

Tartós Befektetési Számla

2010. augusztus 1-től a KBC Securities Magyarországi Fióktelepe lehetővé teszi ügyfelei számára a Tartós Befektetési Számla (TBSZ) nyitását.

1. Mi az a Tartós Befektetési Számla?

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény tavalyi módosítása értelmében 2010. január 1-től lehetőség nyílik Tartós Befektetési Számla nyitására hitelintézeteknél illetve befektetési szolgáltatóknál. A Tartós Befektetési Számla (TBSZ) egy olyan pénz- és értékpapírszámla, amelynek tulajdonosa a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén, részben vagy egészben mentesül a kamat-, az árfolyamnyereség és az osztalékadó alól. A számla tulajdonosa csak természetes személy lehet és a számlán csak forint összeg helyezhető el.

A TBSZ-en nyilvántartott befektetések hozamai, a számlanyitás évét követő 3 év elteltével 10%-kal, 5 év után 0%-kal adóznak szemben a normál számlán nyilvántartott befektetések hozamai után fizetett 20%-os adóval.

2. Kinek és miért ajánljuk?

Elsősorban a közép- és hosszútávon gondolkodó befektetők számára kínáljuk ezt a befektetési formát, hiszen adókedvezmény csak legkevesebb három év után vehető igénybe. De azok sem veszítenek vele, akik esetében elképzelhető, hogy hamarabb szeretnének pénzhez jutni; hiszen forráskivonás (pénzkivét, átutalás vagy értékpapír transzfer) esetén a TBSZ számla megszűnik, egyenlegét pedig díjmentesen átvezetjük az Ön normál értékpapírszámlájára.

3. Mekkora az adókedvezmény?

A törvényben előírt feltételek teljesülése esetén a TBSZ számlán elhelyezett befektetés hozama teljes mértékben mentesül a kamat-, az árfolyamnyereség és az osztalékadó alól.

Ha a törvényben előírt feltételek nem teljesülnek, akkor az adózás a következőképpen alakul:

1. Ha Ön a számlanyitás évét követő 3. év vége előtt pénzt vesz ki, akkor a kedvezményes adózás nem vehető igénybe, a hozam után 20%-os adót kell fizetnie.
2. Ha Ön a 3. év végéig a befektetett összegből nem vesz ki, akkor a hozam 10%-os adókulccsal adózik.

4. A TBSZ működése:

TBSZ nyitására minden évben van lehetőség. A számlanyitást követően a TBSZ csak akkor válik aktívvá, ha minimum 25 000 Ft-ot befizetett, vagy átutalt.

A TBSZ működését az alábbi ábra szemlélteti:



Gyűjtőév (0. év):

A TBSZ nyitás évét gyűjtőévnek hívjuk, amely a számlanyitástól az adott év december 31.-ig terjedő időszak, amikor lehetőség van a számlára befizetni.

Ha a gyűjtőévben forráskivonás történik, akkor a számla automatikusan megszűnik. Ugyanabban a naptári évben nem nyitható még egy TBSZ a Társaságunknál.

A számla aktiválásától kezdődően már a gyűjtőévben is adhat megbízásokat.

3 éves lekötési időtartam (a gyűjtőévet követő első 3 év):

A gyűjtőévhez hasonlóan ebben az időszakban sem történhet forráskivonás, viszont nem helyezhető el újabb megtakarítás sem a számlán. Amennyiben gyűjtőévet követő három naptári éven belüli forráskivonás történik, a TBSZ automatikusan megszűnik és a számlán maradt pénzügyi eszközök (ha van ilyen) átkerülnek az Ön normál számlájára. A számlán realizált hozam után a TBSZ-hez kapcsolódó 20%-os adó fizetendő.

A 3 éves lekötési időszak végén Ön az alábbi lehetőségek közül választhat:

- A TBSZ-en elhelyezett teljes összeg felvétele 10%-os adóteher mellett, ami egyben a számla megszüntetését is jelenti.
- A TBSZ-en elhelyezett összeg egy részének felvétele 10%-os adóteher mellett, de a számlán minimum 25.000 Ft, vagy ennek megfelelő értékű értékpapír marad. Ebben az esetben a TBSZ számla nem szűnik meg.
- A TBSZ-en elhelyezett teljes összeget viszi tovább a következő 2 éves lekötési időszakra. Amennyiben Ön nem nyilatkozik a harmadik év végén, Társaságunk az Ön TBSZ számláját automatikusan meghosszabbítja.

