

Az MBH Befektetési Bank Zrt. által vezetett

MBH Tartós befektetési számla (TBSZ) terméktájékoztató

A konstrukció célja az öngondoskodás és a hosszú távú megtakarítások ösztönzése. A tartós befektetési szerződés lényege, hogy az a természetes személy*, aki ilyen számlán helyezi el megtakarításait, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén mentesül a 15%-os* kamat, osztalék és árfolyamnyereség-adó alól. *Magánszemélynek minősül a Társasház, a Magán alapítvány magánszemély, mint kedvezményezett javára történő vagyoni juttatás céljából, valamint a Bizalmi Vagyongkezelő, amennyiben a Vagyondrendelő és a Kedvezményezett is magánszemély által nyitott számla.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. (Cg: 01-10-041206; továbbiakban: Befektetési Bank) a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja.) meghatározott tartós befektetési szerződések közül **kizárólag értékpapír típusú befektetések nyilvántartására szolgáló Tartós befektetési számlát (továbbiakban: TBSZ) nyit és vezet.**

1. Tartós befektetési számla nyitásával és a számlára történő befizetéssel kapcsolatos szabályok

- Egy naptári éven belül az Befektetési Banknál csak egy Tartós Befektetési Szerződés köthető
- Minimum egyenleg: A számlatulajdonos köteles legalább 25.000,- Ft, vagy ennek megfelelő értékű deviza befizetést teljesíteni.
- A gyűjtőév során nyitható az adott Szerződés keretében megnyitott forint Tartós Befektetési Értékpapírszámlához kapcsolódóan EUR és/vagy USD alszámla is, amelyekre az adott devizanemben lehet befizetni a gyűjtőév során, ill. az adott devizanemben denominált értékpapírokat lehet vásárolni a TBSZ futamideje alatt.
- A befizetés teljesíthető a Nyugdíj-előtakarékossági számla Tartós befektetési számlává történő átalakításával is, ami a Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetését és adókötelezettség teljesítését vonja maga után. (MBH Befektetési Bank Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ-R) terméktájékoztató)
- A Tartós befektetési számlára csak a számlanyitás évében (gyűjtőév) teljesíthető befizetés, mely összeg a gyűjtőévben eseti vagy rendszeres jelleggel, további összegekkel növelhető. Ezt követően a TBSZ egyenlege befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető.
- Lehetőség van minden évben új Tartós befektetési számla nyitására.
- Az egyes Tartós befektetési számlákon nyilvántartott állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

2. Tartós befektetési számlára a Befektetési Bank a mindenkor hatályos a Bank Termékkatalógusában felsorolt forgalmazott pénzügyi eszközöket értékesíti:

- Magyar Állampapírok és Állam Kötvények
- Vállalati kötvények
- Tőzsdei részvény azonnal adásvétele
- Tőzsdén kívüli részvény azonnali adásvétele
- Befektetési jegyek
- Tőkeáttétel nélküli certifikátok, Tőzsdén kereskedett alapok - ETF (Exchange Traded Funds)
- Tőkeáttételes warrantok
- MBH Platformon kereskedhető pénzügyi eszközöket

Felhívjuk figyelmét, hogy e pontban megjelölt pénzügyi eszközökbe történő befektetések kockázatot hordoznak magukban, pénzügyi piacok alakulása mind pozitív mind negatív irányba befolyásolhatja a mindenkor megvásárolt értékek értékét, így megvásárolásuk aktuális értéke a pénzügyi folyamatok változásnak hatására nőhet, illetve csökkenhet. Kérjük, hogy az egyes termékek kockázatairól tájékozódjon a hatályos Üzletszabályzat mellékletét képező Termékkatalógusból. Továbbá felhívjuk figyelmét, hogy 2013. január 1-jét követően a zártkörű értékpapírokra kötött ügyletek nem minősülnek ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek, így azok TBSZ számlára nem vásárolhatók. A 2013. január 1-jét megelőzően vásárolt zártkörű értékpapírok értékesítéséből, osztalék-, kamat- illetve hozamfizetéséből származó összeget TBSZ számlán kell elhelyezni.

3. Tartós Befektetési Értékpapírszámla futamideje megszűnése/megszüntetése, illetve a vonatkozó adózási szabályok

A Tartós befektetési számla egy hosszú távú befektetési forma, amelynek a teljes lekötött pénzügyi összeg vonatkozásában adómentesség érhető el abban az esetben, ha a számlanyitás adóévében, illetve az azt követő naptári évtől számított hároméves lekötési időszak, majd – a számlatulajdonos eltérő nyilatkozata hiányában – további két éves lekötési periódusból álló, azaz összesen 5 éves időtartam (továbbiakban: lekötési időszak) alatt a számla nem szűnik meg.

