



HÍRLEVÉL

Tisztelt Partnerünk!

Köszönjük Ügyfeleink visszajelzéseit, amelyek megerősítették a BloChamps Capital Kft.-t abban, hogy a Társaságot érintő általános információk mellett Partnereink számára a hírlevelekben a továbbiakban is igyekezzon pénzügyi, gazdasági jellegű aktualitásokra felhívni a figyelmet.

Társaságunk kiemelt módon kezeli az üzletviteli tanácsadói szolgáltatások keretében történő, vagyonstrukturálással kapcsolatos megkereséseket, így folyamatosan monitorálja a szolgáltatási területhez köthető, az ügyfelek számára javasolható lehetőségeket. Jelen hírlevélben a nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatos jellemzőkre kívánja a BloChamps Capital Kft. ráirányítani a figyelmet és ajánlani ezt az egyedi, nyugdíj célú megtakarítást ösztönző pénzügyi instrumentumot elsősorban a középkorú üzleti partnerek részére.

Az országgyűlés 2005. decemberi döntése nyomán 2006. január 1-től van lehetőség magánszemélyek számára Magyarországon nyugdíj-előtakarékossági számlát nyitni, azonban lényeges kritérium, hogy számlát csak olyan magánszemély nyithat, aki még nem jogosult nyugdíjra. (Jelenleg a HVB Bank Rt. és a K&H Bank Rt. fiókjaiban van mód nyugdíj-előtakarékossági számlát nyitni.) A BloChamps Capital Kft. fontosnak tartja megjegyezni cégvezető partnereinek, hogy a munkáltatók továbbra is csak a nyugdíjpénztárakba fizethetnek be hozzájárulást a munkavállalók javára, nyugdíj-előtakarékossági számlára azonban nem, tehát a számlára kizárólag magánszemélyek fizethetnek be vagy utalhatnak pénzt. A befektetési döntés előtt állóknak érdemes figyelembe venniük, hogy a nyugdíj-előtakarékossági számlára történő befizetések utáni adókedvezmény az egyéb, önkéntes pénztári befizetések alapján felhasználhatótól függetlenül igénybe vehető.

Társaságunk szeretné kiemelni, hogy a nyugdíj-előtakarékossági számlán elért hozam adómentes, míg az egyéb megtakarítások esetében 2007-től kamatadót, tőzsdei ügyletnél (2007-ben 10%, 2008-ban 20%) árfolyamnyereség-adót köteles majd fizetni az adózó. A nyugdíj-előtakarékossági számla előnye a többi nyugdíjcélú megtakarítással szemben, hogy a számláról az aktív korban felvett pénzből csak az elért hozam után kell adót fizetni, az évek során igénybe vett adókedvezményt nem kell visszafizetni, csak az adófizetési kötelezettség terhéig.

A hosszú távú, nyugdíjcélú megtakarítást tervezők számára megteremtett befektetési lehetőséggel kapcsolatban, amennyiben bármilyen kérdése merült fel, Társaságunk szívesen veszi a megkeresést az ismert elérhetőségeken.

Budapest, 2006. február 1.

Üdvözlettel:

BloChamps Capital Pénzügyi Tanácsadó Kft.