

Tájékoztató a 2016. évben lejáró Tartós Befektetési Számlák hosszabbításával kapcsolatos lehetőségekről

Tisztelt Ügyfelünk!

Az EQUILOR Befektetési Zrt. (1037 Budapest, Montevideo u. 2/C; Cg. 01-10-041431) képviselőjében ezúton kívánjuk tájékoztatni Önt, a 2011-ben nyitott és azóta fenntartott tartós befektetési számlákkal kapcsolatos tudnivalókról, és tartós befektetési számlán jelenleg nyilvántartott pénz- és pénzügyi eszközök további lekötési nyilvántartásban tartásának (TBSZ meghosszabbításának) lehetőségéről, szabályairól. A tájékoztató I. pontja tartalmaz információkat azon ügyfelek számára, akik a 2016-ban lejáró TBSZ számlán nyilvántartott megtakarításaikat továbbra is a lekötési nyilvántartásban kívánják tartani, míg a II. pontban adunk tájékoztatást a meghosszabbítás lehetőségével élni nem kívánó ügyfelek részére.

I. 2011-ben nyitott TBSZ számlákon nyilvántartott eszközök lekötési nyilvántartásban tartása – TBSZ meghosszabbítás

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: SZJA) 67/B. §. (10) bekezdésének b) pontja lehetőséget biztosít az ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési nyilvántartásban lévő pénzeszköznek, pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig újra megkötött tartós befektetési szerződés alapján a befektetési szolgáltató által vezetett lekötési nyilvántartásban tartására.

A jogszabályi rendelkezés alapján az adott év december 31-én lejáró tartós befektetési számlákon nyilvántartott pénz-, és pénzügyi eszközök az ügyfél rendelkezése szerint további 3, ill. 5 évre tartós befektetési nyilvántartásban tarthatók az eszközökön elért jövedelem tartós befektetésekre vonatkozó adókedvezményeinek érvényesítésével.

A TBSZ meghosszabbítása esetén az Equilor megállapítja a 2011-ben nyitott TBSZ számlán elért lekötési hozamot és a számlán nyilvántartott pénz-, és pénzügyi eszközök piaci értékét, erről igazolást állít ki az ügyfél részére.

Tartós befektetési számla hosszabbításának, újrakötésének főbb sajátosságai

- A hosszabbításra csak a 2016. december 31. napján lekötési nyilvántartásban szereplő teljes állomány tekintetében nyílik lehetőség, azaz részleges kivonásra nincs lehetőség.
- A meghosszabbított tartós befektetési számláról a megtakarítást 2021. december 31-én lehet adó- és ehomentesen felvenni, illetve 3. év után van lehetőség kedvezményes kivonásra.
- A meghosszabbított tartós befektetési számlán a meghosszabbítással érintett pénz-, és pénzügyi eszközök bekerülési értéke megszerzési és a 2016. december 31-i piaci érték közül a magasabb érték.

1. Milyen eszközök tarthatók folytatólagosan a lekötési nyilvántartásban?

A 2011-ben nyitott számlán 2016. december 31. napján nyilvántartott minden pénz- és pénzügyi eszköz folytatólagosan a nyilvántartásban tartható, ill. a hosszabbításra kizárólag a teljes, számlán nyilvántartott állomány esetén nyílik lehetőség.

2. A 2011-ben nyitott TBSZ számlámon szerepelnek **zártkörben kibocsátott értékpapírok** (pl.: zártkörűen működő részvénytársaság részvényei, zártkörben kibocsátott kötvények). **Ezek is a lekötési nyilvántartásban tarthatók, vonatkozik rájuk a hosszabbítás?**
-

Igen. Az SZJA tv. 84/W§ (5)ⁱ bekezdése lehetőséget biztosít a 2013. január 01-jét megelőzően ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében tartós befektetési számlára jóváírt, zártkörben kibocsátott értékpapírok tartós befektetési számlán történő nyilvántartására a jelzett jogszabályhely szerinti szabályok betartása mellett. Figyelemmel arra, hogy a TBSZ hosszabbítására kizárólag a számlán nyilvántartott teljes pénz-, pénzügyi eszközállomány tekintetében nyílik lehetőség, ill. ezen eszközök tekintetében a jogszabály nem tesz kivételt, a zártkörben kibocsátott értékpapírok továbbra is a lekötési nyilvántartásban tarthatók.

