójóváírás a tárgyévre befizetett személyi jövedelemadó mértékéig, de nyugdíjkorhatár elérésének dátumától függően legfeljebb évi 100 000/130 000 Ft
Pénzkivét	Részkivét a 3. év végén és az 5. év végén lehetséges vagy kizárólag a számla teljes megszüntetése esetén	Nincs: kivét csak a teljes számla megszüntetésével, ugyanakkor TBSZ számlává alakítható
Idő előtti kilépés	A teljes TBSZ megszűnik; adó keletkezhetsz (adó, szocho)	Adó, szocho és az adójóváírás 20%-kal növelt visszafizetése is felmerülhet, kivéve, ha a kivét ún. nyugdíjszolgáltatásnak minősül

Szempont		TBSZ	NYESZ-R
Hány lehet?	Számla	Szolgáltatónként (Pénzügyintézetként) és évenként van lehetőség egy befektetési TBSZ nyitására és fenntartásra	Csak egy ún. NYESZ-R megjelölésű nyugdij-előtakarékossági Számla nyitható és tartható fenn, azaz olyan nyugdij-előtakarékossági Számla, amelyhez a kedvezményes adózási és az adójóváírási lehetőség kapcsolódik

*A szociális hozzájárulási adóról szóló törvény szerinti kötelezettség

Fontos kockázati tájékoztatás: A TBSZ-hez és a NYESZ-R-hez kapcsolódó adóelőny nem garantált hozam, és nem védi a befektetett tőkét. A befektetések értéke csökkenhet, veszteség, devizaárfolyam-kockázat és költség merülhet fel. Az adóelőny csak a mindenkor hatályos jogszabályi feltételek teljesülése esetén vehető igénybe. A futamidő előtti megszüntetés adókötelezettséget, NYESZ-R esetén pedig a korábbi adójóváírások 20%-kal növelt visszafizetését is eredményezheti. A következő összehasonlítás nem személyre szabott ajánlás; a megfelelő konstrukció az ügyfél céljától, időtávjától, kockázatvállalási képességétől, ismereteitől és egyedi adóhelyzetétől függ.

1.2 Mit érdemes tudni a két számláról?

TBSZ - Tartós Befektetési Számla

A TBSZ olyan elkülönített lekötési nyilvántartás (Tartós Befektetési Szerződés), amelyben a befektetett összeg és annak hozama kedvezményes adózási lehetőséget kínál. A kedvezményes adó mértéke attól függ, hogy a számla a hároméves vagy az ötéves lekötési időszak végéig fennmarad-e. A TBSZ nem teszi kockázatmentessé a befektetést: a befektetett eszközök értéke emelkedhet és csökkenhet is. A TBSZ egy értékpapírszámlát és egy pénzszámlát (un. ügyfélszámlát) foglal magában, melyre forint és deviza is elhelyezhető.

NYESZ-R - Nyugdíj-előtakarékosági számla

A NYESZ-R megjelölésű nyugdíj-előtakarékosági Számla egy nyugdíjcélú befektetési számlacsomag: nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlából (HUF), értékpapírszámlából és számlából áll. A befektetéseket az ügyfél választja ki a jogszabály és a Bank kínálata alapján. A konstrukció egyik legfontosabb ösztönzője az éves befizetések után igényelhető adójóváírás. **A Gránit Bank Nyrt. kizárólag NYESZ-R megjelölésű nyugdíj-előtakarékosági számlát vezet ügyfelei részére.**

1.3 Mikor, melyik érdemes választani?

Élethelyzet	Jellemzően megfelelőbb keret	Miért?
5 évre nélkülözhető megtakarítás	TBSZ	Ötéves tartás mellett a lekötési hozam adómentes lehet.
Nyugdíjcél és van elegendő befizetett szája	NYESZ-R	Az éves befizetések 20%-a visszaigényelhető a törvényi korlátig.
Fontos az éves rugalmas feltöltés	NYESZ-R	A TBSZ csak a gyűjtőévben tölthető fel; NYESZ-re később is lehet befizetni.
Várhatóan szükség lesz a pénzre 1-2 éven belül	Egyik sem ideális	Az idő előtti kivét adóhátránnyal, NYESZ-nél támogatás-visszafizetéssel is járhat.

