

Tájékoztató – Tartós Befektetési Szerződés (TBSZ)

A tartós befektetési szerződés legfőbb előnye, hogy az a természetes személy, aki ilyen számlán helyezi el megtakarításait, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén, **részben vagy egészben mentesül az elért hozamok utáni adó megfizetése alól**. A konstrukció célja az öngondoskodás és a hosszú távú megtakarítások ösztönzése.

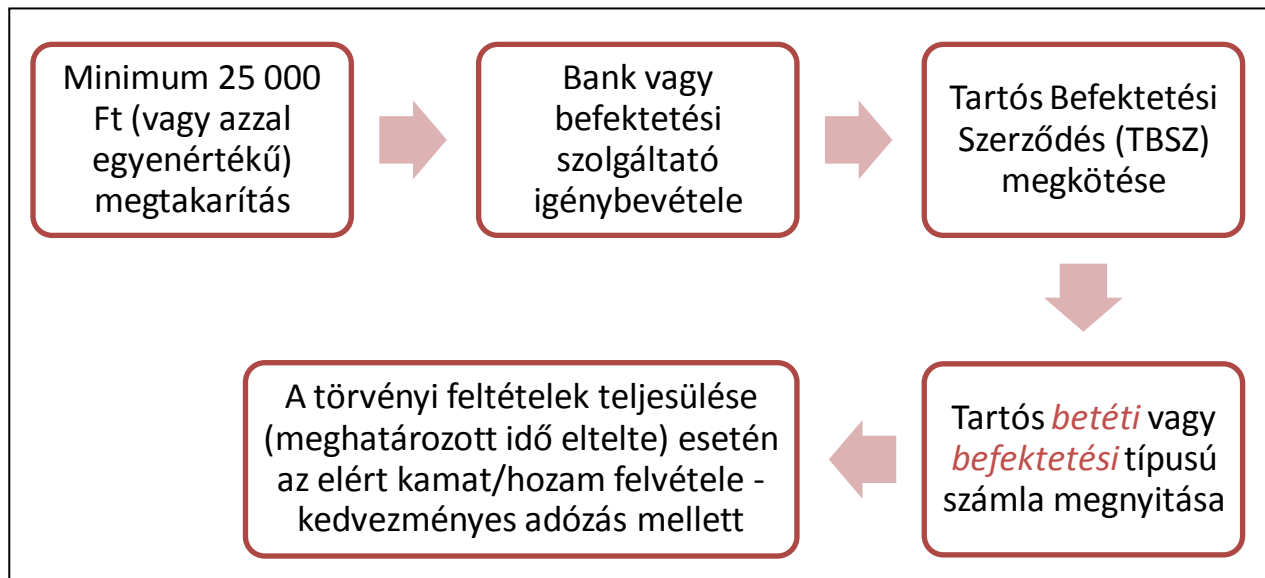
1. Alapvető információk:

- **Minimális kezdőtőke** szükséges a számla megnyitásához (25 000 Ft vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz);
- **Csak a számla nyitásának évében helyezhető el a megtakarítani kívánt összeg a számlán** („felhalmozási” időszak);
- Ugyanazon naptári éven belül egy szolgáltatónál csak egy-egy betéti, illetve értékpapír típusú befektetések nyilvántartására szolgáló számla nyitható. Más tekintetben azonban a szerződések száma nem korlátozott, azaz több különböző szolgáltatóval is köthető tartós befektetési szerződés ugyanazon naptári éven belül;
- A TBSZ keretjellelű szerződés, vagyis széles **körű befektetési termékek tartására nyújt lehetőséget**; az ügyfél a kockázatviselő képessége alapján határozhatja meg befektetése összetételét, melyet a futamidő alatt bármikor megváltoztathat;
- **3-5 éves lekötési időszak esetén kedvezményes adózást biztosít, de 3 éven belüli pénzfelvétel esetén: 16%-os kamatadó és 6%-os EHO fizetési kötelezettség**
- Több tartós befektetési szerződés esetén az egyes állományok közötti átcsoportosításra a törvény nem biztosít lehetőséget, a „felhalmozási” év után a számlára - a hozamok jóváírásán kívül - semmilyen pénz elhelyezésére nincs lehetőség, illetve a lekötési időszak vége előtti pénzkivétel (lekötés megszakítása) esetén a szerződés megszűnik;
- A szerződés **felmondásával** együtt jár az **adókedvezményre való jogosultság elvesztése**;
- **2014. január 1-jétől** – bizonyos feltételek teljesülése esetén - **TBSZ-számlák „mobilak”**, tehát szabadon átvihetők másik pl. kedvezőbb feltételeket kínáló az intézményhez;
- **Más megtakarítási formákkal összehangolható (például: Nyugdíj-előtakarékossági számla, értékpapír számla);**
- **A számla örökölhető**, a lekötési időszak lejártá előtt örökölt számla után nem kell jövedelmet megállapítani.