2 éves lekötési időtartam (4. és 5. lekötési év):

Ha Ön egészen az 5. év végéig nem von ki forrást a tartós befektetési számláról, akkor az 5. év végén adómentesen jut befektetéseihez és annak hozamaihoz.

A TBSZ számlán továbbra sem helyezhető el új megtakarítás és a 2 éves lekötési időszak lejáratára előtti forráskivonás a számla megszüntetését eredményezi. Ekkor a számlán elért növekmény után 10%-os adó fizetendő.

5. A TBSZ számlán lehetséges tranzakciók:

A TBSZ-en csak forintban denominált termékek adás-vételére lehet megbízást adni, ügyletet kötni. Az ügylet tárgya lehet: részvény, kötvény, befektetési jegy, határidős termék és egyéb forint alapú származtatott termék.

A TBSZ számlán végrehajtható tranzakciókra más korlátozás nincsen, tetszőleges számú megbízást adhat és a portfólió összetételét Ön bármikor átrendeizheti.

TBSZ-en napon belüli ügylet is megengedett.

6. Befizetés a számlára:

Az adott évi Tartós Befektetési Számlára pénzt elhelyezni (befizetni, átutalni, átvezetni) csak a számlanyitás évében (0. gyűjtőévben) van lehetőség. A számla aktiválásához legalább 25.000 Ft egyösszegű befizetés szükséges. A számlán kizárólag forint helyezhető el. A gyűjtőévi befizetések nagyságára és ütemezésére vonatkozó megkötés nincs.

7. Kifizetés a számláról:

Ha a számlanyitás évében, illetve az azt követő első három éven belül történik kifizetés, akkor a TBSZ-en keletkezett hozam után 20%-os adó fizetendő. Ekkor a kifizetés a TBSZ megszűnését eredményezi.

Először a számlanyitás évét követő 3. év végén történhet kifizetés úgy, hogy az ne eredményezze a számla megszűnését. A 3. lekötési időszak végén Önnek nyilatkoznia kell, hogy a teljes összeget, vagy csak egy részét szeretné felvenni.

A teljes összeg kifizetése esetén a befektetések hozama után Önnek 10 %-os adófizetési kötelezettsége keletkezik, amelyet majd Önnek kell megfizetnie az adóhatóság felé. A Teljes összeg felvétele esetén a TBSZ megszűnik.

Részösszeg kifizetése esetén a befektetés hozamának a felvett összeggel arányos része után kell a 10%-os adót megfizetnie. A Számlán legalább 25 000 forintnak, vagy annak megfelelő értékű értékpapírnak kell maradni. Ekkor az Ön TBSZ számlája további 2 évre automatikusan meghosszabbodik.

Ha a kétéves lekötési időszakban (azaz a 4. vagy 5. évben) történik forráskivonás, akkor TBSZ megszűnik és a befektetés hozama után Önnek 10%-os adófizetési kötelezettsége keletkezik.

Az 5. év utolsó napján adómentesen juthat hozzá a teljes TBSZ-en szereplő összeghez.

8. Adózás módja:

Míg a normál számlán tartott eszközöket 20%-os kamat-, illetve árfolyamnyereség utáni adó, továbbá 10%-os osztalékadó terheli, addig a TBSZ-en elhelyezett eszközök esetében nincs sem kamatadó, sem árfolyamnyereség utáni adó, sem pedig osztalékadó. A forráskivonások esetén fizetendő 10% vagy 20% adó tehát egy újfajta adónak számít.

Ha a számlán elért jövedelmet adó terheli, akkor az adó mértékét Társaságunk megállapítja, de nem vonja le, továbbá a jövedelem keletkezésének évét követő naptári év február 15-ig igazolást küldünk Önnek. Amennyiben Önnek adókötelezettsége keletkezik, azt a törvény szerint Önnek kell az adott évre vonatkozó adóbevallásában, bevallani és megfizetni.