2. TBSZ részletes tájékoztató

2.1. Számlanyitás és gyűjtőév

- **Ki nyithatja?** Azon magánszemély ügyfél, aki rendelkezik Gránit Banknál vezetett bankszámlával és elfogadja a hatályos Keretszerződést. (Magyar adóilletőségű természetes személy, aki magyarországi lakcímmel rendelkezik és 18. életévét betöltötte)
- **Hol nyitható?** Teljesen online a Bank által biztosított Gránit appon keresztül, de a Bank ügyfélszolgálatán személyesen/ Videobank keresztül is megnyitható.
- **Éves korlát:** Egy ügyfél egy naptári évben egy adott évi TBSZ számlát köthet a Bankkal. Ugyanannál a szolgáltatónál egy naptári évben egy TBSZ köthető, de minden évben nyitható új számla. Másik szolgáltatónál ugyanabban az évben is nyitható külön TBSZ.
- **Minimum:** Az első befizetés legalább 25 000 Ft vagy ennek megfelelő külföldi fizetőeszköz.
- **Gyűjtőév:** A szerződéskötés naptári éve. Befizetni kizárólag ebben az évben lehet, egy összegben vagy bármikor a naptári év során több részletben.
- **Gyűjtőév utáni növekedés:** Új pénz már nem helyezhető el; az egyenleg a számlán belüli ügyletek ellenértékével és a befektetések hozamával nőhet.

Példa a futamidőre

Egy 2026-ban nyitott TBSZ gyűjtőéve 2026. A hároméves lekötési időszak 2027-2029, az ötéves lekötési időszak 2027-2031. A kedvezményes hároméves fordulónap 2029. december 31., a teljes adómentesség 2031. december 31-én érhető el.

2.2. Befizetés és deviza

TBSZ-re kizárólag forintot vagy devizát lehet befizetni a számla megnyitásának évében, értékpapírt nem lehet befizetésként a számlára transzferálni. Befizetésnek minősülhet a forint- vagy devizabefizetés, -átutalás és -átvezetés. A ténylegesen támogatott devizanemeket, számlákat, átváltási módot és alkalmazott árfolyamot a Bank mindenkor termékkínálata, Hirdetménye és teljesítési szabályai határozzák meg.

- A devizában elért hozam vagy ellenérték a TBSZ-en belül marad. Adott devizában történő pénzkivételre csak akkor van lehetőség, ha a Bank az adott devizát kezeli; egyébként átváltásra kerülhet.
- A devizaváltásnak árfolyamkockázata és költsége lehet. A TBSZ adóelőnye nem szünteti meg a devizaárfolyam változásából eredő veszteség lehetőségét.
- Másik szolgáltatótól érkező TBSZ-állomány befogadása nem új befizetés, ha szabályos lekötési átutalással, a szükséges igazolásokkal történik.

2.3. Mibe lehet befektetni?

A TBSZ terhére a Gránit Bank Befektetési Szolgáltatások Általános Szerződési feltételeinek (továbbiakban ÁSZF) alapján az Szja tv. szerinti ellenőrzött tőkepiaci ügyletben érintett pénzügyi eszközre, illetve olyan pénzügyi eszközre adható megbízás, amelynek hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne. A Bank a feltételeknek nem megfelelő megbízást megtagadhatja.

- A Bank aktuális kínálatától függően ide tartozhatnak például a forintban és euróban denominált állampapírok, befektetési jegyek, hazai és külföldi tőzsdei részvények és ETF-ek (Tőzsdén forgalmazott befektetési jegyek).
- Csak olyan eszköz vásárolható és tartható, amelyet a Bank az adott számlán forgalmazni, végrehajtani és nyilvántartani képes.
- A számlán belül az eszközök eladhatók és más, engedélyezett eszközök vásárolhatók, devizaváltásra is van lehetőség anélkül, hogy ez önmagában feltörné a TBSZ-t, feltéve, hogy pénz vagy eszköz nem kerül ki a lekötési nyilvántartásból.
- Külföldi értékpapír osztalékából vagy más külföldi forrású jövedelemből a forrásország szabályai szerint levonható adó; ezt a TBSZ magyar adómentessége nem feltétlenül szünteti meg.

