

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>2019. évi számlanyitás</u>	= befizetési időszak 0. év utolsó napjáig
2020.	= lekötési időszak 1. év utolsó napjáig
2021.	= lekötési időszak 2. év utolsó napjáig
<u>2022.</u>	= lekötési időszak 3. év utolsó napjáig
2023.	= lekötési időszak 4. év utolsó napjáig
<u>2024.</u>	= lekötési időszak 5. év utolsó napjáig

TBÉSZ Számla futamideje:

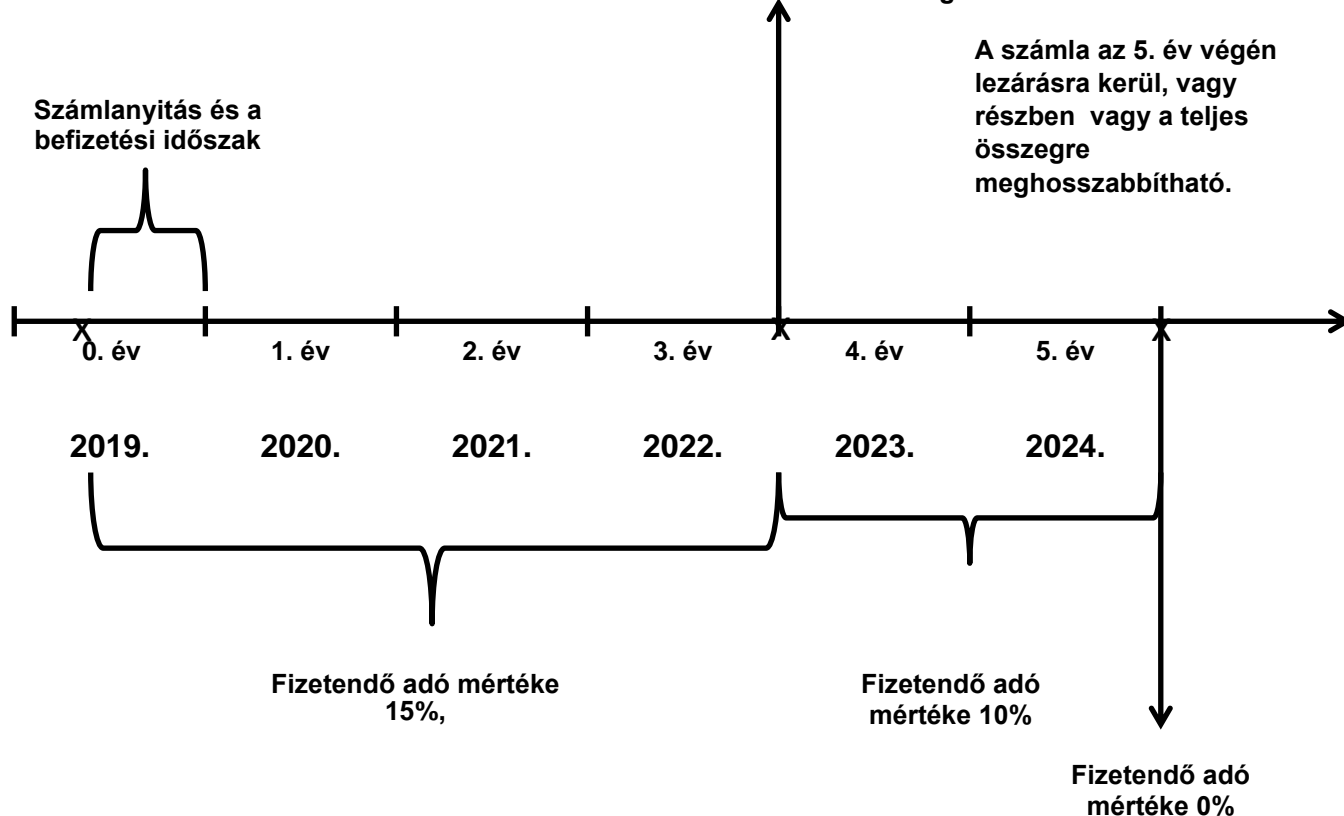
A számla (határozott időszakra szóló) futamideje két időszakra osztható:

- 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 pénzösszegnek 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 rész kivétlről nyilatkozik, a keletkezett lekötési hozam után (a befektetéseken elért pozitív jövedelem esetében) 10% mértékkel adófizetési kötelezettség 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 önadózásként 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 vét 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 adózható 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%.

