

TERMÉKISMERTETŐ - TARTÓS BEFEKTETÉSEK KEZELÉSE ÉRTÉKPAPÍROKBAN

A tartós befektetés egy olyan megtakarítási forma, amely **lehetővé teszi** a Bank (belföldi-, vagy külföldi illetőségű) magánszemély Ügyfelei számára, hogy közép és hosszú távú (3-5 éves) **forint megtakarításaik után adókedvezményes vagy adómentes hozamot érjenek el**, a lekötés időtávjá függvényében.

Egy naptári éven belül a Bankkal két típusú szerződés köthető tartós befektetésből származó jövedelem elérése érdekében:

- a) **Tartós Befektetési Keretszerződés:** ellenőrzött tőkepiaci ügyletre és olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne, és/vagy
- b) **Tartós Betéti Keretszerződés:** kamatozó bankbetétben történő elhelyezésre vonatkozóan.

Jelen Termékismertető kizárólag az a) pontban megadott pénzügyi eszközök tartós befektetésként történő kezelésével kapcsolatos tájékoztatást tartalmazza!

Lekötött pénzösszegnek minősül a Tartós Befektetési Keretszerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint befizetés, amelyet a befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt az Ügyfél a befizetés naptári évét (Felhalmozási időszakot) követő legalább három naptári évben (hároméves Lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (kétéves Lekötési időszak, a három- és kétéves időszak együtt: ötéves Lekötési időszak), a vállalt Lekötési időszak utolsó napján is még a Bank által vezetett lekötési nyilvántartásban tart.

A lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve ötéves Lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és a Tartós Befektetési Keretszerződés, illetve a Tartós Betéti Keretszerződés alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

A Felhalmozási időszakban (a szerződéskötéstől az adott naptári év december 31-ig terjedő időszak) az Ügyfelek több alkalommal teljesíthetnek befizetést a Tartós Befektetési Keretszerződés alapján nyitott TBSZ Pénzszámlára, valamint – a fenti a) pontban megjelölt pénzügyi eszközökbe – be is fektethetik a befizetett összeget. A Lekötési időszak alatt viszont további befizetés és átvezetés nem teljesíthető, csak befektetési tranzakciók bonyolíthatók. Kifizetés csak a befektetés időtávjához kötött adóteher mellett lehetséges.

Lekötési hozamot:

- **a Lekötési időszak megszűnésekor** (az ötéves vagy három éves Lekötési időszak utolsó munkanapján);
- **a lekötés megszakításakor** (ha az Ügyfél a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja

az említett napra vonatkozó állapot szerint kell megállapítani.

Az adott Tartós Befektetési Keretszerződés keretén belül elhelyezett tartós **befektetéseikhez** az Ügyfél a Lekötési időszak 3. naptári év utolsó napján **részben hozzáférhet**, ha a **Lekötési időszak 3. naptári évének utolsó munkanapjáig** írásban nyilatkozik a Bank felé pénzkivonási szándékáról. Ha az Ügyfél a hároméves Lekötési időszak utolsó napján a lekötött pénzösszegnek csak egy részét vonja ki a tartós

befektetésből, de legalább 25 ezer forintnak megfelelő összegben fenntartja tartós befektetését, ezen rész tekintetében a Lekötési időszak nem szakad meg, azaz az adott Tartós Befektetési Keretszerződés továbbra is (az 5. év végéig, vagy a Lekötési Időszak felmondás miatti megszakításáig) érvényben marad.

Az Ügyfél a Tartós Befektetési Szerződés megszüntetésével a Bank által vezetett lekötési nyilvántartásban rögzített **pénzösszegek, pénzügyi eszközök egészét a megszűnt Szerződéssel azonos célra a lekötés megszakítása nélkül másik hitelintézethez, befektetési szolgáltatóhoz utalhatja** (lekötési átutalás). A lekötési átutalás esetén a Bank a lekötési átutalással érintett pénzösszegekre, pénzügyi eszközökre vonatkozó igazolást (lekötési igazolás) ad az Ügyfélnek és a lekötési utalást fogadó hitelintézetnek, befektetési szolgáltatónak.

