

apró betűk helyett - K&H tartós betéti és befektetési számla

Gyakran találkozunk olyan levelekkel és hirdetésekkel, amelyek csak az adott termék vagy szolgáltatás előnyeit, legjobb tulajdonságait emelik ki. A termék megvásárlásának, vagy a szolgáltatás igénybevételének lehetnek olyan feltételei is, amelyek ugyan olvashatóak a termékleírásban, de nem szembetűnőek, esetleg csak a nehezen érthető jogi szövegben, a leírás végén van rájuk utalás.

A K&H Bank azért készítette ezt a tájékoztató anyagot, hogy segítsen Önnek kérdések és válaszok formájában érthetőbbé tenni a fontosabb tudnivalókat a **K&H tartós betéti és befektetési számlával** kapcsolatban.

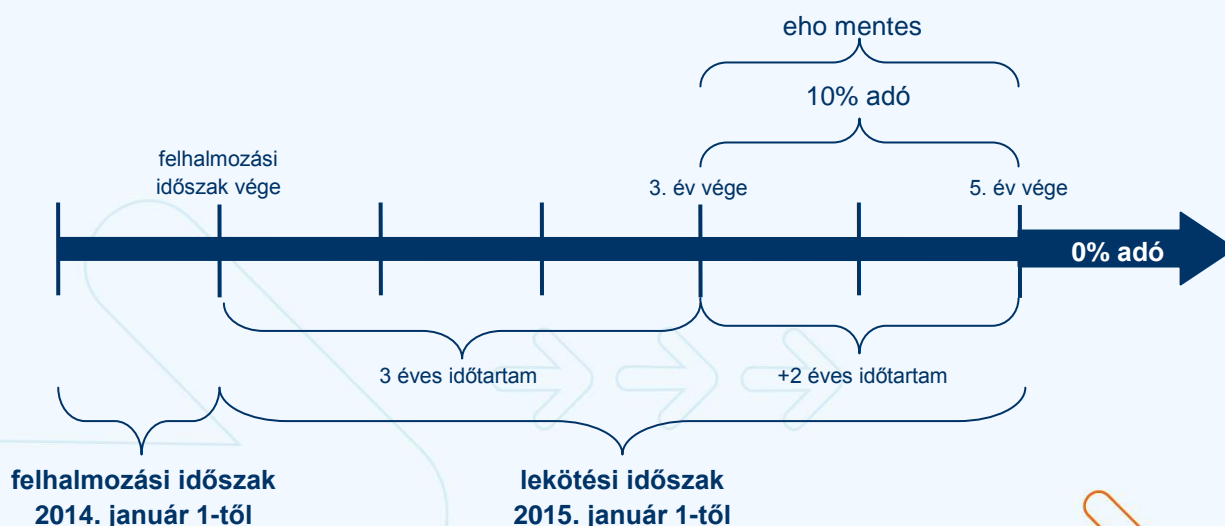
mi minősül tartós befektetésnek?

Tartós befektetésnek minősül a személyi jövedelemadóról szóló törvény (továbbiakban: szja. törvény) alapján lekötött megtakarítás, ha azt az ügyfél legalább három, legfeljebb öt évig megtartja a K&H tartós betéti és befektetési számlán.

milyen adókedvezmény jár a tartós befektetések után?

- teljes adó és eho-mentesség (eho: egészségügyi hozzájárulás) jár arra a megtakarításra, amelyet az ügyfél a befizetés naptári évét követő öt naptári évig – azaz felhalmozási időszakot követő öt lekötési évig – tartós befektetésben, az erre elkülönített számlán leköt és meg is tart, azaz nem bontja meg a lekötést
- 10%-os kedvezményes adó-fizetési kötelezettség terheli azt az ügyfelet, aki a befizetés naptári évét követő három naptári évig – azaz a felhalmozási időszakot követő három lekötési évig – megtakarítását tartós befektetésben, erre elkülönített számlán leköti és tartja, azonban a megtakarítás továbbra is eho-mentes
- nem jár adó-fizetési kedvezmény és eho-mentesség, ha az ügyfél a lekötést a hároméves lekötési időszak letelte előtt megszakítja
- a 2013. augusztus elseje előtt nyílt számlák eho mentesek

az alábbi ábra szemlélteti a felhalmozási időszakot és a lekötési időszakot:





hogyan tudja K&H tartós befektetésben elhelyezni megtakarításait?

