

TÁJÉKOZTATÓ

a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámláról (TBÉSZ)

(készült a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény rendelkezései alapján)

Általános tudnivalók

Jelen Tájékoztatóban alkalmazott „TBÉSZ számla” kifejezés alatt a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámlát (a továbbiakban „TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla”) és a Tartós Befektetési Pénzszámlát (a továbbiakban „TBÉSZ Pénzszámla”) együttesen kell érteni.

Ajánlott befektetési időtáv: számlanyitás évét követő

3 naptári év - a 10 %-os kedvezményes adókulcs igénybevételéhez, vagy

5 naptári év - a teljes adómentesség (0%-os adókulcs) igénybevételéhez

Példa:

<u>2022. évi számlanyitás</u>	= befizetési időszak 0. év utolsó napjáig
<u>2023</u>	= lekötési időszak 1. év utolsó napjáig
<u>2024</u>	= lekötési időszak 2. év utolsó napjáig
<u>2025</u>	= <u>lekötési időszak 3. év utolsó napjáig</u>
<u>2026</u>	= lekötési időszak 4. év utolsó napjáig
<u>2027</u>	= lekötési időszak 5. év utolsó napjáig

TBÉSZ Számla futamideje:

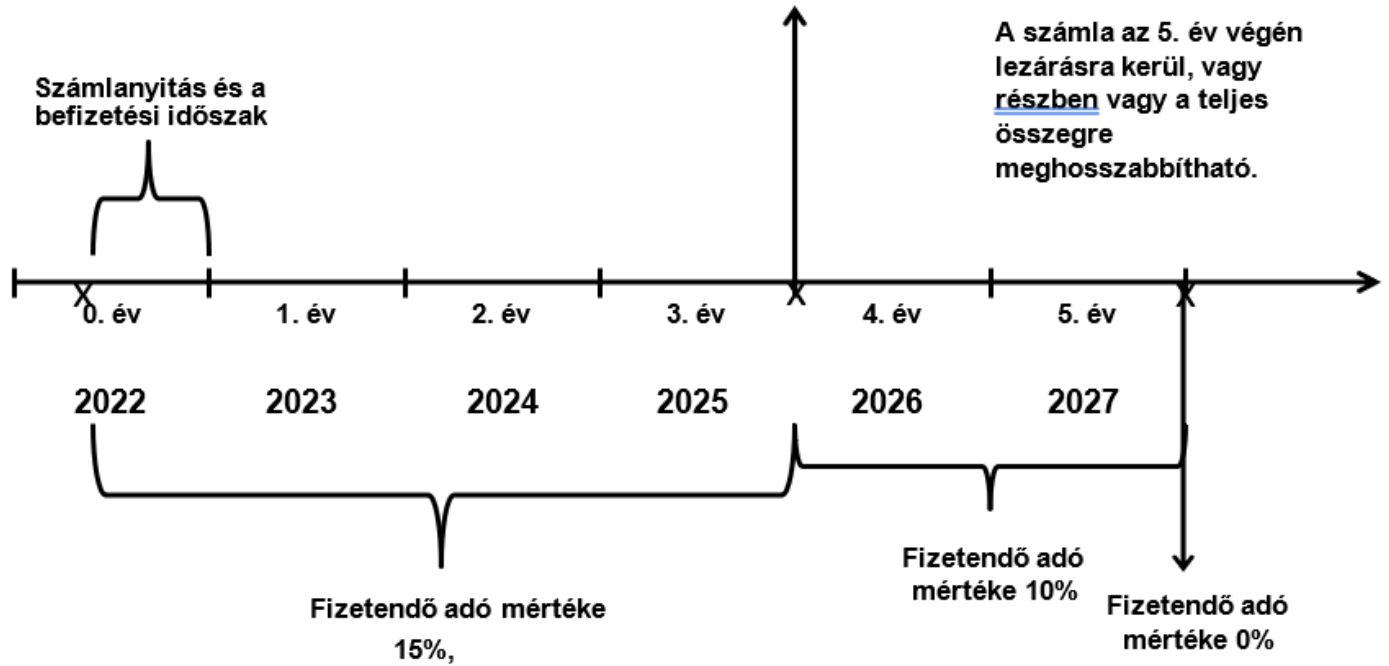
A számla (**határozott időszakra szóló**) futamideje két időszakra osztható:

- A **befizetési (betétgyűjtési) időszak** a számla megnyitásának napjától kezdődően az adott év december 31-ig tart. Ez idő alatt tetszőleges alkalommal teljesíthető befizetés a számlára – amely lekötött pénzüsszegnek minősül – valamint be is fektethető értékpapírba (kivéve zártkörben kibocsátott értékpapírba) a már befizetett összeg. Az első befizetéskor a számlanyitással egyidejűleg minimum 25.000 Ft (vagy ennek megfelelő értékű külföldi fizetőeszköz) befizetést teljesíteni szükséges.
- A **lekötési időszak** a befizetési időszakot követő év január 1-től indul és két időszakra oszlik: a hároméves lekötési időszakra és az ezt követő kétéves lekötési időszakra. A hároméves lekötési időszak a lekötési időszak első napjától számított harmadik (3.) naptári év utolsó napjáig tart (a továbbiakban: Hároméves Lekötési Időszak). A kétéves lekötési időszak a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napját követő napon kezdődik és a Lekötési Időszak utolsó napjáig tart (a továbbiakban: Kétéves Lekötési Időszak). A lekötési időszak alatt a TBÉSZ számlára újabb befizetés nem teljesíthető. A lekötési időszak utolsó napján (december 31-én) újrakötésről vagy részleges újrakötésről szóló szándéknyilatkozat hiányában a szerződés automatikusan, minden jogcselekmény nélkül lejár, azaz a TBÉSZ számla megszűnik.