3. Van lehetőség TBSZ hosszabbítás esetén egyes értékpapírok, vagy pénz felvételére (részkvét) a 2011-es számláról?
-

Az SZJA jelenleg kizárólag a teljes, 2016. december 31. napján a számlán lévő állomány lekötési nyilvántartásban tartására ad lehetőséget. Részleges kivonás esetén a 2011-es számla megszűnik, így ennek hosszabbítására nem nyílik már lehetőség. Tehát részleges kivonásra, hosszabbítás esetén nincs lehetőség.

4. Milyen módon kerül figyelembevételre a 2011-ben nyitott számlámon elért hozam után járó adókedvezmény, amennyiben az eszközöket a lekötési nyilvántartásban kívánom tartani?
-

Amennyiben a 2011-ben nyitott számlán nyilvántartott eszközök lekötési nyilvántartásban tartása mellett dönt, az eszközök piaci árfolyama az Szja. szabályai szerint 2016. december 31. napjára megállapításra kerülⁱⁱ. Amennyiben a 2016. december 31. napjára megállapított piaci árfolyam magasabb, mint az eszköz bekerülési árfolyama, azaz az eszközön nem realizált árfolyamnyereséget ért el, akkor ez a magasabb árfolyam kerül figyelembevételre a meghosszabbított számla vonatkozásában. Amennyiben az aktuális árfolyam alacsonyabb az eredeti bekerülés árfolyamánál, akkor a bekerülési árfolyam kerül figyelembevételre. Ezzel az eljárással biztosított, hogy a meghosszabbított TBSZ számla lejáratát megelőző megszüntetése, ill. részkvét esetén csak a 2017. január 1-jétől elért hozamok után kerüljön megállapításra a kivonás időpontjában érvényes adófizetési kötelezettség.

5. Milyen piaci érték kerül figyelembevételre a zártkörben kibocsátott értékpapírok esetében?
-

Zártkörben kibocsátott **hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (pl. kötvény)** esetében (kivétel a diszkont kötvényeket) a hosszabbítás során a figyelembe vett piaci érték az időarányos felhalmozott kamattal növelt névérték összege.

Zártkörűen működő részvénytársaságok által kibocsátott **tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (részvények)** esetében az EQUILOR a 2011-es tartós befektetési számlára történő bekerülési árat rögzíti a hosszabbítás során.

Amennyiben a társaság értéke, működése alapján a fentiekől magasabb piaci ár lehet indokolt, ezt 2016.12.15-ig írásban szükséges jelezni az EQUILOR felé, megjelölve a számlatulajdonos által indokoltnak tartott részvényenkénti piaci árat, mellékelve az annak alátámasztásául szolgáló bizonylatokat. Ilyen bizonylatként kerülhet csatolásra a társaság közgyűlése és könyvvizsgálója által

jóváhagyott 2015. évi (vagy időszakai) mérlegbeszámolóⁱⁱⁱ. Igazolással a dokumentumok eredeti, vagy hiteles másolata fogadható el.

6. A hosszabbított számla tekintetében továbbra is érvényesülnek az egészségügyi hozzájárulás (EHO) fizetés alóli mentességi szabályok?
-

A hosszabbított számla lekötési hozamát egészségügyi hozzájárulás (EHO) fizetési kötelezettség terheli, ha a tartós befektetési szerződés szerinti lekötés megszakítására a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően kerül sor.