2.4. Futamidő, hozzáférés és részkivét

Időpont	Milyen rendelkezés lehetséges?	Adókövetkezmény a lekötési hozamon (2.7 fejezet)
Gyűjtőév és az első 3 lekötési év vége előtt	Bármely pénz- vagy eszköz kivonás a teljes TBSZ megszűnését eredményezi.	15% szja; a 2024.12.31. után kötött vagy újrakötött TBSZ-eknél 13% szocho is.
A 3. lekötési év utolsó napján	A teljes számla lezárható; vagy egyszeri részkivét kérhető, ha legalább 25 000 Ft érték marad a számlán; vagy a teljes állomány tovább vihető (automatikus, nem kell rendelkezni erről)	10% szja; a 2024.12.31. után kötött vagy újrakötött TBSZ-eknél 8%-ra csökken a szocho is.
A 4-5. lekötési év alatt	A lekötés megszakítható, de a kivonás a teljes fennmaradó TBSZ megszűnésével jár.	10% szja; a 2024.12.31. után kötött vagy újrakötött TBSZ-eknél 8% szocho is.
Az 5. lekötési év utolsó napján	Teljes vagy részleges újrakötés vagy a számla megszüntetése (lejáratása) is lehetséges. Részleges újrakötés esetén legalább 25 000 Ft értéknek kell a számlán maradnia.	0% szja és 0% szocho.

Ha az ügyfél a hároméves lekötési időszak végéig nem tesz eltérő írásbeli nyilatkozatot, a Bank a teljes állomány lekötését további két évre folytatottnak tekinti. Az ötéves időszak végén viszont - amennyiben az ügyfél másképp nem nyilatkozik - a számla automatikusan megszűnik, és a számlán lévő állomány az ügyfél normál értékpapírszámlájára kerül átvezetésre.

2.5. A TBSZ feltörésének adózási hátránya

A fizetendő adó alapja nem a teljes kivett vagyon, hanem a jogszabály szerint megállapított pozitív lekötési hozam (ld. 2.7 Adózás). Ha a lekötési hozam nem pozitív, e jogcímen nincs fizetendő szja, de a veszteség más számlák nyereségével főszabály szerint nem vonható össze és nem számolható el.

2025. január 1-jétől kötött/újrakötött TBSZ	SZJA	Szocho	Összes kulcs
3 év előtt	15%	13%	28%
3. év végén vagy a 4-5. évben	10%	8%	18%
5. év végén	0%	0%	0%

Átmeneti szabály: a 2024. december 31-ig kötött vagy addig újrakötött TBSZ adóköteles lekötési hozamát a 2025-től bevezetett TBSZ-szocho nem terheli; az szja-szabályok azonban továbbra is alkalmazandók. A szochóra nem alkalmazható az általános éves felső határ.

Egyszerű példa

Ha egy 2026-ban nyitott TBSZ pozitív lekötési hozama 1 000 000 Ft, akkor három év előtti megszakitáskor - a jelenlegi kulcsok mellett - 150 000 Ft szja és 130 000 Ft szocho merül fel. A hároméves fordulónap és az ötéves lejárat közötti időszakban 100 000 Ft szja és 80 000 Ft szocho, az ötéves lejárat után pedig 0 Ft adó terheli ugyanezt a hozamot.

2.6. Megszűnés, újrakötés és áthelyezés (hordozhatóság)

- **Idő előtti megszüntetés:** bármely kivonás a teljes lekötési nyilvántartást megszünteti; a Bank a teljes állományt kivonja a TBSZ-ről.
- **Hároméves forduló:** az ügyfél írásban kérheti a teljes lezárást, a feltételek szerinti részkivétet. Amennyiben az ügyfél nem nyilatkozik, a lekötési időszak automatikusan folytatódik.
- **Ötéves lejárat:** az ügyfél a lejáró állomány egészét vagy egy részét új TBSZ-be kötheti. Ha ugyanabban az évben már nyitott TBSZ-t a Banknál, a GRÁNIT ÁSZF szerint az újrakötési és a tárgyévi nyilvántartás összevonásra kerül. Amennyiben az ügyfél nem nyilatkozik a számla részleges vagy teljes hosszabbításáról - a számla automatikusan megszűnik, és a számlán lévő állomány az ügyfél meglévő - vagy ha korábban nem volt, automatikusan megnyitásra kerülő - normál értékpapírszámlájára kerül átvezetésre. Amennyiben az ügyfél a TBSZ számla hosszabbításáról dönt, akkor a számlán lévő értékpapírok a fordulónappal árfolyamon új bekerülési értékkel áthelyezésre kerülnek egy gyűjtőév nélküli új 5 éves lekötési periódusát kezdő TBSZ számlára.
- **Lekötési átutalás, áthelyezés:** a TBSZ-en nyilvántartott teljes állomány jogfolytonosan áthelyezhető egyik befektetési szolgáltatótól egy másikhoz. Ilyenkor az indító befektetési szolgáltatónál vezetett TBSZ számla megszűnik és a rajta lévő eszközök átranzferálásra kerülhetnek a fogadó Bankhoz egy azonos nyitási évű TBSZ számlára. Az átvezetés során az indító pénzügyi intézet egyben átadja a számla eredeti nyitási évre, a befizetett összegre, a bekerülési és piaci értékekre, valamint az állományra vonatkozó teljes körű adatokat. A Gránit Bank fenntartja a jogot arra, hogy ha a számlán olyan eszköz is van, amely a Gránit Bankon keresztül nem értékesíthető, a Bank elutasíthatja a TBSZ befogadását,