A Szerződés a lejárat előtti megszüntetés kivételével a számlanyitást követő 5. naptári év utáni első banki munkanapig hatályos, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla futamideje ezzel megegyező. A futamidő három időszakot és 2 speciális időpontot foglal magába, amelyek: a

Szerződés megkötésének naptári év (gyűjtőév), az ezt követő 3 naptári év, a 3. naptári év utolsó napját követő első banki munkanap (speciális hozzáférési időpont), az azt követő 2 naptári év, ill. az azt követő év első munkanapja (lejárat).

A tartós befektetésből származó jövedelmet a számlatulajdonosnak nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék.

A számlatulajdonosnak lehetősége van kedvezőbb adóteher megfizetése mellett -a számla megszüntetése nélkül - részösszeg kivételére a hároméves lekötési időszak utolsó napját követő első banki munkanapon, ha a számlán legalább 25.000,- Ft értékű befektetés marad.

A Befektetési Bank a TBSZ számla megszüntetéséből eredő adóköteles jövedelméből az adó és járulékot nem vonja le, emiatt a számlatulajdonos az Befektetési Bank által kiállított igazolás alapján köteles az adóbevallásában a tartós befektetésből származó jövedelmét bevallani és a lekötési hozamot terhelő személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulás fizetési kötelezettséget az adóbevallás benyújtására előírt határidőig teljesíteni.

Amennyiben az Ügyfél a Tartós befektetési számlát a számlanyitás évében illetve a lekötési időszak első három évében szünteti meg, a megszákítás napjára megállapított lekötési hozam után 15%*-os adókulccsal adózik. A TBSZ számláról kivont összeget (tartós lekötésből származó jövedelmet a 2025. január 1 előtt nyitott számlák esetében Szochó (13%) nem terheli.

Amennyiben a számlatulajdonos a Tartós befektetési számlát a három éves lekötési időszak utolsó napján vagy az ezt követő két éves lekötési periódusban szünteti meg, a keletkezett jövedelem után 10%*-os adókulccsal adózik.

A TBSZ számláról kivont összeget (tartós lekötésből származó jövedelmet a 2025. január 1 előtt nyitott számlák esetében Szochó (8%) nem terheli.

Eszköz kivonásnak és ezzel egyidejűleg a lekötés megszákításának és a számla megszüntetésének minősül, ha a számlatulajdonos a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozam(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja. A számla megszűnése esetén, egy új Tartós befektetési szerződés megkötésével sem lehet az addig elért kedvezményt igénybe venni.

A megtakarítási futamidő időszakai, kiemelt időpontja és lejáratja:

***2025. január 1-t követően megnyitott számlákra vonatkozik Szociális hozzájárulás (Szochó) fizetési kötelezettség**

Időszak	Leírás	Megtakarítások elhelyezése	Hozzáférés a megtakarításhoz	Adó (Szja)	Adó (Szochó)*
0.év – Gyűjtőév	Az adott Szerződés gyűjtőéve, a számla megnyitásának naptári éve.	Az adott Szerződés keretében tetszés szerinti alkalommal és összegben helyezhetők el az Értékpapírszámlán a megtakarítások.	Megtakarítás kivonása csak teljes összegben, a számla megszüntetése mellett lehetséges.	15%*	13%
1-3. év – Lekötési időszak I.	Tartós lekötés első három éves időszaka	Az adott Szerződés keretében pótlólagos megtakarítások nem helyezhetők el az Értékpapírszámlán.	Megtakarítás kivonása csak teljes összegben, a számla megszüntetése mellett lehetséges.	15%*	13%
3. év utolsó napját követő első banki munkanap - Lekötési időszak I.	Speciális hozzáférési nap, a Tartós Befektetési Értékpapírszámlán lévő megtakarítás részleges vagy teljes összegéhez. Az e napra vonatkozó szabályok érvényesítéséhez előzetes rendelkezés szükséges az ügyfél részéről, ami személyesen bankfiókban adható meg.	Az adott Szerződés keretében pótlólagos megtakarítások nem helyezhetők el az Értékpapírszámlán.	Megtakarítás kivonása a speciális hozzáférési napon kétféleképpen lehetséges az előzetes rendelkezés alapján: - Rész kivétellel, a számla megszüntetése nélkül - vagy teljes összegben, a számla megszüntetése mellett A speciális hozzáférési napon előzetes rendelkezés alapján történő kivonásra (rész kivét vagy teljes megszüntetés) minden esetben kizárólag a Banknál vezetett saját normál forint értékpapírszámlára történő átvezetéssel lehetséges. A rendelkezés teljesülésének szükséges feltétele hogy a TBSZ-en minden díj/hátralék ki legyen egyenlítve.	10%* A speciális hozzáférési napon előzetes rendelkezés alapján végrehajtott kivonás a 3. év végével történő kivonásnak minősül, amelynél a jövedelem meghatározás időpontja a 3. év vége. A jövedelem ügyfél általi bevallása és az adó befizetése ennek megfelelő időzítéssel esedékes a Bank által megküldött igazolás alapján. Rész kivét esetén az adóalap a teljes megtakarításon elért értéknövekedés arányosításával kerül meghatározásra a három éves lekötési időszak végére, a rész kivét és a teljes érték arányában.	8%