Kedvezmények és ezek feltételei:

- **Kedvezményes adókulcs:** amennyiben a számlatulajdonos a TBÉSZ számlát a lekötési időszak 3. évének utolsó napjára vonatkozóan megszünteti vagy a lekötési időszak 3. évének utolsó napját követő, de a lekötési időszak 5. évének utolsó napját megelőző időszakban szünteti meg, illetve a lekötési időszak 3. évének utolsó napjára vonatkozóan részkvétről nyilatkozik, a keletkezett lekötési hozam után (a befektetéseken elért pozitív jövedelem esetében) 10% mértékkel adófizetési kötelezettsége keletkezik.
- **Teljes adómentesség:** amennyiben a számlatulajdonos a TBÉSZ számlát a lekötési időszak 5. évének utolsó napjára vonatkozóan szünteti meg, azaz a TBÉSZ számla lejár, a lekötési hozam után az adó mértéke 0%. Lekötési hozamot erre a napra akkor is meg kell állapítani, ha a TBÉSZ számlát részben vagy egészben újraköti a számlatulajdonos. A megállapított lekötési hozam ebben az esetben is 0% adót visel.

Részki fizetés vagy megszüntetés lehetősége a 3. év utolsó napjára vonatkozóan 10% adókötelezettség mellett



Kötelezettségek abban az esetben, ha a kedvezmények feltételei nem teljesülnek:

Amennyiben a számlatulajdonos a befizetési időszakban, illetve a lekötési időszakon belül szünteti meg a TBÉSZ számlát, úgy a keletkezett lekötési hozam (jövedelem) után a megfelelő közterheket önadózóként kell megállapítani, bevallani és megfizetni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) felé, vagy elfogadni (szükség esetén módosítani) a lekötési hozamot is tartalmazó, NAV által készített bevallási tervezetet. Az OTP Bank Nyrt. a jövedelem keletkezésének évét követő év január 31-éig igazolást állít ki a számlatulajdonos részére, mely alapján az adókötelezettség teljesítése a törvényben meghatározott határidőig (természetes személyek esetében legkésőbb az adóévet követő május 20-áig), az alábbiak szerint történik:

- befizetési időszak alatt (0. éven belül), illetve a 3 éves lekötési időszakon belül történő számlafelmondás esetén a keletkezett lekötési hozam után 15%-os adófizetési kötelezettség,
- a lekötési időszak 3. évének utolsó napjára vagy azt követően, de az 5. év utolsó napját megelőző napra teljesített számlafelmondás esetén 10% mértékű adókötelezettség keletkezik,
- továbbá a lekötési időszak 3. évének utolsó napjára vonatkozóan teljesített részki vétel esetében is 10% mértékű adókötelezettség keletkezik a lekötési hozam után, azonban ebben az esetben a TBÉSZ számla nem kerül megszüntetésre, mivel a részki véttel nem érintett állomány továbbra is a TBÉSZ számla lekötési nyilvántartásban szerepel.

Lekötési hozamnak a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor megillető bevételnek (ideértve a TBÉSZ számla lekötési nyilvántartásában szereplő értékpapírnak a lekötés megszűnésekor irányadó szokásos piaci értéken számított portfólió értékét is) a lekötött (befizetési időszakban befizetett) pénzüsszeget meghaladó része minősül. A lekötési hozamot a lekötési időszak utolsó napjára kell megállapítani.

Ha a lekötési nyilvántartásban a magyar állam által kibocsátott, a lakosság, mint befektetői célpiac részére forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír szerepel, annak hozama a lekötési hozam részét képezi, és ennek megfelelően 0%, 10%, vagy 15% adóterhet visel. Az ilyen állampapírra fizetett kamat tehát nem tartozik az Szja tv. 65. § (3) bekezdés, a) pont, ab) alpontjának hatálya alá, amennyiben tartós befektetési számlán tartja a magánszemély.

Ha a számlatulajdonos külföldi illetőségű, és ezért a lekötési hozam a rá vonatkozó kettős adós egyezmény alapján nem adóztatható Magyarországon, a számlatulajdonos az adóévet követő év április 30-ig nyilatkozhat a NAV részére arról (első ízben a 2017. adóévre vonatkozóan), hogy külföldi illetőségére tekintettel adókötelezettség nem terhelte. Ebben az esetben a NAV az OTP Bank Nyrt. által teljesített adatszolgáltatásban szereplő lekötési hozam után nem ír elő adókötelezettséget a magánszemély részére (a NAV által elkészített bevallási tervezet is figyelmen kívül hagyható ilyen nyilatkozat benyújtása esetén).

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a devizában végrehajtott befektetések esetén a devizaárfolyam változása a forinthez képest befolyásolja a jövedelem számítását (amely forintban történik), valamint a külföldön kibocsátott értékpapírból származó jövedelem után esetlegesen levonásra kerülhet a kibocsátó országának belső jogrendjében meghatározott adómértékkel az adó.

A **TBÉSZ számla**, valamint a számlán lévő összeg **végrehajtás alá vonható**. Amennyiben végrehajtás miatt a számláról átutalás történik, a TBÉSZ számlaszerződés megszűnik, függetlenül a végrehajtás alá vont összeg mértékétől. A számla megszűnése miatt a számlatulajdonosnak adóbevallási és adófizetési kötelezettsége keletkezhet.

Részletes rendelkezések

1. Lekötés

A TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán történő lekötés céljából az OTP Bank Nyrt. kizárólag a TBÉSZ Pénzszámlára fogad átutalást vagy pénztári befizetést, a TBÉSZ Pénzszámlára vonatkozó külön szerződés és a vonatkozó üzletszabályzat(ok) alapján.

A TBÉSZ Pénzszámlára átutalást vagy pénztári befizetést az OTP Bank Nyrt. kizárólag a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla megnyitásának naptári évében fogad el (a továbbiakban: Befizetési Időszak). A Befizetési Időszakot követően a számlatulajdonos kizárólag a TBÉSZ Pénzszámlán vagy a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán a Befizetési Időszak utolsó napján nyilvántartott befektetési vonatkozásában adhat lekötési megbízást (a továbbiakban: Lekötési Időszak). A Lekötési Időszak kezdetétől a TBÉSZ Pénzszámla, illetve TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla javára új jóváírást (befizetést, átutalást) az OTP Bank Nyrt. nem fogad el. A Lekötési Időszakban a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközökből származó, a TBÉSZ Pénzszámlán történt jóváírás vonatkozásában a számlatulajdonos jogosult újabb befektetésre vonatkozó (lekötési) megbízást adni a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla javára.