Áthelyezés előtt érdemes egyeztetni, hogy a fogadó fél forgalmazza-e a számlán nyilvántartott eszközöket, illetve milyen költséggel jár az áthelyezés a transzferáló fél részéről. Ezenkívül, ha valamely eszköz nem transzferálható, a szabályos áthelyezéshez annak előzetes értékesítése válhat szükségessé, ami piaci és tranzakciós költséggel járhat. **Kizárólag azonos évjáratú TBSZ-t lehet áthelyezni.**

TBSZ számla Gránit Bankhoz történő áthelyezéshez az alábbi számlaszámokat kell megadni a korábbi befektetési szolgáltatójának:

pénzszámla:

TBSZ pénz áthelyezés esetében (bankszámlaszám: + közleményben: Értékpapírszámla ügyfélazonosító

12100011-19075862 HUF + Értékpapírszámla ügyfélazonosító

12100011-19075879 EUR+ Értékpapírszámla ügyfélazonosító

12100011-19075886 USD +Értékpapírszámla ügyfélazonosító

Értékpapír transzfer: 00336M00 + közleményben: Értékpapírszámla ügyfélazonosító

2.7. Adóigazolás és adóbevallás

A Bank a tartós befektetésből származó jövedelemről, az első befizetés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31-éig igazolást állít ki az ügyfélnek.

Lekötési hozamnak minősül a tartós befektetésből származó jövedelem, azaz a lekötés megszüntetésekor az ügyfelet megillető bevételnek a lekötött pénzösszeget meghaladó része. **Tehát idő előtti számlamegszüntetés esetén a TBSZ-en elért jövedelem adózik még akkor is, ha az adott terméken elért jövedelem egyébként adómentes lenne.** Részkivét esetében a lekötési hozam arányosítással kerül megállapításra, a befektetett teljes portfólió lekötési hozamának és a kifizetett összeg arányában.

Ha a lekötési hozam pozitív, az ügyfélnek adóköteles jövedelme keletkezik. A kiállított igazolás alapján minden esetben az ügyfél állapítja meg, vallja be és fizeti meg az adót az éves szja-bevallásában.

2.8. Öröklés

- A számlára elhalálozás esetére szóló rendelkezés nem adható. Az ügyfél elhalálozásával a TBSZ számla megszűnik (hagyatéki státuszba kerül); a hagyatékra vonatkozó szabályok érvényesülnek.
- A törvény szerint a haláleset miatti megszűnéskor a felhalmozott nyereség teljesen adó- és szochomentes lesz.
- Jogerős hagyatékátadó végzéssel az örökös kérheti az eszközöknek a saját nevére szóló, kizárólag normál értékpapírszámlára történő áthelyezését, illetve az értékpapírok értékesítését követően a pénz kifizetését vagy átutalását. A megtakarítás öröklési illeték tárgya lehet.

3. NYESZ-R részletes tájékoztató

3.1. Mire jó és hogyan nyitható NYESZ-R számla?

A NYESZ-R célja a nyugdíjas évekre szóló, saját döntéseken alapuló befektetési portfólió felépítése. A „R” jelölés azt a nyugdíj-előtakarékossági számlát azonosítja, amelyre az ügyfél az Szja tv. szerinti adóelőnyöket kéri.