4-5. év – Lekötési időszak II.	Tartós lekötés folytatásának két éves időszaka	Az adott Szerződés keretében pótlólagos megtakarítások nem helyezhetők el az Értékpapírszámlán.	A TBSZ-ről megtakarítás kivonása csak teljes összegben, a számla megszüntetése mellett lehetséges.	10%	8%
5. év utolsó napját követő első banki munkanap	Tartós lekötési időszak lejáratát követő munkanap. Hozzáférés az Értékpapírszámlán lévő megtakarítás rész- vagy teljes összegéhez. Előzetes rendelkezés esetén a megtakarítás összege részben vagy teljesen újra leköthető, ekkor átvezetésre kerül az ügyfél új TBSZ számlájára, amelynek gyűjtőéve az lejárató TBSZ 5. évével egyezik meg.	Az 5. év lejártá után az ügyfél előzetes rendelkezése alapján a számla vagy megszűnik, vagy teljes- illetve részhosszabbítás esetén az érintett állományok tárgyévi TBSZ számlára kerülnek átvezetésre.	Lejárat hosszabbítás nélkül: A számla megszűnik, a megtakarítás teljes összege az ügyfél rendelkezésére áll Hosszabbítási rendelkezés estén az új TBSZ számláról a megtakarítás kivonása részben vagy teljes összegben a számla megszüntetése mellett lehetséges.	Lekötési időszak vége: 0%	Lekötési időszak vége: 0%

*Tájékoztató elkészítésének időpontjában (2024 évben) hatályos adószabályok szerinti adókulcsok

5. Díjak, jutalékok, költségek

A Tartós befektetési számla vezetéséért, valamint a számlán végrehajtott tranzakciókért a Bank a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közzétett díjat számolja fel, melynek időarányos része havonta esedékes. Amennyiben a Díjtételek jegyzéke eltérően nem rendelkezik, a Tartós befektetési számla esetében is a normál értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, illetve az azon végrehajtott tranzakciókra vonatkozó kondíciók az irányadóak. Az Befektetési Bank a számlavezetési díjat valamennyi Tartós befektetési számlánál külön felszámolja. A Befektetési Bank jogosult az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészíteni, továbbá, a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok (különösen rendkívüli piaci helyzet) esetén a jogszabályok, hatósági előírások, így különösen a szabályozott piacok, illetve a KELER Zrt. szabályzatai változásainak megfelelően, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat valamennyi mellékletét és a Díjtételek jegyzékét is, egyoldalúan módosítani. A Befektetési Bank az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően, értesíti ügyfeleit. Amennyiben a számlatulajdonos a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

6. Tartós befektetési számla hordozhatósága

A Számlatulajdonos a Tartós befektetési számla megszüntetésével a teljes állomány megszakítás nélküli áthelyezéséről rendelkezhet egy másik befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél vezetett, azonos évben nyitott Tartós befektetési számla javára. A megbízás végrehajtását megelőzőn a Számlatulajdonosnak igazolnia kell, hogy az átvevő befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél rendelkezik az adott évi számlával, továbbá hogy az átvevő számlavezető a Tartós befektetési számlán elhelyezett valamennyi pénzügyi eszköz átvételét vállalja.

A Számlatulajdonosnak lehetősége van tárgyévi vagy korábbi években másik befektetési szolgáltatónál, illetve hitelintézetnél nyitott Tartós befektetési számla áthelyezésére az Befektetési Bankhoz. Az átvételnek nem feltétele, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen az adott évi TBSZ számlával, annak megnyitására visszamenőleges hatállyal is lehetőség van. A tárgyévnél korábbi TBSZ számla megnyitását megelőzően a Bank számára elengedhetetlen, hogy a Számlatulajdonos igazolja az áthelyezendő TBSZ számla megnyitásának évét, illetve az áthelyezésre kerülő pénzügyi eszközök körét. A Bank csak ennek igazolását követően nyitja meg a TBSZ számlát visszamenőleges hatállyal, amennyiben valamennyi áthelyezésre kerülő pénzügyi eszközt nyilván tudja tartani.

Felhívjuk figyelmét, amennyiben a számla megnyitásával egyidejűleg nem érkezik meg a jóváírás a TBSZ számlára és Bank a TBSZ számlát megszünteti, akkor a későbbiekben nincs lehetőség az adott évi számla újbóli megnyitására, mert minden évben csak egy TBSZ számlanyitásra van lehetőség.

Kelt, Budapest, 2024. december 22.

Üdvözléttel:

MBH Befektetési Bank Zrt.