

Tartós Befektetési Számla

Tartós Befektetési Számla (TBSZ) előnyei:

- A befektetési termékek nyeresége/hozamai után **normál számlán***:

- o 15%-os személyi jövedelemadót (SZJA) és
- o 13%-os szociális hozzájárulási adót (szochó) kell fizetni.

TBSZ-en ez az adófizetési kötelezettség csökkenthető, vagy teljesen megszüntethető.

- Te döntheted el, hogy megtakarításod milyen kockázatú, milyen várható kamatozású/hozamú befektetési eszközökbe kerüljön elhelyezésre.
 - o Az Erste kínálatában elérhető összes befektetési termék elhelyezhető TBSZ-en, beleértve a forint alapú és devizás termékeket is.
 - o A TBSZ-en elhelyezhető eszközökről tanácsadóinknál illetve a www.erstemarket.hu oldalon tájékozódhatsz.
- A TBSZ számlán lévő megtakarítás örökölhető.

A TBSZ működése:

- A TBSZ számla **nyitásának első éve a gyűjtőév**, ami az adott számlanyitási év december 31-éig tart.
 - o TBSZ számlára befizetni csak a **gyűjtőévben lehet**.
- A gyűjtőévet követő években a kedvezményes feltételekért cserében **vállalod, hogy befektetéseidet a TBSZ számlán tartod**.
 - o Ha a befizetés évét követő 3 éven belül szeretnéd kivезetni befektetésedet a TBSZ-ről (beleértve az első gyűjtőévet is), már **akkor sem kell a hozamok után a 13%-os szochó-t megfizetni, csak a 15%-os SZJA-t**.
 - o Ha a befizetés évét követő **3. év végéig** TBSZ-en tartod befektetéseidet, akkor a befizetett összegben felüli részre (vagyis a nyerségre/hozamokra) 0% szochó-t és **csak 10%-os SZJA-t** kell megfizetned.

A számláról a 3. év elteltével nyilatkozhatasz, hogy akár teljes összeget, vagy csak egy részösszeget szeretnél-e felvenni.

 - **Teljes összeg** esetén a számla megszűnik, és a megtakarítás teljes nyeresége (növekménye) után **10%-os adó** fizetendő.
 - **Részösszeg kifizetése** esetén a **kifizetett összeg arányos növekményére kell a 10%-os adót megfizetni**, és legalább 25 000 forintnak vagy azzal egyenértékű devizának szükséges az adott számlán maradnia.
 - o Ha a befizetés évét követő **5. év végéig** Tartós Befektetési Számlán tartod megtakarításodat, akkor **mentesülsz az adó megfizetése alól, adómentesen juthatsz hozzá megtakarításodhoz**.



* Ha a megtakarítást 2019. június 1. után kibocsátott lakossági állampapírban tartod, ennek kamata után nem kell szja-t és szochó-t fizetni. 2023.07.01. után normál számlára vásárolt befektetési jegyek és kötvények kamata, hozama után (kivéve ingatlan alapok és állampapírok) keletkezik csak szochó fizetési kötelezettség.

Fontos tudnivalók a TBSZ-szel kapcsolatban:

- TBSZ nyitáshoz számlánként legalább **25 000 forint** vagy azzal egyenértékű deviza szükséges. Ezen kívül a gyűjtőévi **befizetések nagyságára és ütemezésére vonatkozó megkötés nincs**, és más devizában is befizethetsz erre a számládra. (A befogadható devizanemekről kérjük, tájékozódj munkatársainknál.)
- Egy szolgáltatónál csak egy TBSZ betétszámlát és egy TBSZ befektetési számlát nyithatsz ugyanabban az adóévben. **Minden évben nyithatsz Tartós Befektetési Számlát**, a számlák száma - az egy év/egy szolgáltató korlátán kívül - nincs korlátozva. A betéti és befektetési TBSZ számlák illetve a különböző években nyitott TBSZ számlák között nincs átjárási lehetőség, kivéve a szolgáltatók közötti transzfer.
- Ha a gyűjtőévben szünteted meg a Tartós Befektetési Számlát, akkor ebben az évben már nem nyithatsz újat.
- A gyűjtőévet követő 3. év végi részfizetést kivéve bármekkora összeg is kifizetésre vagy átvezetésre/átutalásra/transzferálásra kerül a TBSZ számláról, az a számla megszüntetését is jelenti egyben.
- **Az 5. év végén dönthetsz úgy is, hogy részben vagy egészben újrakötöd a TBSZ számládat**, így az ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési nyilvántartásban levő pénzeszközeidre és pénzügyi eszközeidre nézve újra megkötöd a tartós befektetési szerződést, azaz egy gyűjtőév nélküli új TBSZ-t indítasz.
- **Ha adókötelezettséged keletkezik, azt Neked kell az adott évre vonatkozó adóbevallásban megállapítani, bevallani és adódat megfizetni a Társaságunk által kiállított igazolás alapján.** Társaságunknak a kiállított igazolás tartalmáról adatot kell szolgáltatnia az adóhatóságoknak.
- A Tartós Befektetési Számlához kapcsolódóan **számlavezetési díj** kerülhet felszámításra, illetve a számlán végrehajtott **tranzakciók is költséggel járhatnak**. A Tartós Befektetési Számla kondícióit, ennek módosítására vonatkozó feltételeket az Erste Befektetési Zrt. hatályos **díjjegyzéke, üzletszabályzata** és vonatkozó szerződésai tartalmazzák.