- **Ki nyithatja?** Magyar adórezidens természetes személy, aki a Bankkal hatályos Keretszerződéssel rendelkezik, írásban kéri a számla megnyitását és teljesíti a minimum befizetést.
- **Minimum:** A jogszabály szerint legalább 5 000 Ft befizetés szükséges a nyugdíj-előtakarékossági pénzzámlára.
- **Egy kedvezményezett számla:** Ha valaki több NYESZ-szel rendelkezik, a jogszabályi kedvezmények szempontjából csak az elsőként megjelölt NYESZ-R vehető figyelembe. A Gránit Bank kizárólag NYESZ-R számlát vezet ügyfeleinek és az ügyfélnek a számlanyitással együtt nyilatkoznia kell, hogy máshol nem rendelkezik „R” megkülönböztető jelölésű NYESZ számlával.
- **Futamidő:** A NYESZ-R-nek nincs előre rögzített lejárat. Nyugdíjsszolgáltatásra - a nyugdíj jogosultság igazolása mellett - általános szabály szerint a számlanyitás adóévétől függően (lásd. 3.5 bekezdés) követő harmadik/tizedik adóévben vagy azt követően kerülhet sor. A nyugdíjsszolgáltatás azonban eltérő rendelkezés hiányában csak akkor adómentes, ha a számlát a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben vagy azt megelőzően nyitották meg.

A NYESZ pénzzámla kizárólag forintban vezethető.

Az első befizetésnek legalább 5 000 Ft-nak kell lennie.

- A számla futamideje alatt új befizetés bármikor eszközölhető az ügyfél részéről. A pénzzámlán az ügyfél befizetése vagy átutalása, a NYESZ-en tartott eszközök hozama és eladási ellenértéke írható jóvá.
- Továbbá jóváírható másik szolgáltatónál vezetett NYESZ-ről érkező, igazolással alátámasztott teljes áthelyezés, valamint a NAV által átutalt adójóváírás.

3.3. Mibe lehet befektetni?

Minden NYESZ-befizetésből származó első vételi ügylet a befizetés összegéig díjmentes.

A NYESZ-en a jogszabályban megengedett és a Gránit Bank által elérhetővé tett pénzügyi eszközök vásárolhatók. A jogszabályi kör különösen EGT-ben kibocsátott kollektív befektetési értékpapírokat, magyar vagy más EGT-s szabályozott piacra bevezetett értékpapírokat, magyar vagy más EGT-tagállam által kibocsátott állampapírokat és pénzpiaci eszközöket foglalhat magában.

- A befektetett eszközök a számlán belül bármikor átrendezhetőek; az értékesítés ellenértéke mindig a NYESZ pénzzámlára kerül jóváírásra.
- A NYESZ-en lévő pénz és értékpapír más ügylet fedezeteként vagy óvadékként nem használható.
- Eladáskor a Gránit Bank eltérő rendelkezés hiányában a korábbi bekerülési idejű, de azonos értékpapírokat értékesíti először (FIFO), kivéve, ha az ügyfél a megbízáskor másként rendelkezik.
- A befektetési kockázatot az adójóváírás nem szünteti meg; a portfólió értéke csökkenhet is.

3.4. Adójóváírás

Szabály	Lényeg
Mértéke	az adóévben a NYESZ-R javára teljesített saját befizetések 20%-a kerül a személyi jövedelemadóból jóváírásra.
Éves maximum	általános szabály szerint 100 000 Ft; 130 000 Ft annál a személynél, aki a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt betöltötte. Azonban a NYESZ, önkéntes pénztári és nyugdíjbiztosítási adójóváírások mértéke együtt nem haladhatja meg az évi 280 000 Ft-ot
Fedezet	Csak a ténylegesen megfizetett, más kedvezmények után fennmaradó személyi jövedelemadó erejéig érvényesíthető.
Igénylés	Az éves szja-bevallásban kell rendelkezni; a NAV általános szabály szerint közvetlenül a NYESZ-R számlára utalja ki a jóváírást.

Fontos

Az adójóváírás nem készpénzkifizetés, hanem a NAV által a NYESZ-R-re utalt összeg, ezáltal a jóváírt támogatás is a nyugdíjcélú megtakarítás részévé válik.

3.5. Mikor vehető fel adómentesen?

A nyugdíjszolgáltatásnak minősülés és annak adómentessége két külön feltételrendszer.

Nyugdíjszolgáltatásnak a teljes NYESZ-R megszüntetésével járó kifizetés minősül, ha az ügyfél igazolja a Szja tv. 3.§. 23. pontja szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságát és a felmondásra a számlanyitás adóévet követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor. A nyugdíjjogosultságot a Bank felé igazolni kell, például a nyugdíjmegállapító határozattal. Amennyiben a kifizetés nyugdíjszolgáltatásnak minősül, akkor nem kell visszafizetni a számlán korábban jóváírt adó-visszatérítéseket.