2. Részkívét

Részkívétre kizárólag a lekötési időszak 3. naptári évében, a lekötési időszak 3. évének utolsó napját megelőzően tett nyilatkozat alapján van lehetőség, a lekötési időszak 3. évének utolsó napjára vonatkozóan megállapított lekötési hozamot terhelő 10%-os kedvezményes adókulcs alkalmazása mellett.

A részkívéttel érintett állományt a lekötési időszak utolsó napján is még a TBÉSZ számla nyilvántartásban kell szerepeltetni. A részkívét teljesítésére a lekötési időszak 3. évének utolsó napját követő év első munkanapjától van lehetőség.

Részkívétre csak a hároméves lekötési időszak utolsó napjára vonatkozóan – azt megelőzően – tett nyilatkozással (a továbbiakban: „Részkifizetési megbízás”) van lehetőség úgy, hogy a hároméves lekötési időszak a lekötött pénzügyi összegnek csak egy részére - minimum 25.000,- forintnak megfelelő értékben – kerül meghosszabbításra. A minimum 25.000,- forintnak megfelelő összeget, vagy azzal egyenértékű, a kifizetés napján érvényes piaci áron számított értékpapír állományt a TBÉSZ számlán kell tartani a hároméves lekötési időszak utolsó napjára vonatkozóan.

A Hároméves Lekötési Időszak utolsó napján a TBÉSZ számlán nyilvántartott, Részkifizetési Megbízással nem érintett egyenlegre, illetve - Részkifizetési Megbízás hiányában - a teljes egyenlegre a Hároméves Lekötési Időszak meghosszabbításra kerül a Kétéves Lekötési Időszakkal.

A számlatulajdonos az alábbi nyilatkozatok rögzítésére adhat megbízást:

- **Pénzkivonás** - a TBÉSZ Pénzszámlán nyilvántartott pénzügyi összeg (ideérve a befektetési hozamok bármelyikét) akár részben történő kivonása (készpénz kivét vagy átutalási megbízás adása),
- **Értékpapír átvezetés/transzfer** – a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök (a pénzügyi eszközök bármelyikét) OTP Bank Nyrt. által vezetett lekötési nyilvántartásból történő kivonása (annak vonatkozásában átvezetési megbízás¹ vagy transzfer megbízás² adása),

Az OTP Bank Nyrt. a számlatulajdonos rendelkezése szerint részösszeg kifizetését is teljesíti a TBÉSZ számláról, amennyiben a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napján nem áll rendelkezésre a nyilatkozatban megjelölt egyenleg, mely esetben az alacsonyabb összeg kifizetése az Szja tv. szerinti részkiadásnak minősül.

Részkívét esetén a **fizetendő adó számítása** úgy történik (lásd lenti példa), hogy

- A harmadik lekötési év utolsó napjára a TBÉSZ számlán nyilvántartott teljes portfólió aktuális piaci áron történő beértékelésével – amelyben a kifizetett járulékos költségek (pl.: számlavezetési díj) is figyelembevételre kerülnek – megállapításra kerül a teljes portfólióérték.
- A harmadik lekötési év utolsó napjára vonatkozó aktuális teljes portfólióérték és a befizetési időszakban befektetett eredeti összeg pozitív előjelű különbözeteként megállapításra kerül a lekötési hozam, mely összeg a teljes portfólión (pénz és értékpapír) elért - realizált és nem realizált - hozam összege.
- Amennyiben a befizetési időszakban befektetett eredeti összeg meghaladja az aktuális teljes portfólióértéket, akkor nincs lekötési hozam (adóalap), hiszen veszteség keletkezett a TBÉSZ számla állományon.
 - **Realizált hozam** az eladott, visszaváltott, lejárt értékpapírokon elért és a számlán ténylegesen jóváírt hozam.
 - **Nem realizált hozam** a még portfólióban lévő értékpapírok adott napi piaci áron történő beértékelésével számított becsült hozam.
- Lekötési hozam esetén a részkívét értékét is tartalmazó aktuális teljes portfólióérték meghaladja a befizetési időszakban befektetett eredeti összeget, ezért a számlatulajdonosnak a befektetésen (a teljes portfólión) jövedelme keletkezett. A részkívét során, a teljes portfólión keletkezett lekötési hozam – részkívétre jutó – arányos része (a részkívétnek a teljes portfólióértékhez viszonyított arányában) minősül adóköteles **jövedelemnek**, melynek adója 10%.

(Tehát a 10% fizetendő adót nem a részkívét érdekében a TBÉSZ számla nyilvántartásból kivont egyedi értékpapír(ok)on elért hozam figyelembe vételével, hanem a teljes TBÉSZ portfólión – harmadik lekötési év utolsó napjára vonatkozóan - elért lekötési hozam arányosításával kell megállapítani.)

¹ Részkívéttel érintett értékpapír átvezetése a számlatulajdonos normál értékpapírszámlájára.

² Részkívéttel érintett értékpapír transzferálása a számlatulajdonos másik befektetési szolgáltatónál/hitelintézetnél vezetett normál értékpapírszámlájára.