7. Mit kell tennem, ha a 2011-ben nyitott TBSZ számlámon nyilvántartott eszközöket lekötési nyilvántartásban akarom a továbbiakban is tartani, azaz élni kívánok a TBSZ hosszabbítás lehetőségével?
-

Az EQUILOR hamarosan érintett ügyfelei rendelkezésére bocsátja a 2011-es TBSZ számla szerződés módosításához, újrakötéséhez szükséges nyomtatványt. Amennyiben szeretné a számla meghosszabbítását, akkor nincs más dolga, mint nyomtatványt megfelelően kitöltve, aláírva 2016. december 15-ig beérkezőleg megküldeni az EQUILOR részére.

8. Mi történik, ha meghosszabbított számlámról az ötéves lekötési időszakot megelőzően vonok ki eszközöket?
-

Amennyiben az eszközök kivonására 2017. január 1-jétől számított harmadik év december 31-ét megelőzően kerül sor, akkor a számla megszűnik és a 2017. január 1-jétől felhalmozódott hozam tekintetében adófizetési kötelezettsége keletkezik. A harmadik év december 31-én történő részkivonás esetén a részkivonással érintett összegre eső hozam után keletkezik kedvezményes, jelenleg 10%-os adófizetési kötelezettség, és amennyiben a számla egyenlege eléri, ill. meghaladja a 25.000,- forintot a számla továbbvihető. A harmadik év december 31. és az ötödik év december 31-e közötti forráskivonás esetén a számla megszűnik és adófizetési kötelezettség keletkezik. Az ötödik év végén lehetőség van a számla megszüntetésére és az elért hozamok, ill. nyereség adómentes felvételére.

9. A 2011-es TBSZ számla hosszabbítása esetén nyithatok 2016-ban új TBSZ számlát, ill. mi történik a már létező 2016-os számlával?
-

A 2011-es számla meghosszabbítása nincs hatással a 2016. évben nyitott, vagy megnyitásra kerülő tartós befektetési számlákra.

II. 2011-ben nyitott TBSZ számla megszüntetése

Fontos tudnia, hogy amennyiben Ön nem kíván élni a Tartós Befektetési Számla meghosszabbításának lehetőségével, azaz a számlán nyilvántartott eszközöket nem kívánja az SZJA 67/B. §. (10) bekezdése szerint a számla lejáratát követően tartós befektetési nyilvántartásban tartani, akkor TBSZ számlaszerződés, ill. a tartós befektetési számlája 2016. december 31. napjával megszüntetésre kerül.

A TBSZ lejáratára esetén Equilor köteles megállapítani a TBSZ alapján keletkezett lekötési hozamot, amelyről igazolást állít ki és küld meg az ügyfél által választott értesítési módoknak megfelelően. A lekötési hozam után sem adó-, sem egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettség nem keletkezik. E jövedelmet adóbevallásban nem kell feltüntetni.

1. Mit kell tennem, ha nem kívánom meghosszabbítani 2011-ben nyitott TBSZ számlámat?

Ha nem kívánja 2011-es számláján nyilvántartott eszközöket lekötési nyilvántartásban tartani, csak akkor van teendője, amennyiben Ön számláján rendelkezik zártkörben kibocsátott értékpapírral (pl.: zártkörűen működő részvénytársaság részvényei, zártkörben kibocsátott kötvények) és ezek főszámlára történő átvezetésekor alkalmazott piaci árként a 2011-es számlára történő bekerülési ártól eltérő árat kíván alkalmazni.

Ha ilyen értékpapírral nem rendelkezik a számlán, és a zártkörben kibocsátott értékpapírok tekintetében az eredeti bekerülési ár, mint piaci ár megfelelőnek értékelhető, akkor a számla automatikusan megszüntetésre kerül és a számlán található eszközök átvezetésre kerülnek a tartós befektetési számlához kapcsolódó főszámlára.

2. Mit kell tennem, ha rendelkezek a 2011-ben nyitott számlán zártkörben kibocsátott értékpapírral és azok piaci ára meghaladja a jelenleg nyilvántartott bekerülési árat?