A 2013. január 1-jén vagy azt követően megnyitott NYESZ-R-ről teljesített nyugdíjszolgáltatás eltérő rendelkezés hiányában azonban csak akkor adómentes, ha a számlát a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben vagy azt megelőzően nyitották meg. A tízéves feltételt nem kell alkalmazni, ha a nyugdíjjogosultság rokkanttá nyilvánítás alapján keletkezett. A 2013. január 1-je előtt megnyitott számlák esetében az Szja tv. átmeneti rendelkezése alapján a korábbi, három adóéves szabály alkalmazható. Adómentes nyugdíjszolgáltatásnál a kifizetéssel kapcsolatban nincs szja- és szochofizetés, és a korábbi adó-visszatérítést sem kell visszafizetni.

3.6. Részkivét és megszüntetés

A NYESZ-ről pénz vagy értékpapír csak a teljes NYESZ-számla megszüntetésével egyidejűleg vonható ki.

A teljes állományról kell rendelkezni; részleges kifizetés vagy részleges transzfer nem lehetséges.

A számla írásban mondható fel. A Befektetési szolgáltatási keretszerződés a NYESZ megszűnésével önmagában nem szűnik meg.

Megszüntetés módjai és következményei:

Megszüntetési mód	Mi történik?	Fő adóhatás
Adómentes nyugdíjszolgáltatás	A teljes állomány értékesíthető/kifizethető vagy a megállapodás szerint rendezhető.	Nincs szja, szocho vagy támogatás-visszafizetés, ha minden feltétel* teljesül.
Adóköteles nyugdíjszolgáltatás	Az ügyfél igazolja nyugdíjjogosultságát, és a megszüntetésre a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor, de az adómentesség időbeli feltétele nem teljesül.	A jogszabály szerinti jövedelem egyéb jövedelemként adózik; a támogatás 20%-kal növelt visszafizetése főszabály szerint nem kapcsolódik ehhez a jogcímhez.
Nem nyugdíjszolgáltatás	Az ügyfél nem igazolja nyugdíjjogosultságát, vagy a megszüntetésre a számlanyitás adóévét követő harmadik adóév előtt kerül sor - a teljes NYESZ-R megszűnik.	Szja és szocho keletkezhet, továbbá a korábban jóváírt támogatásokat 20%-kal növelten vissza kell fizetni.
Teljes áthelyezés másik NYESZ-re	A teljes pénz- és értékpapír-állomány, valamint az igazolás a fogadó szolgáltatóhoz kerül;	Szabályos, jogfolytonos transzfer esetén nem minősül állománykivonásnak.
Átalakítás TBSZ-re	A teljes NYESZ-állomány az átalakítás éveve egy újonnan nyitott TBSZ számlára kerül, a NYESZ számla megszűnik.	Az átalakítás éveve vonatkozóan nincs NYESZ-jóváírás; az átalakítás évében és az előző évben jóváírt támogatást 20%-kal növelten vissza kell fizetni.

Az ügyfél a számla megszüntetéssel kizárólag, akkor élhet, ha a teljes NYESZ-R számlát megszünteti, részkivét vagy részbeni TBSZ-szé átalakítása nem értelmezhető. (Tehát részleges megszüntetésre, részkivételre nincs lehetőség még átalakítás során sem)

3.7. A NYESZ idő előtti feltörésének adózási hátrányai

- A nem nyugdíjszolgáltatásként megszerzett, jogszabály szerint számított pozitív jövedelem egyéb jövedelemnek minősül. A jelenlegi adómérték 15% szja és 13% szocho; a pontos adóalapot az Szja tv. és a szocho szabályai szerint kell meghatározni.
- A számlanyitás óta - illetve a jogszabály szerinti releváns időszakban - a NYESZ-R-re átutalt előtakarékosági támogatásokat 20%-kal növelt összegben vissza kell fizetni a NAV-nak.
- A megszüntetés adóévében teljesített befizetések után előtakarékosági támogatás nem igényelhető.
- A Bank az adókat és a visszafizetendő támogatást általános szabály szerint nem vonja le; az ügyfél önadózással, az éves szja-bevallásában rendezi azokat a Bank igazolása alapján.

