

TÁJÉKOZTATÓ

Tartós Befektetési Számla megszűnéséről és az újrakötés (meghosszabbítás) lehetőségéről

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban Szja tv.) alapján a Tartós Befektetési Számlák (továbbiakban: TBSZ számla) a számlanyitás évét követő 5. naptári év végével ellenkező nyilatkozat hiányában megszűnnek. Az Szja. tv. 67/B. §. (10) bekezdés b) pontja alapján az öt éves lekötési időszak utolsó napjára vonatkozóan lehetőség van a TBSZ számlát újrakötni (meghosszabbítani).

2016-ban az újrakötés (meghosszabbítás) lehetősége, valamint a TBSZ számla megszűnése a 2011-ben nyitott TBSZ számlákat érinti.

I. TBSZ számla meghosszabbítása

- 1) A meghosszabbítással élni kívánó számlatulajdonosnak erre vonatkozóan külön nyilatkozatot kell tennie. A nyilatkozat egyben új szerződéses dokumentumnak minősül, mellyel megvalósul a TBSZ számla újrakötése.
- 2) A nyilatkozat megtételére személyesen a számlavezető honos fiókban legkésőbb 2016. december 30-án 12.00 óráig van lehetőség.
- 3) A számlatulajdonos által megtett nyilatkozat alapján a 2011. évi TBSZ számla meghosszabbítására a jelenleg érvényben lévő jogszabályok alapján, az alábbi módon kerül sor:
 - a) A meghosszabbításról nyilatkozó számlatulajdonos ügyfél számláját a Bank 2016. december 31-én megszünteti és ezzel egyidejűleg új számlát nyit, a megszűnő TBSZ számla teljes egyenlegének átvezetésével.
 - b) A 2011. évi TBSZ számlára adott rendelkezések (pl. elhalálozási rendelkezés) a 2016. évi TBSZ számlára változatlanul érvényesek.
 - c) A meghosszabbított TBSZ számla esetében a gyűjtőév 2016. lesz, a lekötési időszak 2017. január 01-jén kezdődik.
 - d) A meghosszabbítás érdekében megnyitásra kerülő 2016. évi TBSZ számla 2021. év végéig szóló határozott időtartamra jön létre.

II. TBSZ számla megszűnése

- 1) A meghosszabbítással nem élő számlatulajdonos a tartós befektetésben elhelyezett megtakarítása felett 2017. január 02-án és azt követően bármikor rendelkezhet.
- 2) 2016. december 31-ét követően - a számlatulajdonos rendelkezéséig - a megtakarított összeget a Bank kamatmentesen kezeli.
- 3) A 2011-ben nyitott és 2016. december 31-én lejáró TBSZ számlán levő megtakarított összeget a mindenkori hatályos Szja. törvény alapján adófizetési kötelezettség nem terheli.



A jelen hirdetményben szereplő betét az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza.

Polgári Bank Zrt.