

Tájékoztató a 2018. 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 2013. évben 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 2018. évben 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. 2013. évben 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 2013. évben 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 meghosszabbított tartós befektetési számláról a megtakarítást 2023. december 31-én lehet adómentesen felvenni, illetve 3. év után van lehetőség a kedvezményes kivonásra.
- Valamint az ötödik év végén részkivonás mellett is hosszabbítható a számla.
- A meghosszabbított tartós befektetési számlán a meghosszabbítással érintett pénz-, és pénzügyi eszközök bekerülési értéke megszerzési és a 2018. december 31-i piaci érték közül a magasabb érték.

1. Milyen eszközök tarthatók folyótóltagosan a lekötési nyilvántartásban?

A 2013. évben nyitott számlán 2018. december 31. napján nyilvántartott minden pénz- és pénzügyi eszköz folyótóltagosan a nyilvántartásban tartható, ill. a hosszabbításra kizárólag a teljes, számlán nyilvántartott állomány esetén nyílik lehetőség.

2. Van lehetőség TBSZ hosszabbítás esetén egyes értékpapírok, vagy pénz felvételére (rész kivét) a 2013. évben nyitott számláról?
-

Az SZJA 2017. január 01. napjától hatálybalépő módosításai révén már az ötéves TBSZ számlák hosszabbítása esetén is van lehetőség rész kivételre. A rész kivételre vonatkozóan az öt év leteltével érvényes adókedvezmény érvényesül. A számlán maradó egyenleg értéke el kell, hogy érje a 25.000,- forintot, ellenkező esetben a 2013. évben nyitott számla megszűnik.

3. Milyen módon kerül figyelembevételre a 2013. évben nyitott számlámon elért hozam után járó adókedvezmény, amennyiben az eszközöket a lekötési nyilvántartásban kívánom tartani?
-

Amennyiben a 2013. évben nyitott számlán nyilvántartott eszközök lekötési nyilvántartásban tartása mellett dönt, az eszközök piaci árfolyama az Szja. szabályai szerint 2018. december 31. napjára megállapításra kerül¹. Amennyiben a 2018. 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. rész kivét esetén csak a 2019. január 1-jétől elért hozamok után kerüljön megállapításra a kivonás időpontjában érvényes adófizetési kötelezettség.

4. Mit kell tennem, ha a 2013. évben 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 2013. évben nyitott TBSZ számla szerződés módosításához, újrakötéséhez szükséges nyomtatványt. Amennyiben szeretné a számla meghosszabbítását, akkor nincs más dolga, mint nyomtatványt megfelelően kitöltve, aláírva 2018. december 14-ig beérkezőleg megküldeni az EQUILOR részére.

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

Amennyiben az eszközök kivonására 2019. január 1-jétől számított harmadik év december 31-ét megelőzően kerül sor, akkor a számla megszűnik és a 2019. január 1-jétől felhalmozódott hozam tekintetében adófizetési kötelezettsége keletkezik. A harmadik év december 31-én történő rész kivonás esetén a rész kivonással 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.

¹ SZJA 67/B.§ (10)

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

6. A 2013. évben nyitott TBSZ számla hosszabbítása esetén nyithatók 2018. évben új TBSZ számlát, ill. mi történik a már létező 2018. évben számlámmal?

A 2013. évben nyitott számla meghosszabbítása nincs hatással a 2018. évben nyitott, vagy megnyitásra kerülő tartós befektetési számlákra.

II. 2013. évben 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 2018. 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 adófizetési kötelezettség nem keletkezik. E jövedelmet adóbevallásban nem kell feltüntetni.

1. Mit kell tennem, ha nem kívánom meghosszabbítani 2013. évben nyitott TBSZ számlámat?

Ha nem kívánja 2013. évi számláján nyilvántartott eszközöket lekötési nyilvántartásban tartani nincs teendője. A szerződés jellegéből eredően a szerződés automatikusan megszűnik és eszközei átvezetésre kerülnek a számlához kapcsolódó főszámlára.

Budapest, 2018. október 18.