

Fontos adózási tájékoztató!

Szja. hatálya alá tartozó ügyfelek részére



Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv. (Szja.) hatálya alá tartozó Ügyfeink, akinek a 2011-es adóévben keletkezett olyan a kamatjövedelem hatálya alá tartozó értékpapír értékesítéséből, átruházásából, továbbá beváltásából származó kamatjövedelme, ami nettó árfolyamértékre és felhalmozott kamatra vagy hozamra oszlik meg, **nyilatkozatot tehet arra vonatkozóan, hogy a kamatjövedelemnek minősülő ügyletekből származó jövedelmét összevontan kívánja-e bevallani a Szja 65. § (5)¹ bekezdés szerint.** Ebben az esetben az Equilor Befektetési Zrt., mint Kifizető által levont kamatadó összege adóelőlegként tekinthető.

Jellemzően kamatadóval terhelt jövedelmek, melyek szembeállíthatók az ellenőrzött tőkepiaci ügyletek eredményével:

1. Állampapírokon (államkötvény, diszkontkincstárjegy) elért árfolyamnyereség és árfolyamvesztés
2. Vállalati kötvényeken elért árfolyamnyereség és árfolyamvesztés
3. Nem tőzsdei befektetési jegyeken elért árfolyamnyereség és árfolyamvesztés

A fentiekben jelzett, jellemzően kamatadóval terhelt jövedelmek a következő főbb ellenőrzött tőkepiaci ügyletek eredményével állíthatók szembe:

1. Részvényeken elért árfolyamnyereség és árfolyamvesztés
2. FX ügyletek eredménye
3. Derivatív ügyletek eredménye
4. Előző évekről adókiegyenlítés címén áthozott veszteség

Amennyiben úgy dönt, hogy élni kíván ezen lehetőséggel, mindössze annyit kell tennie, hogy a jelen tájékoztatóhoz mellékként csatolt **Nyilatkozatot** értelem szerűen kitölti, aláírja és eljuttatja Társaságunkhoz **2011. december 31-ig beérkezőleg.** A Nyilatkozat alapján igazolást állítunk ki az Ön részére az érintett ügyleteiről és a levont adóról, mint adóelőlegről. Az igazolás 2012. február 15. napjáig Adóigazolásával együtt kerül megküldésre.

Felhívjuk Ügyfeink figyelmét, hogy a Nyilatkozat csak az adott adóévre vonatkozik, tehát amennyiben a jövőben is élni kíván a lehetőséggel, akkor nyilatkozatát a 2012. évben is meg kell ismételni.

A nyilatkozat megtétele során kérjük, vegye figyelembe az alábbiakat:

1. Ez a lehetőség csak az elért árfolyamnyereségre és elszenvedett árfolyamvesztésre vonatkozik, így a ténylegesen kamatként kifizetett jövedelemre nem.
2. Aki ezen adózási formát veszi igénybe, annak adóbevallást kell készítenie még abba az esetben is, ha csak állampapír ügyletei voltak és esetleg adót sem tud visszaigényelni.
3. Társaságunknak a jogszabályi rendelkezések alapján tételes adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn az Adóhatóság felé a nyilatkozattétel, valamint a nyilatkozat által érintett ügyletek tekintetében, amelyre egyébként a kamatjövedelemre vonatkozó előírások szerint nem kellene, hogy sor kerüljön.
4. A szabályozás a tartós befektetési számlán és a nyugdíj-előtakarékossági számlán elért nyereségre és elszenvedett veszteségre nem alkalmazható.

A nyilatkozat alapján Társaságunknak továbbra is le kell vonnia a kamatadót, melyet majd az ellenőrzött tőkepiaci ügyletek utáni adókötelezettsége tekintetében érvényesíthet, tehát ennek megfelelően csökken a megfizetendő adó mértéke.

