

Tisztelt Ügyfelünk!

Engedje meg, hogy tájékoztassuk arról, hogy Üzletszabályzatunkat 2010. január 25-ével módosítottuk. E módosítással Társaságunk lehetőséget biztosít Ügyfeleinek arra, hogy a jövőben Társaságunknál Tartós Befektetési Számlával (továbbiakban TBSZ) rendelkezhessenek. Ezen új számlával kapcsolatos főbb tudnivalókat az alábbiakban olvashatja.

1. Általános szabályok

A Tartós Befektetési Számla lényege, hogy a befektetésekre vonatkozó 20%-os kamat- és árfolyamnyereség-adóra és osztalékadóra vonatkozó adózás kedvezőbbé tehető, ha a befektető a TBSZ-en helyezi el befektetését, megtakarítását és e számlájáról nem vesz ki a megnyitás évét követő 3-5 évig.

Az adózás mértéke, ha a befektető a befizetés évét követő:

- 5. év végéig a befektetett összegből nem vesz ki, úgy a növekmény nem adózik (0%-os adókulcs)
- 3. év végéig a befektetett összegből nem vesz ki, úgy a növekmény kedvezően adózik (10%-os adókulcs)
- A számlanyitás évét követő 3. év vége előtti kivét esetén kedvezményes adózás nem vehető igénybe, a növekmény után a normál számlán is alkalmazott 20%-os adót kell fizetnie.

Kivét esetében a teljes számla megszűnik, kivéve ha az a számlanyitás évét követő 3. év végén (december 31-én) történik.

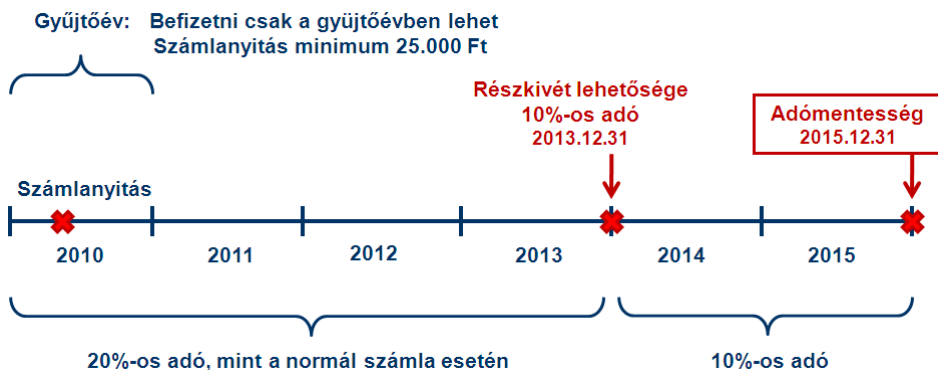
A TBSZ-en elhelyezendő összeg csak a számlanyitás évében növelhető (minimum nyitóösszeg: 25.000,- Ft), azonban minden évben új számla nyitható.

2. A TBSZ működése: befizetés és kifizetés

TBSZ nyitására minden évben van lehetőség. A nyitás évét gyűjtőéveknek hívjuk. A gyűjtőévben (0. évben) befizetett összeg az ezt követő 3. év elteltével kedvezményes adózással (10%), míg a gyűjtőévet követő 5. év elteltével adómentesen hozzáférhető.*

A gyűjtőévet követő 5. év leteltével lehetőség nyílik arra is, hogy a TBSZ-en elhelyezett befektetésére vonatkozó kedvezményes adózás további 3, illetve 5 évre fennmaradjon. Ebben az esetben a gyűjtőévet követő 5. év elteltével elért növekmény teljes összege tőkésedik és csak az ezt követő hozamokra, nyereségre kell a 20, 10, illetve 0%-os adókulcsokat alkalmazni. (Tehát e futamidő hosszabbítás esetében nincs újabb gyűjtőév, azonban további befizetés ekkor e befektetése tekintetében nem eszközölhető). Ebben az esetben a gyűjtőévet követő 5. év végén fennálló állomány úgy tekintendő, mint az ezen évben nyitott TBSZ-re befizetett összeg.**

A befizetés és kifizetés folyamatát a következő ábra szemlélteti:



Bármekkora összeg kifizetésre / átvezetésre / átutalásra / transzferálásra kerül, az a számla megszüntetését is jelenti egyben!
Ilyenkor az összes pénz és értékpapír átvezetésre kerül a normál értékpapírszámlára!