Példa (rész kivételre):

Betétgyűjtési időszakban befizetett összeg: 10.000 e Ft Nyilatkozat rész kivételről: 1.000 e Ft

Teljes portfólióérték piaci áron harmadik lekötési év utolsó napjára vonatkozóan (a járulékos költségekre – pl.: számlavezetési díj – is figyelemmel):

12.500 e Ft

	Teljes portfólió (e Ft)	Rész kivét (e Ft)	Arány %
Portfólió érték	12.500	1.000	8
Lekötési hozam	2.500	200	8

Lekötési hozam forintban:

$12.500 \text{ e Ft} - 10.000 \text{ e Ft} = 2.500 \text{ e Ft}$

Lekötési hozam százalékban:

$12.500 \text{ e Ft} / 10.000 \text{ e Ft} = 1,25 \Rightarrow 25\%$

Rész kivéttel arányos teljes portfólió érték:

$1.000 \text{ e Ft} / 12.500 \text{ e Ft} = 0,08 \Rightarrow 8\%$

Rész kivételre eső hozam (jövedelem):

$2.500 \text{ e Ft} * 8\% = 200 \text{ e Ft}$

Rész kivételre eső hozam adója 10%:

$200 \text{ e Ft} * 10\% = 20 \text{ e Ft}$

Rész kivételre jutó befizetés:

$10.000 \text{ e Ft} * 8\% = 800 \text{ e Ft}$

A továbbiakban lekötött

pénzeszközként nyilvántartott összeg:

$10.000 \text{ e Ft} - 800 \text{ e Ft} = 9.200 \text{ e Ft}$

3. TBÉSZ szerződés megszüntetése, megszűnése

A rész kivétel kivételével a TBÉSZ szerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik a lekötés megszakításának napján. A lekötés megszakításának minősül az, ha a Számlatulajdonos

- a TBÉSZ Pénzszámlán nyilvántartott pénzüsszeget (ideérve a befektetési hozamok bármelyikét) akár részben kivonja (készpénzben felveszi vagy átutalási megbízást ad), vagy
- a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközöket (a pénzügyi eszközök bármelyikét) az OTP Bank Nyrt. által vezetett lekötési nyilvántartásból kivonja (annak vonatkozásában átvezetési vagy transzfer megbízást ad), (a továbbiakban: Lekötés Megszakítása).

Nem minősül azonban a lekötés megszakításának a lekötési nyilvántartásban szereplő egyenlegek terhére adott megbízás abban az esetben, ha

- a megbízás (i) ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre vonatkozik, vagy (ii) olyan pénzügyi eszközre vonatkozik (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint kamatjövedelemnek minősül, és
- a megbízás révén a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla és a TBÉSZ Pénzszámla együtt – egymás javára vagy terhére – mozog.

Attól függően, hogy a kifizetésről és a számla megszüntetéséről melyik időszakban rendelkezik a számlatulajdonos, lesz adómentes vagy adóköteles a lekötési hozam.

Megszűnik a TBÉSZ számla az **5 éves lekötési időszak lejáratát után** (amennyiben a szerződés a lekötési időszak utolsó munkanapjáig **nem kerül** a számlatulajdonos által **újra lekötésre**), ezért a számlán maradó befektetések esetében **az adókedvezmény megszűnik a lekötési időszak lejáratát utáni időszakban megszerzett jövedelemre tekintettel**. Ez azt jelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. a lekötési időszak utolsó napjára vonatkozóan automatikusan elvégzi az előző pontban említett portfólió átértékelést, feltőkésítést, biztosítva ezzel az első 5 éves lekötési periódus alatt elért jövedelem adómentességét. Az **5 éves lekötési időszakot követő év első naptári napjától kezdődően** azonban – a feltőkésített portfólió értékhez viszonyítva – az **elért hozam adókötelessé válik**. Ebben az esetben a TBÉSZ számla teljes állománya (pénz és értékpapír) automatikusan átvezetésre kerül:

- i) az ügyfél által megjelölt normál Összevont Értékpapírszámlára és az ahhoz kapcsolódó Pénzszámlá(k)ra, amennyiben a lekötési időszak 5. év utolsó munkanapjáig a számlatulajdonos vagy a számla felett rendelkező nyilatkozott a lejáratról célszámla megjelöléssel
- ii) a számlatulajdonos legrégebben nyílt normál Összevont Értékpapírszámlájára és az ahhoz kapcsolódó Pénzszámlá(k)ra, amennyiben a számlatulajdonos vagy a számla felett rendelkező nem tett nyilatkozatot vagy
- iii) az év végén automatikusan megnyitásra kerülő Összevont Értékpapírszámlájára, melyhez a lejárat TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla forint- és deviza Pénzszámlái kapcsolásra kerülnek, amennyiben a számlatulajdonos a TBÉSZ számla lejáratkor nem rendelkezik normál Összevont Értékpapírszámlával

A lekötési időszak megszűnését, megszüntetését követő időszakra tartós befektetésből származó jövedelem az adott szerződés alapján nem állapítható meg, a **megszűnés napját követően keletkező tőkejövedelemre - jogcíme szerint - a rávonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni** azzal, hogy

- ha a jövedelmet szerzési érték figyelembevételével kell megállapítani, a megszűnés, megszüntetés napján irányadó **szokásos piaci érték**, illetve a **megszerzésre fordított érték közül a nagyobb vehető figyelembe**,
- adókiegymenlítés ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség esetén akkor érvényesíthető, ha az a megszűnés, megszüntetés napját követően kötött ügyletekből keletkezett.

4. TBÉSZ számla újrakötése (meghosszabbítása)

A lekötési időszak 5. naptári évében az 5. év utolsó napjáig a számlatulajdonos nyilatkozhat a **TBÉSZ szerződés** - újabb 5 naptári évvel történő **újrakötéséről (meghosszabbításáról)**. Az újrakötés (meghosszabbítás) lehetőségével kizárólag a lekötési időszak 5. évének utolsó munkanapjáig nyilatkozatot tevő számlatulajdonos, vagy a számla felett rendelkező élhet. A **nyilatkozat megtételére és visszavonására** személyesen bármely OTP bankfiókban, vagy OTPdirekt internetes (kizárólag a számlakörbe bevont számlák tekintetében) és telefonos szolgáltatáson keresztül legkésőbb a **lekötési időszak 5. évének utolsó munkanapjáig** van lehetőség. Ebben az esetben az új szerződés befizetési időszak nélkül indul, ezért az újrakötött szerződés alapján a számlatulajdonos által a TBÉSZ számlára jóváírások nem teljesíthetők.

Az első 5 éves lekötési időszak utolsó napjára vonatkozóan a számlán nyilvántartott portfóliót a bank piaci áron átértékeli, az addig elért - nem realizált - hozammal a számlatulajdonos követelését feltőkésíti (lekötött pénzösszegnek az értékpapírnak az 5 éves lekötési időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobb minősül), biztosítva ezzel az első lekötési periódus alatt elért jövedelem adómentességét.