¹ Részkívéttel érintett értékpapír átvezetése a számlatulajdonos normál értékpapírszámlájára.

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

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

Példa (részkivételre):

Betétgyűjtési időszakban befizetett összeg: 10.000 e Ft Nyilatkozat részkivételről: 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)	Részkivét (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: $12.500 \text{ e Ft} / 10.000 \text{ e Ft} = 1,25 \Rightarrow 25\%$
Részkivétel arányos teljes portfólió érték: $1.000 \text{ e Ft} / 12.500 \text{ e Ft} = 0,08 \Rightarrow 8\%$
Részkivételre eső hozam (jövedelem): $2.500 \text{ e Ft} * 8\% = 200 \text{ e Ft}$
Részkivételre eső hozam adója 10%: $200 \text{ e Ft} * 10\% = 20 \text{ e Ft}$
Részkivételre 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 részkivétel 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 (kézpénzben 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 követően** (amennyiben a szerződés a lekötési időszak utolsó munkanapjáig **nem kerül a számlatulajdonos által újrakötésre**), ezért a számlán maradó befektetések esetében **az adókedvezmény megszűnik a lekötési időszak lejáratát követő 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 ártértékelést, 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 a számlatulajdonos legrégebben nyílt normál Összevont Értékpapírszámlájára és az ahhoz kapcsolódó Pénzszámlá(k)ra. Amennyiben a számlatulajdonos a TBÉSZ számla lejáratkor nem rendelkezik normál Összevont Értékpapírszámlával, akkor év végén automatikusan megnyitásra kerül az Összevont Értékpapírszámla, melyhez a lejárt TBÉSZ Összevont Értékpapírszámla forint- és deviza Pénzszámlái kapcsolásra kerülnek.

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**,
- adókiegyenlítés 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.

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.

Amennyiben nem rendelkezik az eredeti TBÉSZ számlájának 5. naptári évében megnyitott újabb TBÉSZ számlával, úgy újrakötésről (meghosszabbításról) tett nyilatkozata, és az abban foglalt számlaszerződések alapján az eredeti számlájával mindenben egyező új TBÉSZ számla kerül automatikusan megnyitásra.

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 értéknappal. 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 rész kivét, számlamegszüntetés esetén

A TBÉSZ szerződés megszüntetése, valamint a rész kivét során keletkezett lekötési hozam (jövedelem) adókötelezettségének megállapításához az OTP Bank a számlamegszüntetés vagy a rész kivét 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 tervezet 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:

- rész kivétről 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 lejáró 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 transzferügylettel 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 pénzügyi eszközök értékpapír átvezetés/transzferálás esetén az értékpapírnak az átvezetés/transzfer napján iránymű 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:

2018. adóév

Visszafizetendő előtakarékosági támogatás: 2018. és 2017. adóévekben - a 2017. és a 2016. 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 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 pénzügyi eszközöket, 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 pénzügyi eszközöket, 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 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 pénzügyi összeg (lekötött pénzügyi összeg),
- értékpapírok transzferálása esetén az eredeti szerzési érték értékpapíronként,
- pénzügyi összeg esetén az átutalásra került összeg,
- átutalás/transzfer indítási 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 pénzügyi összeg, illetve értékpapír kivonás esetén a lekötési időszak 3. évének utolsó napján érvényes szokásos piaci értéke.

Ha a magánszemély olyan befektetési szolgáltatóhoz, illetve 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 pénzügyi számlára. Ez alól kivételt képeznek a Lekötési átutalás (jogfolytonos számlaáthelyezés) miatt megnyitott számlák, hiszen a TBÉSZ számlákra csak a számlanyitási évében lehetséges a befizetés.
- Újraakóról (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 kivétéről szóló nyilatkozatot, továbbá az 5. év végén a részmeghosszabbításról 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-előtakarékossági 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 ítéltethők meg és azok a jövőben változhatnak. Együttműködését köszönjük. OTP Bank Nyrt. (cégjegyzékszám: 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.)