

Tartós Befektetési Szerződés

Terméktájékoztató

2022. március 31-én **egyesült** a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. Az egyesült bank **2023. május 1-jétől MBH Bank Nyrt.** név alatt működik tovább, a tájékoztató további részében Bank megnevezéssel hivatkozunk rá. A 2022.04.01 után nyitott Tartós Befektetési Értékpapírszámlák (TBSZ) XBB Tartós Befektetési Értékpapírszámla (XBB TBSZ) elnevezést kapnak. A terméktájékoztató vonatkozik a 04.01 előtt nyitott TBSZ számlákra, valamint a 04.01 után nyitott XBB TBSZ számlákra is. Az elnevezés a tájékoztató többi részén nem került átvezetésre.

Jelen terméktájékoztató az Magyar Nemzeti Bank (korábban PSZÁF) ajánlásával összhangban összefoglalja a Tartós Befektetési Szerződés konstrukció (TBSZ) kiemelt sajátosságait.

A TBSZ-re vonatkozó általános szabályok

A Tartós Befektetési Szerződés elsődleges célja, hogy kedvezményes adózású vagy akár adómentes megtakarítást tegyen lehetővé a magánszemélyek részére több éves távlatban. TBSZ bármikor nyitható, a nyitás naptári éve az adott Tartós Befektetési Szerződés gyűjtőéve, vagy más néven felhalmozási éve, amikor az ügyfél a megtakarításait a TBSZ számlán elhelyezheti. A felhalmozási évben a 25 ezer Ft kezdőbefizetés mellett tetszőleges részletekben lehet összegeket befizetni az adott TBSZ-re, az év végéig. A gyűjtőév lezárulta után az adott TBSZ egyenlege befizetéssel már nem növelhető. Új megtakarítások elhelyezése évente új szerződés megkötésével, új TBSZ-en lehetséges. Egy naptári éven belül egy pénzügyi szervezetnél egy értékpapír alapú és egy betéti alapú TBSZ nyitható. A Banknál Tartós Befektetési Betétszámla 2017.01.01-től nem nyitható. Tartós Befektetési Értékpapírszámla HUF devizanemben érhető el, amelyhez EUR és USD devizanemben alszámla kapcsolható. A számlák között devizakonverzió nem lehetséges.

A gyűjtőév után öt naptári év elteltével ér véget az adott TBSZ tartós lekötési ideje, ekkor a megtakarítás kamat-, árfolyam-, nyereség- és osztalékadó-mentesen vehető fel.

Milyen esetben nem jár az adókedvezmény?

Nem jár adókedvezmény, ha a TBSZ a gyűjtőévben, vagy az azt követő harmadik naptári éven belül megszüntetésre kerül.

Ebben az időszakban a TBSZ-ről nem lehet részösszeget felvenni, megtakarítás kivonása a TBSZ szerződés felmondását, a teljes megtakarítás kifizetését és az adókedvezményre való jogosultság elvesztését jelenti. A különböző devizanemben nyilvántartott értékpapír alapú TBSZ számlák csak együtt szüntethetők meg. Új TBSZ szerződés megkötésével az addig elért kedvezmény nem vehető igénybe. Az eredetileg befektetett összeg forintosított hozamaira vonatkozó hatályos adómérték 15%. Ezt az adót a Bank nem vonja le a kifizetéskor, az adó megfizetésének eljárását a 'Hogyan kell az adófizetési kötelezettségnek eleget tenni' című pont tartalmazza.

Milyen esetben jár csökkentett adókedvezmény?

Csökkentett adókedvezmény jár, ha a megtakarítás kivonására a gyűjtőévet követő harmadik naptári év vége és az ötödik év vége között kerül sor. Ez esetben a hatályos adómérték 10% az eredetileg befektetett összeg forintosított hozamaira.

Ezen az időszakon belül egyetlen időpontban, a gyűjtőévet követő harmadik év leteltekor lehet akár részösszeget is felvenni a TBSZ-ről, pl. értékpapír TBSZ-en tartott értékpapírok teljesült eladása után azok visszaváltási ellenértékét, vagy betéti TBSZ esetében az ügyfél rendelkezése alapján feltört betét összegét. A részkvét esetében is arányosan 10% a fizetendő adó. Az időszak további részében, a korábbi időszakhoz hasonlóan a TBSZ-ről már nem lehet részösszeget felvenni, ekkor már ismét csak a TBSZ szerződés felmondásával lehet kezdeményezni a megtakarítás kifizetését. A kifizetés során ezekben az esetekben sem vonja le a fizetendő adót a Bank, ld. következő pont.