Befizetés a számlára

Az adott évi Tartós Befektetési Számlára befizetni (átutalni, átvezetni) csak a nyitás évében lehet (gyűjtőév), és a nyitáshoz legalább 25.000 Forint szükséges. Ezen kívül a gyűjtőévi befizetések nagyságára és ütemezésére vonatkozó megkötés nincs.

- A számlára kizárólag forintot lehet elhelyezni, és a számlán csak forint alapú befektetésekre lehet megbízást adni.

*A 2010-es gyűjtőévben elhelyezett összeg utáni növekmény 2015 leteltével adómentesen elvihető.

**2015-ös gyűjtőévben nyitott TBSZ-en elhelyezett összeg = a 2015-ben befizetett összeg + a 2010-ben nyitott és 2015 év végén lejártó TBSZ teljes (adómentes) egyenlege (kivéve, ha nem kéri a hosszabbítást).

Ha egyébként 2015-ben nem nyitott TBSZ-t, akkor e hosszabbítás következtében 2015-re a hosszabbításra vonatkozó rendelkezése alapján 2015-re is megnyílik e számlája az év utolsó napjával: tőkéje a 2015-ben lejártó (2010-ben nyitott) TBSZ-en lévő összeg + a 2010-2015 között elért teljes növekmény lesz.

Kifizetés a számláról

- A TBSZ-ről először a nyitás évét követő 3. év végén (december 31-én) lehet kifizetést kérni úgy, hogy az ne eredményezze a számla megszűnését és a kapcsolódó kedvezményes adólehetőségektől való elesést. Ilyenkor Ön nyilatkozhat, hogy a teljes összeget vagy csak részösszeget szeretné felvenni. Teljes összeg esetén a számla megszűnik, és a befektetések teljes nyeresége után kell megfizetni a 10%-os adót. Részösszeg kifizetése esetén, a kifizetett összeg arányos növekményére kell a 10%-os adót megfizetni, és legalább 25.000 forintnak kell a számlán maradnia. A ki nem fizetett rész további 2 évre meghosszabbodik. A kifizetett részt a nyitás évét követő 4. év január 1-jével átvezetjük az Ön normál számlájára.
- A nyitás évét követő 5. év utolsó napján a teljes összeg kifizetésével és a számla megszüntetésével adómentesen juthat hozzá megtakarításához.
- A fentiekől eltekintve a TBSZ nyitásától kezdve bármekkora összeg kerül is kifizetésre vagy átvezetésre / átutalásra / transzferálásra, az a számla megszüntetését is jelenti egyben.

3. Adózás

- A TBSZ-en elhelyezett eszközök esetében nincs sem kamatadó, sem árfolyamnyereség utáni adó, sem pedig osztalékadó, kizárólag a TBSZ-hez kapcsolódó 20%-os és 10%-os adó merülhet fel.
- Amennyiben adókötelezettség keletkezik, az adózónak kell az adott évre vonatkozó adóbevallásában megállapítani, bevallani és megfizetni az adót, a számlavezető adót nem von le.
- A tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év február 15-éig küldünk igazolást.

4. Tartós Befektetési Számla főbb előnyei

- Kedvező adózás, rugalmas időtáv és rugalmas befektetés (a befektetett eszközök és a futamidő akár menet közben is változtatható).
- A számlán elhelyezett befektetések hozama, kamata és a realizált árfolyamnyereség, továbbá az osztalék mentes a kamat- és árfolyamnyereség-, valamint osztalékadó alól.
- Ha Önnek a befizetés évét követő 5. év letelte előtt szüksége van a teljes megtakarítására vagy annak egy részére, akkor a számla megszűnik, és ugyanúgy, mint más, a főszámláján keletkezett nyereségnél, a TBSZ-en lévő állományából a befizetett összegben felüli részre 20%-os adót kell fizetnie. Azonban a befizetést követő 3. év elteltével ez az adómérték csak 10%, az 5. év elteltével pedig nem kell adót fizetnie. Ezen kívül a befizetés évét követő 3. év végén dönthet arról, hogy a TBSZ-en elhelyezett megtakarítását részben szeretné csak felvenni - a számla megszűnése nélkül. Tehát a normál számlához képest a TBSZ számos előnyt biztosít Ügyfeleink részére.
- Tartós Befektetési Számla nyitása esetén Ön dönti el, hogy megtakarítása milyen kockázatú, milyen várható hozamú eszközökbe kerül elhelyezésre. Ez nagyobb szabadságot és átlátható költségeket jelent az öngondoskodás terén.
- A teljes állományra az általános illetékkötelezettségen kívül további adófizetés nem keletkezik, azaz adómentesen kerülhet az örökös számlájára átvételre - az illetékszabályok figyelembe vételével.