Adózási szabályok alkalmazása:

A tartós befektetésekből származó jövedelmekre vonatkozó személyi jövedelemadó mértékét a mindenkor hatályban lévő Személyi jövedelemadóról szóló törvény, jelenleg az 1995. évi CXVII. törvény (SZJA) szabályozza.

A tartós befektetésből származó jövedelmet az Ügyfélnek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék (ötéves lekötési időszak utolsó napjára). Egyéb esetben a személyi jövedelemadót az Ügyfél – önadózás keretében – az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg.

A tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a Bank a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31-éig igazolást ad az Ügyfélnek.

A termék adatai	
Minimálisan elhelyezhető összeg	25.000 HUF
Futamidő	5 év
Elérhető	Belföldi vagy külföldi illetőségű magánszemélyek részére, akik magyar adóazonosító jellel rendelkeznek

A konstrukcióval kapcsolatos egyéb előírások:

- A TBSZ Értékpapír-, és Pénzszámla megnyitásához a **Tartós Befektetési Keretszerződés** aláírása szükséges.
- A TBSZ Értékpapírszámla megnyitásának feltétele, hogy az Ügyfél aláírt, „Keret-megállapodás értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére, valamint értékpapír adásvételi ügyletekre” megnevezésű szerződéssel (azaz **élő Értékpapír-, és Ügyfélszámlával**) rendelkezzen.
- TBSZ Értékpapírszámlán már az Ügyfél tulajdonában lévő értékpapír elhelyezése nem lehetséges (kivételt jelent a Banknál meglévő NYESZ-értékpapírszámla megszüntetésével egyidejűleg az azon nyilvántartott pénzügyi eszközök TBSZ Értékpapírszámlán történő elhelyezése), kizárólag a TBSZ Pénzszámlán az Ügyfél által a Felhalmozási időszakban elhelyezett pénzösszegeből megvásárolt értékpapírok elhelyezése lehetséges.
- A TBSZ Pénzszámlára **pénztári befizetéssel**, vagy a Banknál vezetett lakossági bankszámláról, illetve az Ügyfélszámláról történő **átvezetéssel** lehet pénzösszeget elhelyezni (kizárólag a Felhalmozási időszakban).
- A TBSZ Pénzszámlán elhelyezett pénzösszeg a mindenkori Értékpapír Kondíciós Listában meghirdetett mérték szerint kamatozik és az abban feltüntetett, forintban denominált értékpapír konstrukciókba fektethető, illetve azokon belül átcsoportosítható.

Előnyök:

- a közép és hosszú távú (3-5 éves) forint megtakarítások után adókedvezményes vagy adómentes hozam érhető el;
- ha az Ügyfél a hároméves Lekötési időszak utolsó napján a Lekötési időszakot a lekötött pénzösszegnek csak egy részére – de legalább 25 ezer forintnak megfelelő összegben – hosszabbítja meg, ezen rész tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg;
- a Banknál lévő nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) megszüntethető és a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek a Bank által vezetett lekötési nyilvántartásba helyezésével TBSZ keretein belül elhelyezett pénzügyi eszközzé alakítható.
- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény lehetőséget biztosít arra, hogy ügyfeleink a lejáró TBSZ szerződést egy új keretszerződés keretein belül meghosszabbítsák.

Hátrányok:

- egy naptári éven belül a Bankkal, kizárólag egy-egy (betétek és/vagy értékpapírok) új tartós befektetési szerződés köthető;
- a Lekötési időszak alatt befizetés és átvezetés nem teljesíthető;
- a Tartós Befektetési Keretszerződés és a Tartós Betéti Keretszerződés között nincs átjárhatóság.

További információkért, kérjük, forduljon Ügyfél kapcsolattartójához, illetve adózási kérdések tekintetében kérjük, keresse fel adótanácsadóját!

Tájékoztatjuk továbbá Tisztelt Ügyfelünket, hogy a jelen tájékoztatóban ismertetett befektetési termékre vonatkozó szerződéshez kapcsolódó további részleteket a Bank Általános Szerződési Feltételei, Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata, valamint a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák.