

apró betűk helyett –

K&H tartós befektetési számla (TBSZ)



miért érdemes TBSZ-t nyitni?

Ösztönöz a hosszú távú megtakarításra, ráadásul a befektetéseken elért hozam 5 év után teljesen adómentes. A TBSZ nagyfokú rugalmasságot biztosít számodra, ugyanis portfóliód a tartam alatt bármikor átalakíthatod. Ráadásul TBSZ-t már a K&H mobilbankban is tudsz nyitni könnyen és gyorsan.

milyen megtakarításokat helyezhetek el TBSZ-en?

Értékpapír típusú befektetéseket tarthatsz TBSZ-en, pl. részvényt, kötvényt, állampapírt, befektetési jegyet. A K&H mobilbankban csak K&H nyíltvégű befektetési jegyeket tudsz venni.

milyen adókedvezmény jár TBSZ-en?

felhalmozási időszak	lekötési időszak						adómentesség
a megnyitás évének végéig fizethetsz be az adott évi TBSZ-re	- a számlán elhelyezett befektetéseken változtathatsz, de a gyűjtőévi év után nem adhatsz új összeget a számlához és nem vezethetsz ki pénzt vagy értékpapírt - ha mégis az 5. év vége előtt vonsz ki pénzt a számláról (egyidejű számlazárással vagy 3. év végi rész kivétellel), akkor a növekmény után adófizetési kötelezettség keletkezik						az 5. év végén a befektetésedhez adómentesen hozzáférhetsz
	0. év	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	0% SZJA, 0% szocho
	adózás 2025. január 1-től nyitott TBSZ-ek esetén:						
15% SZJA, 13% szocho				10% SZJA, 8% szocho		0% SZJA, 0% szocho	
adózás 2024. december 31-ig nyitott TBSZ-ek esetén:							
15% SZJA, 0% szocho				10% SZJA, 0% szocho			
rész kivételi lehetőség a 3. év végén kedvezményes adózással							

hogyan tudok TBSZ-en megtakarítást elhelyezni?

Tartós befektetési számla megnyitására vonatkozó szerződést kell kötnöd, ezt meg tudod tenni:

- lakossági ügyfélként bármelyik személyes ügyfélpontunkon vagy a K&H mobilbankban
- prémium ügyfélként személyes ügyfélponton, a K&H mobilbankban vagy távbankban
- ha privát banki ügyfél vagy, akkor személyes ügyfélponton, a K&H mobilbankban vagy azonosított videóhívás keretében
- ha kiemelt privát banki ügyfél vagy, akkor bankároddal személyesen, a K&H mobilbankban, azonosított videóhívás vagy elektronikus azonosítású telefonhívás keretében

A számlanyitás minimum 25 000 forint befizetéssel történhet, amelyet be tudsz fizetni készpénzben vagy átutalással.

A K&H mobilbankban a számlanyitással együtt történik a minimum 25 000 forintos átvezetés a TBSZ-re. A befizetés után a számlán lévő pénz már el tudod helyezni konkrét befektetésben.

lehet-e folyamatosan befizetni a TBSZ-re?

A TBSZ számlára befizetni csak az ügynevezett felhalmozási időszakban lehet. A felhalmozási időszak az a naptári év, amelyben a tartós befektetési szerződést megkötötted. Ebben az évben december 31-ig van mód befizetésre, akár egyösszegben, akár részletekben. A lekötési időszakban már nem tehetsz hozzá tartós befektetésben lévő megtakarításaidhoz. Arra figyelj, hogy a K&H mobilbankban TBSZ-re csak egyösszegű befektetést indíthatsz, rendszeres befektetést nem.



korábban vásárolt értékpapírt is elhelyezhetek az újonnan nyitott TBSZ-en?

Meglévő értékpapírt tartós befektetésekben nem helyezhetsz el. Ebben az esetben érdemes megvárnod az adott megtakarítás lejáratát, és azt követően a pénzt lehet átutalni a TBSZ számlára. Amennyiben nincs lejáratú idő (pl. nyíltvégű alap vagy egyedi részvény esetén) mindenképp vedd fontolóra, hogy érdemes-e eladni a régi értékpapírokat, és az új vásárlást már TBSZ számlára megtenni.

csak egy banknál lehet TBSZ-t nyitni?

Tartós befektetések elhelyezésére banknál vagy brókercégnél köthetsz szerződést. Szolgáltatónként egy naptári évben csak egy befektetési célú számlát nyithatsz, ugyanakkor más szolgáltatóknál nyithatsz számlát még az adott évben.

Ha a számlát megszünteted, akkor ugyanabban az évben, ugyanannál a szolgáltatónál, ugyanarra a célra új szerződést nem köthetsz, tehát, ha 2026-ban a K&H Banknál tartós befektetési számlát nyitottál, és azt megszünteted, úgy új tartós befektetési számlát a K&H Banknál már csak 2027-ben nyithatsz. Ezt viszont más szolgáltatónál még 2026-ban is megteheted.

lehet-e az egyik banknál lévő TBSZ-t áthelyezni egy másik bankba?

Igen, 2014. január 1-től kezdődően az szja. törvénybe bekerült a tartós befektetési számlák állományának szolgáltatók közötti áthelyezési lehetősége, nemcsak az adott évben nyitottak esetén, hanem a korábbi években nyitott számlák esetén is.

Pl. 2023-as TBSZ áthelyezése akkor is lehetséges lesz egy másik szolgáltatóhoz, ha ott már van 2023-as TBSZ-ed, és akkor is, ha még nincs – ez viszont azt jelenti, hogy utólagosan kell majd nyitni korábbi évre vonatkozó TBSZ számlát.

mit kell tennem, ha már van tartós befektetési szerződésem és a lekötési időszakban keletkezik olyan megtakarításom, amit ismét tartós befektetésben szeretnék elhelyezni?

Egy évben egy szolgáltatónál csak egy számlát nyithatsz. Az új tartós célú megtakarítások elhelyezésére minden évben új szerződést kell kötnöd.

összevonhatók a különböző években nyitott számlák állományai?

Nem vonhatók össze.

változtathatók-e a TBSZ számlán lévő értékpapírjaimon a lekötési időszakban?

A tartós befektetésekben elhelyezett megtakarítással egy adott TBSZ számlán belül korlátlanul lehet tranzakciókat végrehajtani, tehát nem szükséges például egy értékpapírban tartanod a befektetés összegét. A számlán az értékpapírok szabadon adhatók és vehetők. Különböző adóévi tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges. Arra figyelj, hogy a K&H mobilbankban jelenleg csak venni tudsz befektetési jegyeket, eladni nem. A K&H e-bankban lehetőséged van befektetési jegyek, állampapírok és részvények vételére és eladására is.



mikor és hogyan juthatok a pénzemhez úgy, hogy az adómentességet élvezzen?

A megtakarítás hozama kizárólag akkor válik adómentessé, ha a felhalmozási időszakot követő öt naptári évben (ez az ún. lekötési időszak) a megtakarításod megtartottad. Részösszeg kivétele esetén az adómentesség csak a TBSZ számlán maradó megtakarítás 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 szükségem van a pénzemre?

Megtakarításodhoz akár a felhalmozási, akár a lekötési időszakban hozzáférhetsz, de meg kell fizetned az időszakra vonatkozó adókat, egyéni adóbevallás keretében.

Fontos, hogy ha a teljes elhelyezett összeget vagy annak csak egy részét szeretnéd kivenni a tartós befektetésből, a TBSZ számla – a 3. év végi rész kivételi lehetőség kivételével – teljes egészében megszűnik, és ugyanannál a szolgáltatónál ugyanarra a célra új szerződést nem köthetsz az adott évben.

hogyan, és mikor lehet részösszeget felvenni a TBSZ számláról?

Részösszeget a számláról csak egy alkalommal, a lekötési időszak 3. évének végén tudsz felvenni, tehát nem tudsz 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 felveszel részösszeget, úgy a fennmaradó összegből az 5. lekötési év végéig részösszeget ismét csak a számla megszüntetése mellett, adók megfizetésével vehetsz fel. Részösszeg felvételére személyes ügyfélpontjainkon tudsz megbízást adni.

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 fizetned, azt egyéni adóbevallásban kell bevallanod, és ez alapján megfizetned. A Bank a tárgyévét követő év január 31-ig igazolást ad a tartós befektetésből elért hozamodról (lekötési hozam).

Az a jövedelmed, amely a teljes, ötéves lekötés alatt keletkezett, vagyis a befektetés a felhalmozási időszakot követő öt naptári évben mindvégig a TBSZ számlán volt, adómentes, ezért nem kell bevallást készítened arra a jövedelemre.

Abban a különleges esetben sem kell bevallást készítened, 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.

hogyan örökölhető a TBSZ számlán elhelyezett megtakarítás?

A TBSZ számlán elhelyezett megtakarítás a hagyaték tárgyát képezi. A tartós befektetésekre is vonatkozik az illetéktörvény; ez alapján a tartós befektetésben elhelyezett értékpapírok egyenes ági öröklés, 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.



ha már van nyugdíj-előtakarékossági számlám (NYESZ), de szeretnék tartós befektetést is, hogyan tehetem meg?

A két számla között alapvetően nincs összefüggés, így párhuzamosan lehet nyugdíj-előtakarékossági számlád és tartós befektetési számlád is.

Egy fontos kapcsolat van a két számla között: abban az esetben, ha rendelkezel NYESZ-szel és TBSZ-szel is, és szeretnéd a NYESZ számla állományát áthelyezni, lehetőséged van a transzferálásra. Ez csak úgy lehetséges, hogy a NYESZ teljes állományának áthelyezésével egyidejűleg a NYESZ számla megszűnik, az áthelyezés pedig csak a gyűjtő évi TBSZ-re lehetséges. Ebben az esetben új NYESZ számlát csak az áthelyezés évét követő évben nyithatsz.

milyen költségekkel kell számolnom?

- számlavezetési díj
- vételi és eladási díjak
- tőzsdei megbízás díja
- éven belüli számlazárás díja

A fentiek mértékéről a mindenkor befektetési szolgáltatások hirdetményében olvashatsz.

<https://www.kh.hu/kondicio/maganszemely/hirdetmeny>

Amennyiben további kérdésed van a K&H tartós befektetési számlával kapcsolatban, szakértő tanácsadóink készséggel segítenek Neked.

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

Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek. A kondíciók módosításának jogát a Bank fenntartja. A termék részletes leírását és feltételeit, a Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó hirdetmény és a K&H Bank Zrt. Befektetési és kiegészítő szolgáltatásaira vonatkozó üzletszabályzata tartalmazza, melyek megtekinthetők a bankfiókokban és a kh.hu internetes oldalon. A Bank a kondíciók változtatásának jogát fenntartja. A K&H Bank a Budapesti Értéktőzsde tagja, tevékenységi engedély száma: PSZÁF (illetve jogelődje) 41.064/1998., III/41.064-3/2001., III/41.064-11/2002., valamint III/41.064-16/2003. számú határozata.