- Legyen bármilyen célja is megtakarításának, érdemes azt Tartós Befektetési Számlán tartania! Ugyanis ha a befizetés évét követő 3. vagy 5. év letelte előtt mégis szüksége lenne pénzére, akkor ahhoz a 20%-os, illetve a befizetés évét követő 4. évtől 10%-os adó megfizetésén kívüli plusz kötelezettségek nélkül hozzáférhet.

5. Gyakran Ismételt Kérdések

Milyen feltételekkel nyithatók TBSZ-t?

- Szükséges megkötnie Társaságunkkal a TBSZ-re vonatkozó megállapodást. A számla aktiválásához szükséges, hogy legalább 25.000,- Ft-ot helyezzen el, mint kezdő befizetés. A TBSZ-re csak forint fizethető be, deviza, értékpapír, más eszköz transzferálására nincs lehetőség.

Csak egy TBSZ-t nyithatók?

- Ön egy évben csak egy számlát nyithat nálunk. A TBSZ egyébként az Ön Társaságunknál vezetett főszámlájához tartozó alszámla.

Meglévő értékpapírjaimat áttehetem a TBSZ-re?

- Sajnos ez pusztán transzferálással nem lehetséges. A számlára csak pénz fizethető be, és ott újra meg kell vásárolnia az értékpapír(oka)t, azonban erre Társaságunk kedvező feltételekkel lehetőséget biztosít.

Hogyan fizethetek be a TBSZ-re?

- A TBSZ-re befizetni (új pénzt elhelyezni) csak a megnyitás évében lehet. Ezt követően a számlán kizárólag az elhelyezett megtakarítás hozama, kamata, nyeresége és osztaléka kerülhet jóváírásra.

Milyen ügyleteket köthetek TBSZ-en?

- A TBSZ-en csak forintban denominált termékek adás-vételére lehet megbízást adni, ügyletet kötni. A TBSZ futamideje alatt ezen termékek szabadon értékesíthetők, a portfólió összetételét bármikor átrendezheti.

Szembeállíthatom a TBSZ-en elszenvedett veszteségemet más számlámon elért nyereségemmel?

- Nem

Amennyiben a fent leírtakkal kapcsolatosan további kérdései vannak, kapcsolattartója vagy Ügyfélszolgálatunk szívesen áll rendelkezésére.

Budapest, 2010. január 22.

Üdvözlettel:

Erste Befektetési Zrt.

NetBroker Helpdesk telefonszáma: (06 1) 235 5169,
Erste Brókerek központi telefonszáma: (06 1) 235 5852
Fax: (06 1) 235 5190
E-mail: erstebroker@erstebroker.hu
Web: www.erstebroker.hu

Felhívjuk figyelmét, hogy a jelen dokumentumban foglaltak kizárólag a szerződéskötés előtt adandó általános tájékoztatáshoz kíván segítséget nyújtani. A megfelelő befektetési döntés meghozatala érdekében kérjük, hogy tanulmányozza a Tartós Befektetési Számlával kapcsolatos jogszabályi előírásokat, adóhatósági állásfoglalásokat, valamint az Erste Befektetési Zrt. üzletszabályzatát, vonatkozó szerződéses feltételeit, valamint Díjjegyzékét. Az üzletszabályzat és a díjjegyzék elérhető a www.erstebroker.hu internetes oldalon, valamint Társaságunk székhelyén, továbbá ügynökhálózatunkon keresztül. A fentiekben foglaltak nem minősülnek adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetésre való ösztönzésnek, ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak. Az Erste Befektetési Zrt. fenntartja a változtatás jogát és nem felelős a fentiekben foglaltakért.