A számlatulajdonos az újrakötés (meghosszabbítás) során rendelkezhet úgy, hogy a lejáró állományt a lekötési időszak 5. évében megnyitott TBÉSZ számlára kéri átvzetni vagy egy újabb TBÉSZ szerződést kíván kötni erre a célra. Utóbbi esetben az újrakötésről (meghosszabbításról) tett nyilatkozata, és az abban foglalt számlaszerződések alapján a – lejárat és a számlaszám kivételével – eredeti számlájával mindenben egyező új TBÉSZ számla kerül automatikusan megnyitásra a lekötési időszak végén.

Az újrakötött szerződés esetében (a feltőkésített portfólió értékkel) ismét elindul az 5 éves lekötési időszak, mely során a kifizetésre, a számlafelmondásra és az adózásra ugyanazok a szabályok vonatkoznak, mint az első 5 éves periódusra.

5. TBÉSZ számla részleges újrakötése (részmeghosszabbítása)

A lekötési időszak 5. naptári évében az 5. év utolsó munkanapjáig a számlatulajdonos dönthet arról, hogy a lejáró TBÉSZ számlája lekötési nyilvántartásában lévő **állománya csak egy részét hosszabbítja** meg, tehát nyilatkozhat a **TBÉSZ szerződés** - újabb 3+2 naptári évvel történő - **részleges újrakötéséről (a továbbiakban: részmeghosszabbítás)**. Az részmeghosszabbítás lehetőségével kizárólag a lekötési időszak 5. évének utolsó munkanapjáig nyilatkozatot tevő számlatulajdonos, vagy a számla felett rendelkező élhet. A **nyilatkozat megtételére és visszavonására** személyesen bármely OTP bankfiókban legkésőbb a lekötési időszak 5. évének **utolsó munkanapjáig** van lehetőség.

Amennyiben a nyilatkozat évében már rendelkezik tárgyévi TBÉSZ számlával, abban az esetben december 31-én a lejáró TBÉSZ számla lekötési nyilvántartásában lévő állomány meghosszabbítani kívánt része automatikusan összevezetésre kerül a tárgyévi TBÉSZ számla lekötési nyilvántartásában lévő állománnyal. Amennyiben viszont még nem rendelkezik tárgyévi TBÉSZ számlával, akkor a nyilatkozattételkor megnyitásra kerül egy új TBÉSZ számla, melyre átvezetésre kerül a hosszabbítani kívánt állomány december 31-i értéknapal. Ebben az esetben az új szerződés befizetési időszaka a lejáró TBÉSZ számla 5. éve, így a nyilatkozattételkor megnyitott TBÉSZ számla nyitásától december utolsó munkanapjáig a számlára jóváírások teljesíthetők.

Az első 5 éves lekötési időszak utolsó napjára vonatkozóan a számlán nyilvántartott portfóliót az OTP Bank Nyrt. piaci áron átértékeli, az addig elért - nem realizált - hozammal a számlatulajdonos követelését feltőkésíti (lekötött pénzösszegnek az értékpapírnak az 5 éves lekötési időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobb minősül), biztosítva ezzel az első lekötési periódus alatt elért jövedelem adómentességét.

Az újrakötött szerződés esetében (a feltőkésített portfólió értékkel) ismét elindul a 3+2 éves lekötési időszak a meghosszabbítani kívánt állománnyal, mely során a kifizetésre, a számlafelmondásra és az adózásra ugyanazok a szabályok vonatkoznak, mint az első 5 éves periódusra.

A részmeghosszabbításra vonatkozó nyilatkozatban (Megállapodásban) nem szereplő egyenlegek (pénz és értékpapír egyaránt) egy újonnan nyitott normál értékpapírszámlára és az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi számlára kerülnek átvezetésre december végével, mely egyenlegek felett legkorábban a következő év január első munkanapján tud rendelkezni.

6. Adókötelezettség teljesítése részkivét, számlamegszűntetés esetén

A TBÉSZ szerződés megszüntetése, valamint a részkivét során keletkezett lekötési hozam (jövedelem) adókötelezettségének megállapításához az OTP Bank a számlamegszűntetés vagy a részkivét évére igazolást állít ki, ami a **tárgyévet követő év január 31-ig kerül postázásra** a számlatulajdonos részére. Az igazolás tartalmáról az OTP Bank adatszolgáltatást teljesít a NAV felé. A számlatulajdonosnak a befektetésen elért hozam után fizetendő adót a Bank igazolása alapján **önadózóként** kell szerepeltetnie az adóbevallásában, illetve ellenőriznie, vagy – szükség esetén – módosítania kell a NAV által készített bevallási tervezetben, és megfizetnie a NAV felé. A számlatulajdonosnak tehát önadózóként abban az esetben kell adóbevallást készíteni (bevallási tervezetet ellenőrizni, illetve módosítani) és a NAV felé befizetést teljesíteni, ha a TBÉSZ szerződés megszakítása a lekötési időszak 5. évének utolsó napját megelőzően történik az alábbiak szerint:

- részkivétről nyilatkozik a lekötési időszak 3. évének utolsó napjára, és jövedelme keletkezik, vagy
- felmondja a számlaszerződést és jövedelme keletkezik.

A **Tartós befektetésből származó jövedelem** önálló tőkejövedelem szerzési jogcím, így a TBÉSZ számlán keletkezett jövedelem:

- külön adózó jövedelem, nem tartozik az összevont adóalapba,
- az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből (ETÜ) származó jövedelem elszámolása során alkalmazható adókiegyenlítés szabályait nem lehet figyelembe venni, azaz a TBÉSZ számlán realizált veszteségek nem határolhatók el a következő évekre és nem állíthatók szembe a normál értékpapírszámlán elért nyereséggel.

Az 5. naptári év utolsó napjáig újrakötött vagy részben meghosszabbított, valamint a lejárt TBÉSZ számlákon az 5. év utolsó napjáig megszerzett lekötési hozam után is a törvény alapján adóigazolás kerül kiállításra, melyet a számlatulajdonosnak nem kell az adóbevallásában feltüntetnie, azonban a fentiek alapján az adóhatóság részére az OTP Bank Nyrt. adatszolgáltatást teljesít.