Erre irányuló szerződés megkötése szükséges, melyet bármelyik K&H bankfiókban megkötöhet. Külön szerződést kell kötni az értékpapír típusú megtakarítások nyilvántartására (pl. befektetési jegyek, kötvények, részvények) – ez a K&H tartós befektetési számla; és külön a kamatozó bankbetétek nyilvántartására – ez a K&H tartós betéti számla. Ezeket a továbbiakban TBSZ számlaként említjük együtt.

A TBSZ számlára pénzt befizetni készpénzben, vagy átutalással lehet. Ezt követően a számlán lévő pénz már el lehet helyezni konkrét megtakarításban, a számla típusától függően lehet értékpapírt vásárolni, betétet lekötni.

milyen megtakarításokat helyezhet el K&H tartós befektetésekben?

Tartós befektetésekben valamennyi, a K&H-nál forgalmazott befektetési terméket lekötöheti, így például forintban kibocsátott befektetési jegyeket, állampapírokat, részvényeket, illetve a Hirdetményben meghatározott bankbetéteket.

korábban vásárolt értékpapírt is el lehet helyezni?

Meglévő értékpapírt, lekötés alatt álló betétet a tartós befektetésekben nem helyezhet el. Ebben az esetben érdemes megvárni az adott megtakarítás lejáratát, és azt követően átutalni a TBSZ számlára. Amennyiben nincs lejáratú idő – pl. nyíltvégű alap, egyedi részvény esetén -, fontolóra kell venni, hogy érdemes-e eladni a régi értékpapírokat, és az új vásárlást már TBSZ számlára megtenni.

lehet-e folyamatosan befizetni a TBSZ számlára?

A TBSZ számlára befizetni csak az úgynevezett felhalmozási időszakban lehet. A felhalmozási időszak az a naptári év, amelyben a tartós befektetési szerződés megkötésre kerül. Ebben az évben december 31-ig van módja befizetésre, akár egy összegben, akár részletekben. A lekötési időszakban már nem tehet hozzá tartós befektetésben lévő megtakarításaihoz.

csak egy banknál nyithat ilyen számlát?

Tartós befektetések elhelyezésére banknál vagy brókercégnél (együttesen: szolgáltatók) köthet szerződést. Szolgáltatóként azonban egy naptári évben csak egy befektetési célú, és egy betéti számla nyitható. Ugyanakkor más szolgáltatóknál az adott évben is nyithat számlát.

Ha valamelyik számlatípust megszünteti, akkor ugyanabban az évben, ugyanannál a szolgáltatónál, ugyanarra a célra új szerződést nem köthet. Tehát, ha 2014-ben a K&H Banknál tartós befektetési szerződéssel értékpapír és betéti számlát is nyit, és ebből például a betéti számlát megszünteti, úgy új betéti számlát a K&H Banknál már csak 2015-ben nyithat. Ezt viszont más szolgáltatónál már 2014-ben is megteheti.

lehet-e az egyik banknál lévő tartós betéti/befektetési számlát áthelyezni egy másik bankba?

2014. január 1-jétől kezdődően az szja. törvénybe bekerült a tartós befektetési számlák állományának szolgáltatók közötti áthelyezési lehetősége. Betétet csak tartós betéti számlára, értékpapírt csak tartós befektetési számlára lehet áthelyezni.

