

Fogyasztóvédelmi tájékoztató tartós befektetési számlát nyitó ügyfelek részére szerződéskötést megelőző tájékoztató

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Elnöke által kiadott 11/2011. számú vezetői körlevélben foglaltakkal összhangban az EQUILOR Zrt. az alábbiak szerint kívánja tájékoztatni Önt, mint ügyfelét, leendő ügyfelét a tartós befektetési számlával, ill. szerződéssel kapcsolatos fogyasztóvédelmi kérdésekről. Kérjük, hogy a tájékoztatóban foglaltak mellett feltétlenül vegye figyelembe az EQUILOR Zrt. Üzletszabályzatának vonatkozó rendelkezéseit, valamint a tartós befektetési számlához kapcsolódó hirdetőanyagokat, és a tartós befektetési számlára vonatkozó szerződés rendelkezéseit. Felhívjuk figyelmét, hogy a jelen tájékoztató nem pótolja a vonatkozó adózási szabályok (A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv.) ismeretét.

Jelen tájékoztatóval fel kívánjuk hívni figyelmét, hogy a tartós befektetési számlára a TBSZ szerződés megkötése esetén a számlára csak a **szerződéskötés évében** (felhalmozási év) eszközölhet befizetést. A TBSZ **egyenlege a felhalmozási évet, a szerződéskötés évét követően befizetéssel nem növelhető.**

Fel kívánjuk hívni figyelmét, hogy a jogszabály rendelkezései szerint minden évben lehetősége nyílik egy új **tartós befektetési számla nyitására, azaz tartós befektetési szerződés kötésére.**

Fontos tudnivaló, hogy adott naptári évben egy befektetési szolgáltatónál kizárólag egy befektetési számla nyitható.

A tartós befektetési szerződés megkötése, ill. TBSZ számla nyitását megelőzően vegye figyelembe, hogy Ön a TBSZ szerződés megkötése esetén kötve van az EQUILOR Zrt. által kínált "megtakarítási formákhoz" befektetési szolgáltatásokhoz, a szerződés felmondására kizárólag az **adókedvezményre való jogosultság elvesztése mellett van lehetősége, azaz a szerződés felmondása esetén, egy új TBSZ szerződés megkötésével az addig elért adókedvezmény nem vehető igénybe, ide nem értve, ha a harmadik év végén történő számlamegszűntetést, amikor az adókedvezmény részben érvényesíthető.** Felhívjuk figyelmét, hogy a tartós befektetési számlát érintő, lekötési időszakot megelőző eszköz kivonás, azaz a TBSZ számla terhére kezdeményezett lekötési időszakot megelőző értékpapír transzfer megbízás, átutalási megbízás automatikusan a tartós befektetési szerződés, TBSZ számla megszűnéséhez vezet, és ezzel Ön elveszti jogosultságát adókedvezmény igénybevételére.

Amennyiben Ön - más szolgáltatónál - rendelkezik nyugdíj előtakarékosági ún. NYESZ számlával, fontos tudnia, hogy a **NYESZ számlán jóváírt követelés átvethető TBSZ számlára**, ami azonban a NYESZ számla megszüntetésével jár. Ez esetben kérjük, vegye figyelembe a NYESZ számla megszüntetésekor alkalmazandó adózási szabályokat.

Felhívjuk figyelmét, hogy a TBSZ számlán eszközölt befektetéseken **elért hozam után fizetendő adót az adóbevallásában szerepeltetnie kell. A tartós befektetési számla határidő előtti megszüntetése esetén az EQUILOR igazolást állít ki a számlán elért hozamról, amely után fizetendő adót esedékességekor Önnek kell megfizetnie.**

Tartós befektetési számla nyitása esetén kérjük, hogy fokozottan vegye figyelembe, hogy a számlára befizetett megtakarításainak terhére megszerzett a TBSZ számlán kezdeményezett, majd azon nyilvántartott pénzügyi eszközök árfolyama és értéke a piaci hatásoktól függően változik. A számlán a jogszabályi előírásoknak megfelelően számos, eltérő kockázatú pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció hajtható végre. Minden befektetési döntés előtt tájékozódjon az adott eszköz kockázatáról, és vegye figyelembe, hogy az adott kockázat megfelel-e az Ön kockázatvállaló képességének, ill. befektetési céljainak.