2. A Tartós Befektetési Számla megnyitása:

A személyi jövedelemadóról szóló törvény értelmében tartós befektetési szerződés **hitelintézzettel, illetve befektetési szolgáltatóval köthető**. Tartós befektetési számlát **bárki nyithat**, aki erre vonatkozóan valamely szolgáltatóval szerződést köt és vállalja, hogy a számla megnyitásakor **minimum 25 000 forintot** vagy annak megfelelő külföldi fizető eszközt (például eurót) **befizet**. Tartós befektetési szerződéssel **kétféle számla nyitható**: az egyik **lekötött betét** helyezhető el, míg a másikon **értékpapír típusú befektetések** (például: részvény, befektetési jegy, kötvény) tarthatóak. A két számlatípus között nincs átjárhatóság, de megnyitható egyszerre akár mindkét féle számla is.

A Tartós Befektetési Szerződés megnyitásának menete



3. A Tartós Befektetési Szerződés működésének részletei:

A szerződés időtartama 2 részre bontható: „felhalmozási” és „lekötési” időszakra.

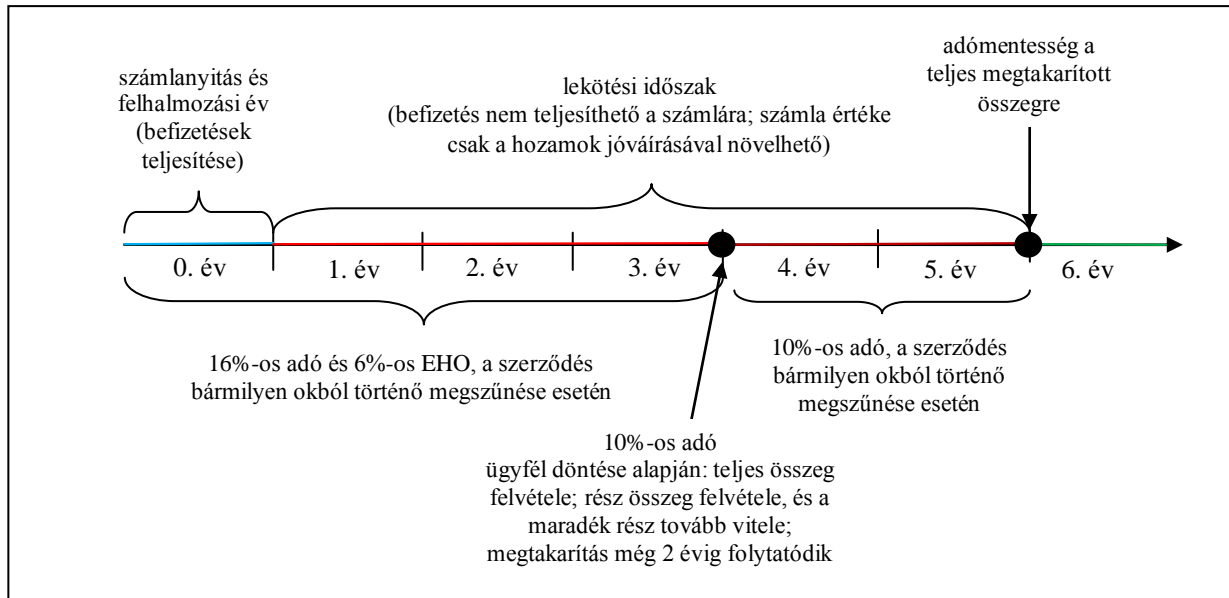
A számlanyitás éve a „*felhalmozási*” időszak, mely során a megtakarításait a számlára befizetheti. A „felhalmozási” időszak minden esetben a számlanyitás naptári évének utolsó napjáig tart. Ez azt jelenti, hogy ha például valaki 2013. október elsején nyit számlát, akkor számára a felhalmozási időszak 2013. december 31-én véget ér. A tartós befektetési számlára befizetés csak a nyitás évében teljesíthető. A számlanyitáshoz szükséges minimális összegben kívül további pénzeszközök – egy összegben vagy részletekben – megkötés nélkül helyezhetők el a nyitás évében. **Érdemes azonban végiggondolni, mekkora összeget tud nélkülözni hosszabb távra**, mert a TBSZ-ről a lekötési időszak alatt jellemzően csak veszteséggel tud pénzt kivenni!