Zártkörűen működő részvénytársaságok esetében, amennyiben a társaság értéke, működése alapján a nyilvántartott bekerülési ártól magasabb piaci ár lehet indokolt, ezt 2016.12.15-ig írásban szükséges jelezni az EQUILOR felé, megjelölve a számlatulajdonos által indokoltnak tartott részvényenkénti piaci árat, mellékelve az annak alátámasztásául szolgáló bizonylatokat. Ilyen bizonylatként kerülhetnek csatolásra a társaság közgyűlése és könyvvizsgálója által jóváhagyott 2015. évi (vagy időszak) mérlegbeszámoló^{iv}. Igazolással a dokumentumok eredeti, vagy hiteles másolata fogadható el.

Budapest, 2016. november 17.

ⁱ SZJA tv. 84/W§ (5) Amennyiben a magánszemély 2013. január 1-jét megelőzően zárt körben kibocsátott értékpapírt szerzett ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében, az így megszerzett értékpapír 2012. december 31-ét követő átruházása esetén az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó rendelkezések alkalmazhatók, ha egyebekben az ügylet megfelel az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó előírásoknak. Amennyiben 2013. január 1-jét megelőzően a magánszemély tartós befektetési szerződése lekötési nyilvántartásában zárt körben kibocsátott értékpapír szerepel, az 2012. december 31-ét követően is az említett nyilvántartásban szerepeltethető azzal, hogy

a) az említett értékpapírra 2012. december 31-ét követően kifizetett (jóváírt) osztalékot, kamatot és más hasonló hozamot, valamint

b) az említett értékpapír - 2012. december 31-ét követő - ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében történő átruházása ellenében megszerzett bevételt

a magánszemély tartós befektetési szerződése lekötési nyilvántartásában kell feltüntetni.

ⁱⁱ SZJA 67/B.§ (10)

ba) a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzügyi összegként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobbát;

ⁱⁱⁱ Főszabály szerint a Zrt. részvények szokásos piaci értékét az utolsó elfogadott beszámoló szerinti egy részvényre jutó saját tőke, illetve a jóváhagyott, de még ki nem fizetett, egy részvényre jutó osztalék (ha van ilyen) együttes összege határozza meg. A jogszabályok lehetőséget biztosítanak a magánszemélyek számára, hogy az előbbieken ismertetett módszertől eltérjenek, ebben az esetben azonban az eltérő piaci érték bizonyítása a magánszemély kötelezettsége. A bizonyításra alkalmas lehet például független könyvvizsgálói vagy igazságügyi szakértői vélemény, azonban felhívjuk a figyelmét, hogy a hatóságok a szakértői véleményeket nem kötelesek elfogadni, joguk van ellenbizonyítással élni. Az Equilor Zrt-nek emiatt a szakértői vélemény alapján meghatározott piaci érték vonatkozásában nem áll módjában felelősséget vállalni, ill. fenntartja a jogot, hogy a benyújtott bizonylatok ellenére a 2010-es TBSZ számlára való bekerülési értéket veszi figyelembe piaci árként.

^{iv} Főszabály szerint a Zrt. részvények szokásos piaci értékét az utolsó elfogadott beszámoló szerinti egy részvényre jutó saját tőke, illetve a jóváhagyott, de még ki nem fizetett, egy részvényre jutó osztalék (ha van ilyen) együttes összege határozza meg. A jogszabályok lehetőséget biztosítanak a magánszemélyek számára, hogy az előbbieken ismertetett módszertől eltérjenek, ebben az esetben azonban az eltérő piaci érték bizonyítása a magánszemély kötelezettsége. A bizonyításra alkalmas lehet például független könyvvizsgálói vagy igazságügyi szakértői vélemény, azonban felhívjuk a figyelmét, hogy a hatóságok a szakértői véleményeket nem kötelesek elfogadni, joguk van ellenbizonyítással élni. Az Equilor Zrt-nek emiatt a szakértői vélemény alapján meghatározott piaci érték vonatkozásában nem áll módjában felelősséget vállalni, ill. fenntartja a jogot, hogy a benyújtott bizonylatok ellenére a 2010-es TBSZ számlára való bekerülési értéket veszi figyelembe piaci árként.