Hogyan kell az adófizetési kötelezettségnek eleget tenni?

A tartós befektetésből származó jövedelem adóját nem a Bank vonja le a TBSZ-en, sem a TBSZ fenntartása alatt, sem annak megszüntetésekor, sem a fenti pontban említett részkivét esetén.

A tartós befektetésen elért jövedelem adóját az ügyfél az adóbevallásában vallja be, és befizeti az adóhatóságnak. Az adó alapja, a tartós befektetésen elért forintosított jövedelem, a megtakarításon összességében képződött, forintban kifejezett hozam, illetve kamat, vagy másképp: a megtakarítás kivonásakor a megtakarítás aktuális értékének a tartós lekötésbe helyezett, azaz a gyűjtőév során elhelyezett összeget meghaladó része, mely devizában vezetett TBSZ esetén átszámításra kerül forintra. A bevallási kötelezettség teljesítéséhez a Bank a megtakarítás kivonását követő évben, a jogszabályban meghatározott határidőig a fent már említett igazolást megküldi az ügyfél címére.

Nem kell azonban feltüntetni az adott TBSZ adatait az adóbevallásban semmilyen formában, amennyiben fizetendő adó nincs. Ez akkor fordul elő, ha adóköteles jövedelem nem keletkezett a TBSZ-ből, vagy ha a fizetendő adó mértéke 0%, ez utóbbi a gyűjtőévet követő 5. év végéig fenntartott TBSZ esete.

A TBSZ az ügyfél elhalálása esetén is megszűnik, a megtakarítás összege örökölhető, adófizetési kötelezettség ilyen esetben a tartós lekötésből származó jövedelem vonatkozásában nem merül fel.

Értékpapírszámla alapú TBSZ esetében az értékpapírszámlához tartozó nem kamatozó pénzeszámlára befizetett összegből az ügyfél rendelkezései alapján kerül sor értékpapír vásárlásokra az ügyfél javára a TBSZ-en elérhető befektetési eszközökből (pl. befektetési alap, lakossági állampapírok, diszkontkincstárjegy, stb.). Az értékpapír portfólió a későbbiekben is átrendezhető – pl. csere megbízással - az adott TBSZ-en belül. A megtakarítás hozamára kihatnak a pénzügyi/tőkepiaci mozgások.

Értékpapír TBSZ-re Nyugdíj-előtakarékosági számlán (NYESZ-R-en) tartott megtakarítás is áthelyezhető a NYESZ-R megszüntetése esetén, az ehhez kapcsolódó adózási szabályokat a NYESZ-R terméktájékoztatója tartalmazza.

Értékpapír TBSZ-en adókiegyenlítést nem lehet alkalmazni, azaz a TBSZ-en realizált veszteségek nem állíthatók szembe a normál értékpapírszámlán elért nyereséggel.

Betét alapú TBSZ esetében a TBSZ betétszámlára történő befizetést követően a megtakarítás a TBSZ betétszámlán kamatoztatható vagy az ügyfél döntése alapján elkülöníthető a mindenkor elérhető lekötési módokban, albetétekben. Az adott TBSZ-en belül a betéti megtakarítás összetétele az ügyfél döntése szerint alakítható a későbbiekben is. A TBSZ megszüntetése/lejáratát együtt kell, hogy járjon minden kapcsolódó albetét megszüntetésével, TBSZ betétszámlára történő visszavezetésével a megszüntetés/lejárat időpontjában, a megtakarítás kifizetésére a TBSZ betétszámláról kerül sor.

TBSZ esetében felszámítandó díjak köre, mértéke

A TBSZ-ekhez mint külön konstrukcióhoz kapcsolódó díjakat, banki kondíciókat a mindenkor Tartós Befektetési Értékpapírszámla hirdetemény, ill. Tartós Befektetési Betétszámla hirdetemény tartalmazza, a további általános kondíciókat (TBSZ-en belül igénybevett egyes eszközök kondíciói) a befektetési szolgáltatások hirdeteménye, ill. a betét hirdetemények tartalmazza. A TBSZ esetében a Bank számlavezetési díjat számít fel, valamint a lejárat előtti felmondás eseteiben külön tranzakciós (készpénz, utalási) díjakat alkalmazhat.

A terméktájékoztatót megismertem, a konstrukció hirdeteményével együtt átvettem:

Kelt:

.....
Ügyfél aláírása