7. Átszerződés Nyugdíj-előtakarékosági számláról (NYESZ-R) TBÉSZ számlára

Értékpapír átvezetés és transzfer ügylettel a TBÉSZ számlán - a 8. pontban részletezett eseten felül - értékpapír a NYESZ-R számláról transzferált, átvezetett értékpapírok esetében írható jóvá. Ebben az esetben a NYESZ-R számláról TBÉSZ számlára történő átszerződés során a **teljes pénz- és értékpapírállományt** át kell vezetni, valamint a **NYESZ-R számlát meg kell szüntetni**. Átszerződés esetén a TBÉSZ számla vonatkozásában a **befizetési időszaknak az átalakítás napjának éve minősül**.

Lekötött pénzösszegnek értékpapír átvezetés/transzferálás esetén az értékpapírnak az átvezetés/transzfer napján irányadó szokásos piaci értéke minősül.

Az átalakítás feltétele, hogy az átalakítás évében és az azt megelőző évben átutalt NYESZ-R előtakarékosági támogatást a számlatulajdonosnak 20%-kal növelten be kell vallania az átalakítás évre vonatkozó adóbevallásában, valamint vissza kell fizetnie a NAV részére az adóbevallás benyújtására előírt határidőig. Ezen túlmenően **az átalakítás évre vonatkozóan nem vehető igénybe előtakarékosági támogatás** a NYESZ-R számlára befizetett összegek alapján.

Példa:

NYESZ-R számláról TBÉSZ számlára történő átszerződés éve: 2022. adóév

Visszafizetendő előtakarékosági támogatás: 2022. és 2021. adóévekben - a 2021. és a 2020. évi befizetések alapján

- a NAV által átutalt előtakarékosági támogatások összegének 120%-a.

8. TBÉSZ számla áthelyezése

A számlatulajdonos a TBÉSZ szerződés megszüntetésével a TBÉSZ lekötési nyilvántartásban rögzített pénzösszegek, pénzügyi eszközök egészét a lekötés megszakítása nélkül másik befektetési szolgáltatónál, illetve hitelintézetnél vezetett befektetési célú – tehát nem betéti célú – tartós befektetési szerződésnek a lekötési nyilvántartásába utalhatja (transzferálhatja) át (lekötési átutalás). Amennyiben a számlatulajdonos a lekötést átvevő befektetési szolgáltatónál, illetve hitelintézetnél a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési éve tekintetében már rendelkezik tartós befektetési szerződéssel, úgy a lekötést átvevő befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet az általa az adott naptári év tekintetében vezetett lekötési nyilvántartásban rögzíti a lekötési átutalásban szereplő pénzösszegeket, pénzügyi eszközöket. Amennyiben a számlatulajdonos a lekötést átvevő befektetési szolgáltatónál, illetve hitelintézetnél a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési éve tekintetében nem rendelkezik tartós befektetési szerződéssel, úgy a lekötést átvevő befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet az általa az adott naptári év tekintetében szerződést köt és ezen szerződés alapján megnyitott lekötési nyilvántartásban rögzíti a lekötési átutalásban szereplő pénzösszegeket, pénzügyi eszközöket. **Felhívjuk a figyelmet**, hogy amennyiben a pénzügyi eszköz transzferálása nem lehetséges – mert pl. a lekötést átvevő befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet nem forgalmazza az adott értékpapírt –, akkor a lekötési átutalást megelőzően a pénzügyi eszközt értékesíteni kell, és mint pénzeszközt kell átutalni.

Lekötési átutalás esetén az átadó befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet a lekötési átutalással érintett pénzösszegekre, pénzügyi eszközökre vonatkozó igazolást (lekötési igazolás) ad a magánszemélynek és a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltatónak, hitelintézetnek.

Az igazolás tartalma:

- a számlanyitási éve,
- a számlanyitási évében befizetett pénzösszeg (lekötött pénzösszeg),
- értékpapírok transzferálása esetén az eredeti szerzési érték értékpapíronként,
- pénzösszeg esetén az átutalásra került összeg,
- átutalás/transzfer indítás napja, amely megegyezik a számlamegszüntetés napjával,
- amennyiben az áthelyezéssel érintett TBÉSZ számlán részkivét történt, akkor a részkivét során számított lekötési hozam, a részkivételre szóló nyilatkozatban megjelölt és teljesített pénzösszeg, illetve értékpapír kivonás esetén a lekötési időszak 3. évének utolsó napján érvényes szokásos piaci értéke.

Ha a magánszemély olyan befektetési szolgáltatóhoz, illetőleg hitelintézethez kezdeményez TBÉSZ számla áthelyezést, amely adatszolgáltatásra nem kötelezett (pl.: külföldi szolgáltató által nyilvántartott TBÉSZ számla), akkor a megkötött tartós befektetési szerződést az első befizetést követő 30 napon belül a magánszemélynek kell bejelentenie az adóhatóságnak.

További információk

1. A számlanyitási szabályai

- TBÉSZ számlát belföldi és külföldi, adóazonosító jellel rendelkező magánszemély nyithat.
- A számlatulajdonos évente egy TBÉSZ számlát nyithat egy befektetési szolgáltatónál.
- A számlatulajdonosnak lehetősége van arra, hogy egy naptári éven belül több szolgáltatónál is nyisson és vezessen TBÉSZ számlát.
- Számlanyitáskor 25.000 Ft minimum kezdő összeget (vagy ennek megfelelő értékű külföldi fizetőeszközt) kell befizetni a pénzszámlára. Ez alól kivételt képeznek a Lekötési átutalás (jogfolytonos számlaáthelyezés) miatt megnyitott számlák, hiszen a TBÉSZ számlákra csak a számlanyitási évében lehetséges a befizetés.

- Újrakötésről (meghosszabbításról) tett szándéknyilatkozat esetén az ügyfél OTP direkt internetes és telefonos szolgáltatáson keresztül adott megbízása egyben új számlaszerződésnek minősül, mely alapján – amennyiben a számlatulajdonos nem rendelkezik az adott évben már megnyitott számlával - az OTP Bank Nyrt. automatikusan új TBÉSZ számlát nyit.