Kockázati tényezők a TBSZ-el kapcsolatban:

- **Ha a TBSZ nem teljes adómentességgel kerül megszüntetésre:**
 - o **Az adózás alapjául szolgáló nyereség, vagy veszteség mindig forintban lesz meghatározva.** Tehát, ha devizás eszközöket is tartasz a TBSZ-en, és adófizetési kötelezettség mellett szünteted meg a számlát, a deviza árfolyamnyereség növelni fogja az adófizetési kötelezettségünket, míg a deviza árfolyamveszteség csökkenteni fogja azt.
 - o **A TBSZ-en állampapírok esetén is adózni kell a hozam után.**
- A TBSZ-en elszenvedett ügyleti veszteséget nem lehet más számlán elért ügyleti nyereséggel szembeállítani (azaz **a más számlán elért nyereséget a TBSZ-en elszenvedett veszteséggel nem lehet csökkenteni**).
- A számlán lévő **eszközök aktuális értéke** az adott termék jellemzőitől függően és az aktuális piaci körülmények változásából eredően **kedvezőtlenül is változhat**, amely kihathat a megtakarításod összértékére, ezért megbízásod megadásakor mérlegeld a kockázatokat is.

Jelen dokumentum célja, hogy részletes felvilágosítást adjon a Társaságunk által vezetett Tartós Befektetési Számlákkal kapcsolatos egyes kérdésekről, valamint a vonatkozó főbb adózási tudnivalókról. Kérjük azonban, hogy vedd figyelembe, hogy a leírtak pusztán a részletesebb tájékozódást szolgálják, és nem jelentenek Társaságunktól arra vonatkozóan nyilatkozatot, hogy a Tartós Befektetési Számla valóban megfelelő konstrukció Neked.

Ezen túlmenően az ismertetettek nem tekinthetők adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak, valamint befektetésre való ösztönzésnek. Az ismertetett információk a dokumentum készítésekor (2023. július 17.) hatályos szabályokat tükrözik, így elképzelhető, hogy a szabályváltozásokkal, hatósági értelmezésekkel az egyes rendelkezések is módosulnak. Társaságunk mindent megtesz annak érdekében, hogy a jelen anyagot folyamatosan frissítse, azonban kérjük, hogy az esetleges változásokról érdeklődj munkatársainknál.

Kérjük, vedd figyelembe, hogy a jelen tájékoztatóanyagban foglaltak nem helyettesítik Társaságunk Üzletszabályzatában, Hirdetményeiben, Díjjegyzékeiben valamint a Te és Társaságunk közötti szerződésekben leírt rendelkezéseket. Ezért befektetési, megtakarítási döntésed előtt kérjük, hogy az e dokumentumokban leírt feltételeket is gondosan tanulmányozd át. Társaságunk törekedett arra, hogy az eddigi tapasztalatok és felügyeleti ajánlások alapján felmerült kérdésekre teljeskörűen választ adjon e dokumentumban. Azonban ha úgy ítéled meg, hogy további tájékoztatásra vagy bizonyos kérdésekben pontosításra van szükséged, kérjük, ezt is jelezd munkatársainknak, akik készséggel állnak rendelkezésedre.