¹ „(5) Az (1) bekezdés bb) alpontjának hatálya alá tartozó pénzügyi eszközre vonatkozó - egyébként az ellenőrzött tőkepiaci ügylet fogalmának megfelelő - ügylet esetén a magánszemély választhatja, hogy az adóbevallásában az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó rendelkezések szerint (ideértve az adókiegyenlítésre vonatkozó rendelkezéseket is) vallja be az ügyleti nyereséget/vesztéseket, ha annak az említett rendelkezésekben meghatározott egyéb feltételei fennállnak, azzal, hogy kifizetőnek minősülő befektetési szolgáltatóval kötött ügylet esetében

a) a magánszemély e rendelkezést akkor alkalmazhatja, ha az adóév utolsó napjáig - adóazonosító jelének megadásával együtt - nyilatkozatot tesz ezen választásáról;

b) a befektetési szolgáltató az a) pont szerinti nyilatkozat alapján az ügylet(ek)ről a magánszemélynek igazolást ad, valamint az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó rendelkezések szerinti adatszolgáltatást teljesíti az állami adóhatósághoz;

c) a magánszemély a befektetési szolgáltató által a kamatjövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint levont adót adóelőlegként veszi figyelembe.”

Jelen tájékoztatóban foglaltak nem minősülnek és nem értelmezhetők Társaságunk általi adó- vagy más egyéb tanácsadásnak. Fokozottan felhívjuk figyelmét, hogy a tájékoztatás nem teljeskörű, ezért a megfelelő döntés meghozatalának érdekében kérjük, hogy tanulmányozza a vonatkozó jogszabályi előírásokat és adóhatósági állásfoglalásokat és adott esetben kérje adótanácsadó segítségét.

A fentiekben foglalt tájékoztatások nem tartalmazzák valamennyi előnyt, hátrányt és korlátozást, adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak és befektetésre való ösztönzésnek nem minősülnek.

Fontos adózási tájékoztató!

Szja. hatálya alá tartozó ügyfelek részére



Példák:

1. Nincs előző évekről hozott veszteségem, idén nyereséggel fogok zární.

Mivel mindkét jövedelem - a tőkepiaci és a kamatadós jövedelem is – 16%-al adózik, nem szükséges nyilatkozni, de ekkor bevallani sem kell a kamatjövedelmet.

2. Nincs előző évekről hozott veszteségem, de idén azzal zárok.

A nyilatkozattétel javasolt, hiszen ebben az esetben a kamatadós jövedelem csökkenthető a veszteséggel, és ha marad még veszteség, az a következő évre átvihető. Az Equilor által már levont kamatadó visszaigényelhető (a veszteség mértékéig).

3. Előző évekről veszteséget hozok és az idei évem is veszteséges.

Mindenképpen nyilatkozni célszerű, így az összevont veszteség mértékéig minden levont kamatadó visszaigényelhető, és a befizetett kamatadót meghaladó veszteség továbbvihető.

4. Előző évekről veszteséget hozok, de az idei évem már pozitív eredménnyel zárult.

- amennyiben az előző évből áthozott veszteség kisebb, mint az idei év tőkepiaci nyeresége, vagyis összevontan pozitív az eredmény, akkor mindegy, hogy nyilatkozik-e, hiszen 16%-kal mindenképpen adózni kell mindkét típusú jövedelem után
- amennyiben a hozott veszteség nagyobb, mint az idei nyereség, vagyis összevontan negatív az eredmény, akkor javasolt nyilatkozni - beleszámítani a kamatadós jövedelmet is -, mert így az a veszteség mértékéig nem adózik, azaz visszaigényelhető az adója.

Jelen tájékoztatóban foglaltak nem minősülnek és nem értelmezhetők Társaságunk általi adó- vagy más egyéb tanácsadásnak. Fokozottan felhívjuk figyelmét, hogy a tájékoztatás nem teljeskörű, ezért a megfelelő döntés meghozatalának érdekében kérjük, hogy tanulmányozza a vonatkozó jogszabályi előírásokat és adóhatósági állásfoglalásokat és adott esetben kérje adótanácsadó segítségét.

A fentiekben foglalt tájékoztatások nem tartalmazzák valamennyi előnyt, hátrányt és korlátozást, adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak és befektetésre való ösztönzésnek nem minősülnek.

További kérdés esetén kérjük, forduljanak ügyfélszolgálati munkatársainkhoz.

Budapest, 2011. december 05.

Equilor Befektetési Zrt.