2. Egyéb rendelkezések

- A TBÉSZ számlához **kapcsolt pénzzámlára az OTP Bank Nyrt. kamatot nem fizet**, ezért célszerű a befektetésre szánt összeget értékpapír vásárlására fordítani.
- A számlatulajdonos által a TBÉSZ számlán elhelyezett összegből, a számlatulajdonos rendelkezése alapján olyan értékpapír befektetési tranzakciók hajthatók végre, amelyek ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre vonatkoznak, valamint olyan pénzügyi eszközre vonatkozóan (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne. A lekötési nyilvántartásban szereplő pénz- és értékpapír állományt a számlatulajdonos nem vonhatja ki a TBÉSZ számla megszüntetése nélkül (ide nem értve a TBÉSZ számla áthelyezést, valamint a lekötési időszak 3. évének utolsó napjára vonatkozóan tett rész kivételről szóló nyilatkozatot, továbbá az 5. év végén a rész meghosszabbításról tett nyilatkozat esetén felvehető összeget). A számlatulajdonos által elért **hozam (jövedelem) mértéke a pénzügyi mozgásoktól, a befektetett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.**
- TBÉSZ számlára **csak a befizetési időszak alatt (a számlanyitás évében) lehet befizetéseket teljesíteni**, a számlanyitás évét követő év január 1-jétől - tehát a lekötési időszakban - további pénzösszeg elhelyezésére nincs lehetőség.
- TBÉSZ számlára értékpapír jóváírása másik befektetési szolgáltatónál, hitelintézetnél vezetett TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla áthelyezése kapcsán történhet, továbbá a betétgyűjtési időszak alatt bankon belüli és bankon kívüli NYESZ-R számláról történő átszerződés esetén.
- A TBÉSZ számlához **forint és deviza pénzzámla is kapcsolható**, a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán forintban és devizában kibocsátott és forgalmazott értékpapírok is elhelyezhetők.
- Nem minősül a lekötési időszak megszüntetésének a lekötési nyilvántartásban szereplő értékpapír átalakítása (kicserélése), ha az átalakított (kicserélt) értékpapír vagy - ha a magánszemély az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az értékpapírt kibocsátó szervezettől az őt megillető vagyonhányadra tart igényt - az értékpapír helyett kapott pénzösszeg, amennyiben legkésőbb az értékpapír átalakítását követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül.
- **2013. évtől kezdődően TBÉSZ számla lekötési nyilvántartásba nem vehető fel zárt körben kibocsátott értékpapírra kötött ügylet.** Újrakötött TBÉSZ számlán nyilvántartott zárt körben kibocsátott értékpapír akkor is szerepeltethető a Lekötési nyilvántartásban, ha a számla megnyitásának éve későbbi, mint 2013., valamint a zárt körben kibocsátott értékpapír eredeti szerzése még 2013 előtt nyitott TBÉSZ számlára történt.
- Amennyiben **2013. január 1-jét megelőzően TBÉSZ számla lekötési nyilvántartásban zárt körben kibocsátott értékpapír szerepelt, az 2012. december 31-ét követően továbbra is szerepeltethető az említett nyilvántartásban.** Továbbá az említett értékpapírra 2012. december 31-ét követően kifizetett (jóváírt) osztalékot, kamatot és más hasonló hozamot is itt kell nyilvántartani, továbbá az ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében történő értékesítés során megszerzett bevételt szintén a lekötött nyilvántartásban kell szerepeltetni.
- Nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír zártkörűvé történő átalakítása (kicserélése) csak abban az esetben nem minősül a lekötési időszak megszüntetésének, ha a magánszemély az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az őt megillető vagyonhányadra tart igényt és arra pénzben jogosult, feltéve, hogy ez a pénzösszeg a kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. A 15 napos határidő elmulasztását a lekötési időszak megszűnéseként kell tekinteni.
- A számlán belüli **portfolióátrendezés** (átcsoportosítás az értékpapírok között) **nem számít pénzkivonásnak**, a TBÉSZ számlán tartott befektetések - amennyiben annak feltételei adottak - bármikor eladhatók és az ellenértékük a számlán újra befektethető.
- A TBÉSZ számla megszüntetése (ide nem értve a TBÉSZ számla áthelyezést) esetén az értékpapír egyenleg normál értékpapírszámlára is átvezethető, transferálható, nem kötelező a számlatulajdonosnak az értékpapírok visszaváltásáról, eladásáról rendelkezni. Az értékpapírok átvezetése az eredeti bekerülési ár és a TBÉSZ számla lekötési időszakának utolsó napján érvényes szokásos piaci ár közül a magasabb árfolyamon történik.

Öröklési szabályok

- A számlatulajdonos halála esetén a TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott követelés és értékpapír állomány - a normál értékpapírszámlák öröklési szabályai szerint - hagyaték tárgyát képezi. A jogerős hagyatékátadó végzés alapján az OTP Bank Nyrt. az elhunyt ügyfél TBÉSZ számlán lévő követelését (értékpapír és pénz) a jogosultak (pl. örökös(ök)) személyes megjelenése és rendelkezése alapján átvezeti a jogosultak (pl. örökös(ök)) nevére vezetett normál értékpapírszámlára és fizetési számlára. **Az átvezetés nem történhet NYESZ-R vagy TBÉSZ számlákra.**
- Az elhalálozott számlatulajdonos nevére vezetett TBÉSZ számlán - ha a TBÉSZ számla lekötési időszakának megszűnését megelőzte az elhalálozás napja - az elhalálozás napjáig elért hozam (jövedelem) után a hagyaték jogosultjait (pl. örökös(ök)et) adókötelezettség nem terheli.
- A TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlára elhalálozási rendelkezés nem, ugyanakkor a TBÉSZ Pénzzámlára viszont elhalálozási rendelkezés adható.