Tartós befektetési szerződés megkötése előtt kérjük, hogy vegye figyelembe a tartós befektetési számla vezetésének, ill. a számlán végrehajtani kívánt tranzakciók költségét is. Kisebb befektetési állomány esetén előfordulhat, hogy számlavezetéshez kapcsolódó fix költségek meghaladják a befektetésen elérhető hozamot, ill. az adómegtakarítás mértékét. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a tartós befektetési szerződés hosszútávú megtakarítási forma, és ezen időtáv alatt bekövetkezhetnek olyan gazdasági események, amelyek a számlavezetési díjak, ill. a számlával igénybevetett szolgáltatások díjainak emelését kényszeríthetik ki.

Köszönjük a tájékoztatóra fordított figyelmét.

EQUILOR Zrt.

Nyilatkozat Tartós Befektetési számla vagy NYESZ-R számla megszüntetését kiváltó ügyfélmegbízás végrehajtásához

Alulírott,

Név:	
Ügyfélkód / azonosító:	
Tartós Befektetési / NYESZ-R Számla száma:	
Lakcím:	
Levelezési cím:	
Adóazonosító jel:	

TBSZ számlához kapcsolódó nyilatkozat*

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy az EQUILOR Zrt. a tartós befektetési számlám tekintetében a lekötési időszak lejárta előtt adott pénzáttalási/pénzátvezetési/értékpapírtranszfer/értékpapíratveztési, valamint TBSZ számla igénybevételével kötött és az óvadék felhasználásával járó óvadéki megállapodás esetén, valamint a tartós befektetési számla szerződés megszüntetése esetén elveszítem az adókedvezményre vonatkozó jogosultságomat és a tartós befektetési szerződés keretében eszközölt befektetéseim hozama után meg kell fizetnem a Szja. tv. szerinti mértékű adót, az EQUILOR Zrt. által számomra kiállított igazolás figyelembevételével.

NYESZ-R számlához kapcsolódó nyilatkozat*

Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy az EQUILOR Zrt. a NYESZ-R számlám tekintetében a pénzáttalási/pénzátvezetési/értékpapírtranszfer/értékpapíratveztési, ill. NYESZ-R számla TBSZ számlává történő átalakítására irányuló megbízásom megadása előtt felhívta figyelmemet a NYESZ-R számláról történő nem-nyugdíj szolgáltatás jellegű kifizetés, ill. a tartós befektetési számlává történő átalakítás adójogi, ill. korábbi adókedvezményeket érintő következményeiről. Tudomással bírok a nem-nyugdíj jellegű felhasználás esetén engem terhelő, Szja. tv. szerinti - az EQUILOR Zrt. által számomra kiállított igazolás figyelembevételével általam bevallott - adófizetési, ill. adóhatóság által átutalt előtakarékosági támogatás adóhatóság felé történő megtérítési kötelezettségről és ezek szabályairól.

Budapest, 201 év hó nap

.....
Ügyfél

Tájékoztató

Tartós Befektetési Számlájának, azaz tartós befektetési szerződésének megszüntetését, ill. az ezt eredményező átutalási, átvezetési, értékpapír transzfer, óvadéki megállapodások megkötését megelőzően, vagy NYESZ-R számla tekintetében a pénzáttalási/pénzátvezetési/értékpapírtranszfer/értékpapíratveztési, ill. NYESZ-R számla TBSZ számlává történő átalakítására irányuló kérvényre, figyelmesen olvassa el alábbi nyilatkozatot majd kitöltést és aláírást követően legyen kedves megküldeni Társaságunk számára a szokásos megküldési módok (telefax, aláírt scannelt verzió e-mail útján, posta, személyes átadás) alkalmazásával.

***Kérjük jelölni a számlatípusnak megfelelően.**

V.2. – 2012.11.14.