

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA AZ EQUILOR ZRT.-NÉL

AKÁR 100%-OS ADÓKEDVEZMÉNY MAGÁNSZEMÉLYEK RÉSZÉRE

Az EQUILOR Zrt. az elsők között ajánlja Ügyfeleinek a Tartós Befektetési Számlát – továbbiakban TBSZ -, melynek páratlan előnye, hogy jelentős adókedvezményt vagy akár teljes adómentességet biztosít a magyar magánszemélyek részére tartós befektetéseik révén realizált jövedelmük tekintetében. A konstrukció a nyereség-, és kamatadó terhek csökkentésével ösztönözni kívánja az SZJA tv. hatálya alá tartozó magánszemélyek hosszútávú megtakarításait.

A konstrukció lényege, hogy a jelenleg alkalmazott 16 %-os kamat- és árfolyamnyereségadó helyett, 3 év folyamatos befektetést követően az adóteher a felére, azaz 10 %-ra, 5 év után pedig 0%-ra csökken a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén.

2010. január 25-től az Equilor Befektetési Zrt. minden meglévő és új ügyfele igénybe veheti a Tartós Befektetési Számla konstrukciót.

A számlavezetési díj az első (gyűjtő évre) 0 Ft, az azt követő évekre kedvezményes 1500 Ft / negyedév.

Milyen előnyökkel járhat a Tartós Befektetési Számla a befektetők számára?

- ▶ Lehetőséget biztosít a befektetések után fizetendő adó optimalizálására, **akár teljes adómentesség elérésére.**
- ▶ Adókedvezményben részesíti a hosszú távú befektetéseket.
- ▶ A Tartós Befektetési Számla lehetőséget biztosít aktív kereskedésre, a portfólió folyamatos módosítására, ezzel a számlán a leoptimalisabb hozam elérésére.
- ▶ Portfóliókezelési szolgáltatást választó ügyfelek esetén szintén realizálható az adóelőny.
- ▶ A konstrukció jellegéből adódóan minden befektető számára kedvező, hiszen nem kell előre kötelezettséget vállalni az eszközölt befektetés futamidejére, az a konstrukció működése alatt szabadon megváltoztatható oly módon, hogy a legkedvezőtlenebb esetben a normál befektetési számlán elért eredmény adóterhe érvényesül (maximum 16 %).
- ▶ A számla megnyitása már kisbefektetők számára is lehetséges, mivel a számla minimálisan 25.000,- forinttal megnyitható. A számlán befektetett összeg a gyűjtőév folyamán bármikor tovább növelhető.

Milyen eszközökbe fektethető a TBSZ számlára befizetett, átutalt összeg?

A Tartós Befektetési Számlán **kizárólag magyar forint** helyezhető el a gyűjtő év során és **kizárólag magyar forintban denominált befektetési eszközökre** - állampapír, kötvény, részvény vagy befektetési jegy –, ill. forintban meghatározott ellenértékű, nyilvántartott, fedezeti követelményű, és az ügylet lezárásakor/lejáratakor **forintban elszámolt származtatott termékekre** vonatkozó ügyleteket lehet bonyolítani a lekötési idő alatt. A lekötési idő alatt természetesen ezen termékek szabadon értékesíthetők, a portfólió összetétele bármikor változtatható.

A TBSZ működése



Gyűjtőév

A számlanyitás naptári éve, amely év december 31-ig lehetőség nyílik a számlára történő befizetésekre. A gyűjtőévet követően már nincs lehetőség a TBSZ számlára történő további befizetésekre. Egy befektetési szolgáltatónál évente egy TBSZ számla megnyitására van lehetőség.



3 éves lekötési időtartam

A gyűjtőévet követő három naptári éven belül a számláról történő forráskivonás esetén a számla automatikusan megszűnik. A számlán realizált hozam után a TBSZ-hez kapcsolódó **16 %-os adó fizetendő**.

Fontos eleme a konstrukciónak, hogy a 3 éves lekötési időtartam lejártával, tehát a 3. naptári év végén a befektető alábbi lehetőségek közül választhat:

- A számla **teljes összegének** felvétele, **10 %-os adóteher mellett**, ami egyben a számla megszüntetését is jelenti.
- A számlán nyilvántartott összeg **részbeni felvétele és a számla megtartása. Ebben az esetben a kifizetett összeg arányos növekményére kell csak a 10 %-os adót megfizetni.**



4. és 5. lekötési év

Amennyiben a befektető a 4. és 5. évben nem von ki forrást tartós befektetési számlájáról, úgy az 5. év végén adómentesen jut befektetéseihez és annak hozamaihoz.

Abban az esetben, ha ezen időszak alatt forráskivonást kezdeményez a tartós befektetési számla automatikusan megszűnik, a befektetések hozama után 10 %-os (kedvezményes) adó fizetendő.