3.8. Öröklés

- A számlára halál esetére szóló rendelkezés nem adható. Az ügyfél halálával a NYESZ számla megszűnik (hagyatéki státuszba kerül); a hagyatékra vonatkozó szabályok érvényesülnek.
- Jogerős hagyatékátadó végzéssel az örökös kérheti az értékpapíroknak a saját nevére szóló, kizárólag normál értékpapírszámlára történő áthelyezését, illetve a pénz kifizetését vagy átutalását. A megtakarítás jövedelemadó-mentesen öröklhető, de öröklési illeték tárgya lehet.

NYESZ-R számlát is át lehet helyezni egyik befektetési szolgáltatótól egy másikhoz.

Áthelyezés előtt érdemes egyeztetni, hogy a fogadó fél forgalmazza-e a számlán nyilvántartott eszközöket. Milyen költséggel jár az áthelyezés a transzferáló Bank részéről. Ezenkívül ha valamely eszköz nem transzferálható, a szabályos áthelyezéshez annak előzetes értékesítése válhat szükségessé, ami piaci és tranzakciós költséggel járhat.

NYESZ-R számla Gránit Bankhoz történő áthelyezéshez az alábbi számlaszámokat kell megadni a korábbi befektetési szolgáltatójának:

pénzszámla:

NYESZ-R pénz áthelyezés esetében (bankszámlaszám: + közleményben: Értékpapírszámla ügyfélazonosító

12100011-19089322

Értékpapír transzfer: 00336M00 + közleményben: Értékpapírszámla ügyfélazonosító

4. Mire figyeljen számlanyitás előtt

TBSZ nyitása előtt

- A befektetendő összeg várhatóan legalább 3-5 évig nélkülözhető.
- Befizetésre kizárólag a gyűjtőévben van lehetőség, azonban minden évben nyitható új TBSZ számla.
- A tervezett befektetési eszköz elérhető TBSZ-en.
- Részkívére leghamarabb a hároméves fordulónapon lesz lehetőség.

NYESZ-R nyitása előtt

- A cél valóban nyugdíjcélú, és a megtakarítás hosszú távon nélkülözhető.
- Van elegendő éves szja-fizetési kötelezettség az adó-visszatérítés kihasználásához.
- Elfogadható, hogy a pénzszámla forintalapú.
- Részkívét nincs, a nyugdíj előtti teljes megszüntetés jelentős adóhátránnyal járhat.

Transzfer vagy megszüntetés előtt

- Írásos, előzetes tájékoztatás kérése az átadó befektetési szolgáltatótól a pontos adó- és díjkövetkezményekről.
- Az átvevő szolgáltatóval az eszközök befogadhatóságának és a szükséges igazolásokról az egyeztetése.
- Függő ügyletek, tartozások, vállalati események és rendezetlen pénzügyi mozgások lezárása.
- Adóköteles megszüntetésnél fedezet biztosítása az önadózással megfizetendő összegekre.

5. Gyakori kérdések

Lehet egyszerre TBSZ-em és NYESZ-R-em?

Igen. A két konstrukció eltérő célt szolgál, és egymás mellett is fenntartható. Az adókedvezmények feltételeit külön-külön kell teljesíteni.

Lehet évente több TBSZ-em?

Ugyanannál a szolgáltatónál egy naptári évben egy TBSZ köthető, de minden évben nyitható új számla. Másik szolgáltatónál ugyanabban az évben is nyitható külön TBSZ.

Eladhatok értékpapírt a TBSZ-en vagy NYESZ-en belül?

Igen. Az eladás önmagában nem jelent kivétet, ha az ellenérték ugyanazon adókedvezményes számlán marad, és abból a megengedett körben új befektetés is vásárolható.

Kivehetek csak készpénzt úgy, hogy az értékpapírok maradnak?

TBSZ-en kizárólag a törvényes fordulópontokon van részkivét. Más időpontban bármely kivonás a teljes TBSZ-t megszünteti. NYESZ-en nincs részkivét: a kivonás a teljes számla megszüntetésével jár.

Mi történik, ha egy külföldi részvény osztalékot fizet?

Az osztalék a számlán kerül jóváírásra, de a forrásország adót vonhat le. A magyar TBSZ- vagy NYESZ-kedvezmény ezt a külföldi forrásadót nem feltétlenül szünteti meg.