A „felhalmozási” időszak lejártá után (következő év január 1-től) indul a „*lekötési*” időszak, melynek hossza 3 vagy 5 naptári év lehet. A 3 éves lekötési időszak végén, ha a szerződést nem hosszabbítja meg 10%-os kedvezményes adót kell fizetni a teljes befektetésen elért kamat vagy hozam után, illetve részösszeg felvétele esetén a meg nem hosszabbított résszel arányos növekmény után. A 10%-os adómérték vonatkozik arra az esetre is, ha a megtakarítási szerződést a harmadik lekötési év után, de az ötödik lekötési év vége előtt szakítja meg. Amennyiben érintetlenül hagyja a számlán a megtakarítási összeget az 5 éves lekötési időszak végéig, a befektetések kamata/hozama mentesül az adó megfizetése alól.

A lekötési időszak alatt a számlára befizetés nem teljesíthető, értéke csak a kamatok vagy hozamok jóváírásával növelhető. Nem szabad azonban megfeledkezni arról, hogy értékpapír számla esetén, a számlán nyilvántartott eszközök/értékpapírok hozama negatív is lehet. Előfordulhat tehát, hogy a lekötési időszak végén, a számlán elhelyezett pénznél kevesebbet kap vissza. Azaz a piaci mozgások kihathatnak a megtakarítás mértékére. Fontos megjegyezni, hogy a tartós befektetési számlával kapcsolatosan esetlegesen keletkező adóköteles jövedelmekről a számlavezető intézmény csak igazolást állít ki, amely alapján az ügyfélnek kell az adókötelezettségét bevallania, és az adót befizetnie.

Jó, ha tudja, hogy a 2013. augusztus 1. követően megkötött szerződések esetében a 3 éven belüli megszüntetésnél (pénzfelvétel) esetén nem csak a kamatjövedelemmel összefüggő 16%-os adót, hanem 6%-os egészségügyi hozzájárulást (EHO) is meg kell fizetni. Az ezzel kapcsolatos részletszabályokkal kapcsolatosan érdeklődjön intézményénél.

A Tartós Befektetési Szerződés „működése” a 2013.08.01. után kötött szerződések esetében



4. Kifizetés a számláról és a számla megszűnése:

A **lekötési időszak lejártát megelőzően** a tartós befektetési számláról való **bármekkora összegű pénzkivétel minden esetben a számla megszűnéséhez vezet.** A számlán lévő összeg átvezetésre kerül egy normál bank- vagy értékpapírszámlára.