Nem csak az adott évben nyitott számlák esetén, hanem a korábbi években nyitott számlák esetén is lehetséges az áthelyezés.

Pl. 2014-es TBSZ áthelyezése akkor is lehetséges lesz egy másik szolgáltatóhoz, ha ott már van az ügyfélnek 2014-es TBSZ-e, és akkor is, ha még nincs – ez viszont azt jelenti, hogy utólagosan kell majd nyitni korábbi évre vonatkozó TBSZ számlát.

mit kell tennie, ha már van tartós befektetési szerződése és a lekötési időszakban keletkezik olyan megtakarítása, amit ismét tartós befektetésben szeretne elhelyezni ?

Egy évben egy szolgáltatónál csak egy-egy számlát nyithat az értékpapír típusú és a betéti típusú megtakarítások lekötésére. Az új tartós célú megtakarítások elhelyezésére minden évben új szerződéseket kell kötni, ami alapján új számlák (befektetési és betéti) nyitására kerül sor (pl. K&H tartós befektetési számla 2013, K&H tartós befektetési számla 2014, stb.)

összevonhatók a különböző években nyitott számlák állományai?

Nem vonhatók össze.

áthelyezhet pénzt a tartós befektetési szerződés alapján nyitott értékpapír és betéti számla között?

Nem, ezt a jogszabály kifejezetten tiltja.

változtathat-e a TBSZ számlán lévő értékpapírjain, betétein a lekötési időszakban?

A tartós befektetésekben elhelyezett megtakarítással egy adott TBSZ számlán belül korlátlanul lehet tranzakciókat végrehajtani, tehát nem szükséges például egy értékpapírban tartani a befektetés összegét. A számlán az értékpapírok szabadon adhatók és vehetők, a betétek szabadon lekötethetők. Különböző tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

mikor és hogyan juthat a pénzéhez úgy, hogy az adó-mentességet élvezzen?

A megtakarítás hozama kizárólag akkor válik adó-mentessé, ha a felhalmozási időszakot követő öt naptári évben (ez az ún. lekötési időszak) teljes megtakarítását, vagy annak egy részét megtartotta. Részösszeg kivétele esetén az adó-mentesség csak a TBSZ számlán maradó megtakarításának hozama után jár. Tartós befektetések esetén mindig január 1-től december 31-ig terjedő naptári évekről beszélünk.

mi történik, ha a felhalmozási vagy lekötési időszakban szüksége van a pénzére?

Megtakarításához akár a felhalmozási, akár a lekötési időszakban hozzáférhet, de meg kell fizetni a normál mértékű 16%-os adót és 6%-os eho-t, egyéni adóbevallás keretében.

Fontos, hogy ha a teljes elhelyezett összeget kiveszi tartós befektetéséből, a TBSZ számla teljes egészében megszűnik, és ugyanannál a szolgáltatónál ugyanarra a célra új szerződés nem köthető az adott évben.

hogyan, és mikor lehet részösszeget felvenni a TBSZ számláról?

Részösszeget a számláról csak egy alkalommal, a lekötési időszak 3. évének végén lehet felvenni. Tehát nem lehet részösszeget felvenni a felhalmozási időszakban, és a lekötési időszak első három évében a számla megszűnése nélkül. Fontos tudni, hogy amennyiben a lekötési időszak 3. évének végén egy alkalommal felvesz részösszeget, úgy a fennmaradó összegből az 5. lekötési év végéig részösszeget ismét csak a számla megszüntetése mellett, 10%-os adókulccsal és eho-mentesen vehet fel.

hogyan kell adózni a tartós befektetésből származó jövedelem után? A Bank levonja az adót?

Tartós befektetésekből származó jövedelem esetén a Bank nem von le adót, minden esetben a bruttó összeg kerül kifizetésre. Amennyiben adót kell fizetnie az ilyen jövedelme után, azt egyéni adóbevallásban kell bevallania, és ez alapján megfizetnie. A Bank a tárgyévét követő év február 15-ig igazolást ad Önnek a tartós befektetésből elért hozamáról (lekötési hozam).