Áttehetem a NYESZ-emet TBSZ-re?

Igen, csak a teljes NYESZ-állomány átalakításával és a NYESZ megszüntetésével. Az átalakítás évre vonatkozóan nincs NYESZ-adó-visszatérítés, és az átalakítás évében, valamint az azt megelőző évben jóváírt támogatásokat 20%-kal növelten vissza kell fizetni.

Ki fizeti meg az idő előtti megszüntetés adóját?

A Bank igazolást ad, de a TBSZ és NYESZ adóköteles megszüntetéséhez kapcsolódó adót és - NYESZ-nél - a támogatás-visszafizetést, ha a jogszabály másként nem rendelkezik az ügyfél vallja be és önadózás keretében fizeti meg.

Milyen költségekkel kell számolnom?

- A Számla vezetésével és a megbízások végrehajtásával összefüggő díjak
- **Devizaköltség:** az átváltás árfolyamkülönbséggel és egyéb költséggel járhat.
- **Termékszintű költség:** befektetési alapok és ETF-ek esetén az alap működési és tranzakciós költségei a termék hozamát csökkentik; ezeket a KID és az előzetes költségtájékoztató mutatja be.
- **Külső költség:** külföldi piacon, letétkezelőnél vagy transzfer során harmadik fél díja is felmerülhet, ha azt a Bank továbbhárítja.

6. Források

A tájékoztató a 2026. szeptember 22-én ismert, alábbi dokumentumok és jogszabályok alapján készült:

- [Gránit Bank Nyrt. - Befektetési és Kiegészítő Befektetési szolgáltatásokról szóló Általános Szerződési Feltételek, hatályos 2025.03.07-től](#)
- [Gránit Bank Nyrt. - Hirdetmény a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó díjakról és költségekről, hatályos 2026.07.01-től](#)
- [1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról, különösen 44/B. § és 67/B. §](#)
- [2005. évi CLVI. törvény a nyugdíj-előtakarékossági számlákról](#)
- [2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról](#)
- [NAV - A tartós befektetésből származó jövedelem szochokötelezettsége](#)

7. Felelősségi és jogi tájékoztatás

Jelen tájékoztató kizárólag általános tájékoztatást szolgál. Nem minősül ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, személyre szabott befektetési tanácsadásnak vagy befektetési ajánlásnak, továbbá jogi vagy adótanácsadásnak. A bemutatott példák és összehasonlítások szemléltető jellegűek, és nem veszik figyelembe az ügyfél egyéni céljait, pénzügyi helyzetét, ismereteit, tapasztalatait, kockázatvállalási képességét vagy adóügyi helyzetét.

A TBSZ-hez és a NYESZ-R-hez kapcsolódó adóelőnyök kizárólag a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott feltételek teljesülése esetén vehetők igénybe. Az adójogszabályok és azok értelmezése a számla fennállása alatt megváltozhat; a Bank az adóelőny igénybevételét vagy fennmaradását nem garantálja. Egyedi adózási kérdésben adószakértő igénybevétele javasolt.

A TBSZ és a NYESZ-R önmagában nem biztosít tőke- vagy hozamgaranciát. A számlán elhelyezett pénzügyi eszközök értéke csökkenhet, és a befektető akár veszteséget is elszenvedhet. A befektetésekhez - az adott pénzügyi eszköztől függően - piaci, kibocsátói, likviditási, devizaárfolyam- és egyéb kockázatok, valamint díjak és költségek kapcsolódhatnak. A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát a jövőbeni teljesítményre.

A konkrét szolgáltatásra és ügyletre a mindenkor hatályos jogszabályok, valamint a Bank vonatkozó szerződesei, általános szerződési feltételei, hirdetményei, szabályzatai és az adott pénzügyi eszköz dokumentumai irányadók. Befektetési döntése előtt kérjük, ismerje meg ezeket, valamint az adott pénzügyi eszköz jellemzőit, kockázatait és költségeit. A jelen tájékoztató és a vonatkozó szerződéses dokumentumok közötti eltérés esetén a kötelező jogszabályi rendelkezések és a szerződéses dokumentumok alkalmazandók.

A tájékoztató a dokumentumban feltüntetett időpontban hatályos szabályok alapján készült; a későbbi jogszabály- vagy kondícióváltozások nem feltétlenül jelennek meg benne.

Kelt, Budapest, 2026. október 1.

Gránit Bank Nyrt.