

TÁJÉKOZTATÁS

a Polgári Bank Zrt. által vezetett Tartós befektetési számlára vonatkozó szabályokról

A Polgári Bank Zrt. (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8. sz., cégjegyzékszám: 09-10-000511, adószáma: 24800880-2-44 továbbiakban: Bank) a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben meghatározott tartós befektetési lehetőségek közül kizárólag a kamatozó bankbetét típusú Tartós befektetési számlát (továbbiakban:TBSZ számla) nyit és vezet forint devizanemben.

1. Tartós befektetési számla nyitásával és a számlára történő befizetéssel kapcsolatos szabályok:

- Egy naptári éven belül a Banknál csak egy Tartós Befektetési Szerződés köthető
- A számlatulajdonos első alkalommal köteles legalább 25.000,- Ft befizetést teljesíteni.
- A befizetés teljesíthető a Nyugdíj-előtakarékosági számla Tartós befektetési számlává történő átalakításával is, ami a Nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntetését vonja maga után.
- A Tartós befektetési számlára csak a számlanyitás évében (gyűjtőév) teljesíthető befizetés, mely összeg a gyűjtőévben eseti vagy rendszeres jelleggel, további összegekkel növelhető. Ezt követően a TBSZ számla egyenlege befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzeszközök hozamával növelhető.
- Lehetőség van minden évben új Tartós befektetési számla nyitására.
- Az egyes Tartós befektetési számlákon nyilvántartott állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.
- A Polgári Bank Zrt. mindenkor hatályos Passzív üzletági Hirdetmény tartalmazza, mely lekötött betét típusok helyezhetők el a TBSZ számlán.
- Tartós befektetési számla nyitásának feltétele a Számlatulajdonos nevére szóló, a Polgári Banknál vezetett lakossági fizetési számla.
- A Tartós befektetési számla örökölhető.

2. Tartós befektetési számláról történő kifizetési lehetőség a számla megszüntetése nélkül

A Tartós befektetési számla egy hosszú távú befektetési forma, amelynél a teljes lekötött pénzösszeg vonatkozásában adómentesség érhető el abban az esetben, ha a számlanyitás adóévében illetve az azt követő naptári évtől számított hároméves lekötési időszak, majd -a számlatulajdonos eltérő tartalmú nyilatkozata hiányában-további kétéves lekötési periódusból álló, azaz összesen 5 éves időtartam alatt a számla nem szűnik meg.

A tartós befektetésből származó jövedelmet a számlatulajdonosnak nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék.

A számlatulajdonosnak lehetősége van a számla megszüntetése nélkül részösszeg kivételére a hároméves lekötési időszak utolsó napján, amennyiben a számlán legalább 25.000,- Ft értékű befektetés marad. A Polgári Bank megállapítja a számlatulajdonos betétlekötésből származó jövedelmét (kamat), melyről igazolást állít ki.

A számlatulajdonos a Bank által kiállított igazolás alapján köteles az adóbevallásában a tartós befektetésből származó jövedelmét bevallani és adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

3. Tartós befektetési számla megszűnése/megszüntetése illetve a vonatkozó adózási szabályok

Felhívjuk figyelmét, hogy a számlatulajdonos a Tartós befektetési szerződés megkötése esetén e megtakarítási formához kötve van. A 2. pontban foglaltak kivételével a számláról történő megtakarítás kivonás esetén a számla megszűnik, ami a kedvezményes adózási lehetőség illetve adómentesség elvesztésével jár az alábbiak szerint:

Amennyiben az Ügyfél a Tartós befektetési számlát a számlanyitás évében illetve a lekötési időszak első három évében szünteti meg, a megszűnés napjára megállapított lekötési hozam után 15%-os kamatadó és 13% szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettsége keletkezik.

Amennyiben a számlatulajdonos a Tartós befektetési számlát a három éves lekötési időszak utolsó napján vagy az ezt követő kétéves lekötési periódusban szünteti meg, a keletkezett kamatjövedelem után 10%-os kamatadó és 8% szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettsége keletkezik.

Eszközkivonásnak és ezzel egyidejűleg a lekötési megszakításának és a számla megszüntetésének minősül, ha a számlatulajdonos a lekötött pénzüsszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt a lekötési nyilvántartásból kivonja. A számla megszűnése esetén, egy új Tartós befektetési szerződés megkötésével sem lehet az addig elért kedvezményt igénybe venni.

A 2024-ben vagy korábban nyitott TBSZ számlák lejárat előtti megszüntetése esetén továbbra is csak kamatadó fizetési kötelezettség keletkezik, szociális hozzájárulási adót ezen lekötések után nem kell fizetni.

A Polgári Bank Zrt. a keletkezett kamatjövedelemről igazolást állít ki, mely alapján a számlatulajdonos köteles jövedelmét az adóbevallásban bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

4. Tartós befektetési számla hordozhatósága

A Számlatulajdonos a Tartós befektetési számla megszüntetésével a teljes állomány megszakítás nélküli áthelyezéséről rendelkezhet egy másik befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél vezetett, azonos évben nyitott Tartós befektetési számla javára. A megbízás végrehajtását megelőzően a számlatulajdonosnak igazolnia kell, hogy az átvevő befektetési szolgáltatónál illetve hitelintézetnél rendelkezik az adott évi számlával, továbbá hogy az átvevő számlavezető a Tartós befektetési számlán elhelyezett valamennyi pénzügyi eszköz átvételét vállalja.

5. Tartós befektetési számla betétbiztosítása

A Polgári Bank Zrt. által kezelt Tartós befektetési számlán elhelyezett 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.