TBÉSZ számla után fizetendő díjak

1. Számlavezetési díjak:

a) TBÉSZ Összevont **Értékpapírszámla***

- negyedévente esedékes,
- Tekintettel arra, hogy a számlatulajdonos kizárólag a betétgyűjtési időszakban tud a TBÉSZ számlán pénz jóváírásáról rendelkezni, a számlavezetési díj kiegyenlítésére az alábbi lehetőségek állnak a rendelkezésére:
 - javasolt a teljes befizetési és lekötési időszakra vonatkozóan előre a várható negyedéves számlavezetési díjak együttes összegének fedezetét a betétgyűjtési időszakban befizetni és esetleg azt értékpapír befektetés nélkül a pénzzámlán tartani (ebben az esetben ez az összeg nem kamatozik!), vagy
 - a várható számlavezetési díjak fedezetét képező összegeket olyan értékpapírban tartani, melynek futamideje lehetővé teszi az értékpapír visszaváltását és az ellenértékéből negyedévente az esedékes számlavezetési díjak kiegyenlítését, vagy
 - amennyiben a számlavezetési díj terhelésekor nem áll rendelkezésre pénz fedezet az értékpapírszámlán vagy a kapcsolódó pénzzámlán, az OTP Bank Nyrt. a díj összegével negatívba viszi a számla egyenlegét, és a számlára érkező első jóváírásból (értékpapír eladás, visszaváltás, lejárat ellenértéke) automatikusan kiegyenlíti a hátralékot. A hátralékos időszakra az OTP Bank Nyrt. nem számít fel a számlatulajdonos terhére semmilyen további díjat, jutalékot, kamatot (pl. késedelmi kamat).
- a díjak egyoldalú módosításának feltételeiről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat A.I.5.4. és 5.5 pontjai rendelkeznek.

b) TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlához **kapcsolódó pénzzámla****

- jelenleg díjmentes
- a díjak egyoldalú módosításának feltételeiről az Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és Folyószámlahitelről (Pénzzámlák) III.1. pontja rendelkezik.

2. Tranzakciós díjak:

a) TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlán bonyolított értékpapír tranzakciók díjtételei*;

b) TBÉSZ Összevont Értékpapírszámlához kapcsolódó pénzzámlán végzett pénzforgalmi műveletek (pl.: pénztári kifizetés, bankon belüli /kívüli eseti átutalás stb.) díjtételei**.

*mértéke a mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat C. melléklete szerint, melynek címe: „A DÍJTÉTELEKRŐL SZÓLÓ HIRDETMÉNY”.

** mértéke a mindenkor hatályos „a Nyugdíj-előtakarékosági Pénzzámla, a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Pénzzámla és a Tartós Befektetési Értékpapírszámla Deviza Pénzzámla költségeiről” HIRDETMÉNY szerint.

Jelen tájékoztató a vonatkozó jogszabályi előírások általános és nem teljes körű ismertetését tartalmazza. Az OTP Bank Nyrt. törekszik arra, hogy a jelen tájékoztató a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalmazza a vonatkozó adójogszabályokat, felelősséget ezért azonban nem vállal, tekintettel a jogszabályok és azok bírósági, illetve hatósági értelmezése változásának gyorsaságára. Emiatt is fokozottan ajánlott az Önt érintő tranzakció előtt a hatályos jogszabályok tartalmának megismerése. A jelen tájékoztató konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- vagy befektetési tanácsnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetési ajánlásnak, befektetéssel kapcsolatos kutatásnak, marketingközleménynek, ajánlattételnek, hirdetésnek vagy reklámnak nem minősül. Minden esetben javasoljuk, hogy az Önt érintő tranzakció konkrét adó- és illetékjogi következményeinek megállapítása érdekében az előtt tájékozódjon jogi vagy adótanácsadójánál, mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását vagy kiegészítő szolgáltatását (továbbiakban együttesen: befektetési szolgáltatás) veszi igénybe. A befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos további fontos adó- és illetékjogi információkat tartalmazhatnak a <http://www.nav.gov.hu> honlap, míg a magyar jogszabályok szövegét a <http://www.njt.hu/> oldalán találhatja meg, amelyeknek tanulmányozása minden ügylet előtt fokozottan ajánlott. Kérjük, hogy befektetési döntését ne alapozza kizárólag a jelen tájékoztatóra. Az itt írtak be nem tartásából eredő károkért fennálló felelősségét az OTP Bank Nyrt. a kógens jogszabályok által lehetővé tett körben kizárja. Kérjük, hogy mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását igénybe veszi, tanulmányozza át a jelen tájékoztatót, az OTP Bank Nyrt. Egységes Előzetes Tájékoztató hirdetményét és az abban hivatkozott dokumentumokat annak érdekében, hogy befektetési döntését a befektetési szolgáltatásokra, az azokkal kapcsolatos ügyletekre, valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó további információk birtokában hozhassa meg. A termékek, szolgáltatások és az akciók részletes feltételeit és díjait - többek között - a bankfiókokban és a www.otpbank.hu honlapon megtalálható Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat, annak mellékletei és a vonatkozó hirdetmények tartalmazzák a befektetési szolgáltatások tekintetében, továbbá az Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és Folyószámlahitelről (Pénzzámlák) és a vonatkozó hirdetmények tartalmazzák a pénz számlák vonatkozásában. A konkrét egyedi döntések, illetve befektetések kockázatát az ügyfél viseli, az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli felelősség a befektetési döntések eredményességéért, az ügyfél által kitűzött cél eléréséért. Amennyiben a jelen tájékoztatóban írottakkal kapcsolatban kérdése merül fel vagy az ott hivatkozott bármely dokumentumhoz, információhoz nem fér hozzá, akkor kérjük, forduljon fióki ügyintézőjéhez, aki készséggel áll az Ön rendelkezésére. Felhívjuk a figyelmét arra, hogy konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- és illetékjogi információk pontosan csak az Ön egyedi körülményei alapján ítéltetők meg és azok a jövőben változhatnak. Együttműködését köszönjük. OTP Bank Nyrt. (cégjegyékszám: 01-10-041-585; székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank 1054 Budapest, Szabadság tér 9.sz.; ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. sz.)