A **hároméves lekötési időszak végén kérhető először a teljes** (ekkor a számla megszűnik), **illetve a részösszeg kifizetése** a fentebb ismertetett adózási feltételekkel. Részösszeg kifizetése esetén, a ki nem fizetett összeg (minimálisan 25 000 Ft-nak megfelelő összeg) futamideje további két évre meghosszabbodik, a számla tovább „él”.

Az **ötéves lekötési időszak végén, a megtakarítás részben vagy egészben felvehető,** illetve új szerződés keretében ismételten befektethető.

2014. január 1-jétől lehetőség van arra, hogy a TBSZ-számlákon nyilvántartott teljes összegeket tulajdonosa – például, ha egy másik intézmény a korábbinál kedvezőbb számlavezetési vagy tranzakciós díjakat kínál – **átviheti más szolgáltatóhoz** anélkül, hogy az a lekötési időszak megszakításának minősülne. Az intézmények között **csak pénzüsszegek mozgathatók,** így először TBSZ-számláról lekötött **betétlekötést meg kell szüntetni,** míg az **értékpapírokat el kell adni.** Ilyen esetben tehát, ha a további feltételek fennállnak, az **adófizetési kötelezettség sem terheli.** TBSZ-számla váltása esetén a korábbi számlavezető intézmény **igazolást állít ki a TBSZ-számla múltjáról** (így például a számlanyitástól eltelt időről, hozamról, stb.), melyet az új számlavezető intézménynek figyelembe kell vennie.

A lehetőség a 2014. január 1-je előtt nyitott TBSZ-számlákra is vonatkozik. A részletekről érdeklődjön szolgáltatójánál!

5. TBSZ: Előnyök vs. hátrányok:

Előnyök		Hátrányok
<ul style="list-style-type: none">▪ Adókedvezmény/adómentesség (a törvényi feltételek szerint);▪ Korlátlan számú szerződés köthető (éven belül egy szolgáltatóval típusonként csak egy);▪ A megtakarítás folyamatosan rendelkezésre áll (likviditás);▪ Örökölhető.		<ul style="list-style-type: none">▪ Adókedvezmény „csak” a lekötést követő 3 éven túl jár;▪ A „felhalmozási” évet követően nincs lehetőség a számlák közötti átcsoportosításra, illetve új befizetésre;▪ Értékpapír típusú számla esetén fennáll a veszteség (negatív hozam) lehetősége.

6. A TBSZ és a Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ) közötti kapcsolat:

A törvény rendelkezései lehetővé teszik, hogy a **nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott követelések átvezethetők tartós befektetési számlára**, melynek feltétele, hogy az ügyfél a NYESZ-t megszüntesse. A NYESZ-en nyilvántartott követelések és pénzügyi eszközök átvezetése, lekötött pénzösszeggé alakítása szintén befizetésnek minősül. A lekötött pénzösszeg a NYESZ-en nyilvántartott követelés értékének az átalakítás napján irányadó szokásos piaci értéke lesz. A befizetés naptári évének pedig az átalakítás napjának éve számít.

7. Mint minden terméknél és konstrukciónál, a Tartós Befektetési Szerződés (TBSZ) esetében is...

- Mindig **olvassa el** alaposan az **üzletszabályzatot, hirdetményt** és valamennyi vonatkozó **tájékoztatót**. Ha nem ért valamit, kérdezzen rá az ügyintézőtől!
- **Hasonlítsa össze** az egyes **konstrukciók jellemzőit** (például: befektetési termékek kockázata és költségei, EBKM, a lekötés futamideje, egyéb költségek, stb.)!
- **Mérje fel a lehetséges kockázatokat**, és mérlegelje háztartása pénzügyi helyzetét!
- **Alaposan nézzen körül az ajánlatok között**, ha szükséges, hívja fel a szolgáltató ügyfélszolgálatát vagy keresse fel a legközelebbi fiókot személyesen!
- Minden esetben **olvassa el a szerződéses dokumentumokat**, mielőtt aláírná azokat!