Az a jövedelme, amely a teljes, ötéves lekötés alatt keletkezett, vagyis a befektetés a felhalmozási időszakot követő öt naptári évben mindvégig a TBSZ számlán volt, adó-mentes, ezért nem kell bevallást készítenie arra a jövedelemre.

Abban a különleges esetben sem kell bevallást készíteni, ha a tartós befektetés megszakad, de a TBSZ számlán lévő megtakarítás nem ér el pozitív hozamot (azaz veszteséges a befektetés), hiszen ekkor a lekötési hozam mértéke 0 forint, így nincs fizetendő adó.

ha már van nyugdíj-előtakarékosági számlája (NYESZ), de szeretne tartós befektetést is, hogyan teheti meg?

A két számla között alapvetően nincs összefüggés, így párhuzamosan lehet nyugdíj-előtakarékosági számlája és TBSZ számlája is.

Egy fontos kapcsolat van a két számla között: abban az esetben, ha rendelkezik NYESZ és tartós befektetési számlával is, és szeretné a NYESZ számla állományát áthelyezni, lehetősége van a transzferálásra. Ez csak úgy lehetséges, hogy az értékpapírok áthelyezésével egyidejűleg a NYESZ számla megszűnik. Ebben az esetben új NYESZ számlát csak az áthelyezés évét követő évben nyithat.

hogyan örökölhető a TBSZ számlán elhelyezett megtakarítás?

A tartós befektetésekre is vonatkozik az illetéktörvény; ez alapján a tartós befektetésben elhelyezett betétek és értékpapírok egyenes ági rokonok közötti öröklése, valamint a túlélő házastárs által megszerzett örökrész mentes az öröklési illeték alól. Egyéb esetekben az örökösök az illetékekről szóló 1990. évi



XCIII. törvényben meghatározottak szerint öröklési illetéket kötelesek fizetni,

milyen költségekkel kell számolnia?

A K&H tartós befektetések kezeléséhez szükséges számlák számlavezetése díjmentes a számlanyitás évében, azt követően a mindenkor banki Hirdetményben meghatározott összeg. A költségtényezőket a Bank Hirdetménye tartalmazza, többek között itt található meg a készpénzfelvétel, az utalás, a vételi és eladási díjak mértéke, a tőzsdei megbízás díja valamint az éven belüli számlabezárás díja is, melyet az alábbi linken tud elérni: <https://www.kh.hu/publish/kh/hu/lakosság/dokumentumrendszerzo/hirdetmeny.html>

hol tájékozódhat a K&H tartós befektetések részleteiről?

A K&H Bank fiókjaiban országsszerte több száz tanácsadó kollégánk áll az Ön rendelkezésére, ezen felül részletes tájékoztatást kaphat a K&H Bank honlapján (www.kh.hu).

A K&H Bank, a megtakarítások szakértőjeként, azért készítette ezt a tájékoztató anyagot, hogy Ön minél könnyebben tájékozódjon a tartós megtakarítási lehetőségekről.

Figyelmébe ajánljuk az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ honlapját (<https://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak>), ahol hasznos tájékoztatókat, termékleírásokat, összehasonlítást segítő alkalmazásokat (hitelkalkulátor, háztartási költségvetés-számító program) érhet el.

Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsnak, célja csupán a figyelem felkeltése. A Bank a kondíciók változtatásának jogát fenntartja.

A termék részletes leírását a vonatkozó szerződés, a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat, valamint a devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek részére nyújtott bankszámla, betétszámla és lekötött betét termékekre vonatkozó ÁSZF és a Hirdetmények tartalmazzák. Felhívjuk a figyelmét, hogy a szja. tv. esetleges változása esetén a termék igénybevételeinek feltételei változhatnak.

