

GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK

A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZÚNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN

FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

TBSZ 2019: 2019-ben nyitott Tartós Befektetési Számla

TBSZ 2024: 2024-ben nyitott Tartós Befektetési Számla

Ügyfél- és értékpapírszámla: Olyan MBH Befektetési Bank által vezetett értékpapír- és ügyfélszámla, amely nem Tartós Befektetési Számla, nem Nyugdíj-előtakarékossági számla, nem Start számla és nem Stabilitási Megtakarítási Számla.

TBSZ Nyilatkozat: A Nyilatkozat/Kérelem a Tartós Befektetési Szerződés 5. év végi megszűnéséhez kapcsolódóan című nyomtatvány

Pénzügyi eszközök értéke: Az 1995. évi CXVII. tv. 67/B. § (10) bekezdése szerint a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzeszközként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napján irányadó szokásos piaci értékét, illetve a megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

Szja tv: A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

ELÉRHETŐSÉGEK

- Az MBH [bankfiókok listája](#) honlapunkon megtekinthető: [MBH Befektetési Bank](#)
- MBH Befektetési Bank TeleBANKár:
 - belföldről díjmentesen hívható telefonszám: **06-80-350-350**
 - külföldről is hívható telefonszám: **+1 373 3399**

1. AZ ÉV VÉGÉN MEGSZÚNÓ TBSZ 2019 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT (RÉSZBEN VAGY EGÉSZBEN) SZERETNÉM TOVÁBBRA IS LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁSBAN TARTANI TOVÁBBI 3, ILLETVE 5 ÉVRE. MI A TEENDŐM?

A TBSZ 2019 számla állományának ismételt lekötési nyilvántartásba helyezésének feltétele, hogy

- legkésőbb 2024. december 30-ig a TBSZ Nyilatkozat/Kérelem megfelelő pontjának kitöltésével nyilatkozzon arról, hogy a TBSZ 2019 számláján lévő eszközeinek teljes egészét vagy minimum 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) értékű részét ismételten lekötési nyilvántartásba kívánja helyezni és
- 2024. december 31-én rendelkeznie kell TBSZ 2024 számlával, és
- a TBSZ 2019 és a TBSZ 2024 számla magyar forintban vezetett együttes szabad pénzgegyenlege 2024. december 31-én nem negatív, és
- ha a TBSZ 2024 számlára az első befizetés a TBSZ 2019 számla egyenlegének átvezetése, akkor az e számlán nyilvántartott Pénzügyi eszközök értéke 2024. december 31-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz).

2. HOGYAN KERÜL MEGÁLLAPÍTÁSRA EDDIGI BEFEKTETÉSEIM BEKERÜLÉSI ÉRTÉKE, AMENNYIBEN ISMÉTELTEN LEKÖTÖM AZ IDEI ÉVBEN MEGSZÚNÓ TBSZ 2019 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT?

Az Sza tv. 67/B. § (10) bekezdése értelmében, amennyiben a TBSZ 2019 számla állománya (részben vagy egészben) ismételten lekötési nyilvántartásba kerül, a TBSZ 2024 számlára történő átvezetéskor a pénzügyi eszközök bekerülési értékeként a 2024. december 31. napján irányadó szokásos piaci értéket, illetve annak megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

3. AZ IDEI ÉVBEN MEGSZŰNŐ TBSZ 2019 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁNAK CSAK EGY RÉSZÉRE SZERETNÉK ÚJRA TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉST KÖTNI. VAN ERRE LEHETŐSÉGEM?

Igen van. 2019 óta ad rá lehetőséget az Szja tv., feltéve, hogy az ismételt lekötéssel érintett Pénzügyi eszközök értéke 2024. december 31-én eléri a 25.000 Ft-ot vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszközt.

4. SZERETNÉM AZ IDEI ÉVBEN MEGSZŰNŐ TBSZ 2019 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT KIEGÉSZÍTENI TOVÁBBI BEFIZETÉSEKKEL, ÉS A MEGNÖVELT ÖSSZEGGEL ISMÉTELTEN LEKÖTNI. VAN ERRE LEHETŐSÉG?

Igen, van lehetőség, ha legkésőbb **2024. december 30-ig** TBSZ 2024 számlát nyit – a TBSZ 2019 számla egyenlegének újbóli lekötéséhez egyébként is szükséges - és erre a számlára befizetés(ek)e)t teljesít 2024. december 31-ig.

Ha Ön a TBSZ Nyilatkozatában új tartós befektetési szerződés megkötéséről rendelkezett és teljesülnek az ismételt lekötés feltételei - a megszűnő TBSZ 2019 számla állománya 2024. december 31-én átvezetésre kerül a TBSZ 2024 számlára. Ha a TBSZ 2024 számlára befizetést kíván teljesíteni, úgy - az Szja tv-ben előírtaknak megfelelően - első befizetésként legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) befizetése szükséges.

5. MILYEN ADÓZÁSI KÖVETKEZMÉNYEKSEL KELL SZÁMOLNOM, HA A TBSZ 2019 ÁLLOMÁNYÁT ISMÉTELTEN LEKÖTÖM, DE AZ ÚJ LEKÖTÉST AZ 5. ÉVI MEGSZŰNÉS ELŐTT MEGSZÜNTETEM?

Újbóli lekötés esetén 2024 lesz a gyűjtőév. Ennek megfelelően a TBSZ 2024 számláról először 2027. december 31-én lehet kifizetést igényelni kedvezőbb, 10% mértékű adózással. 2029. december 31-ét követően már adómentes a lekötési hozam. Az újra lekötött TBSZ 2019 állománya tekintetében a pénzügyi eszközök bekerülési értéke a 2024. december 31. napján irányadó szokásos piaci érték, illetve, ha a megszerzésre fordított összeg a nagyobb, akkor az alapján kerül megállapításra.

Az elmúlt 5 év során keletkezett hozamok adómentes jövedelmek, az új lekötési periódusban a 2025. január 1-jétől megtermelt lekötési hozam adóköteles.

Ha a lekötés az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt kerül megszakításra, a megszakítás napjára megállapított jövedelmet 15% mértékű adó terheli.

6. MÁR VAN TBSZ 2024 SZÁMLÁM. AZ ÉV VÉGÉN MEGSZŰNŐ TBSZ 2019 SZÁMLÁM EGYENLEGE AUTOMATIKUSAN ÁTVEZETÉSRE KERÜL A 2024-BEN MEGNYITOTT SZÁMLÁMRA?

Nem, a TBSZ 2019 egyenlege nem kerül automatikusan átvezetésre a TBSZ 2024 számlára, azaz nem kerül automatikusan ismételt lekötési nyilvántartásba. Amennyiben azt szeretné, hogy a TBSZ 2019 számláján lévő állomány (részben vagy egészben) a TBSZ 2024 számlájára történő átvezetéssel ismételt lekötési nyilvántartásba kerüljön, akkor erről a TBSZ Nyilatkozat megfelelő pontjának kitöltésével tud rendelkezni. (Az ismételt lekötési nyilvántartásba kerülés feltételeiről bővebb tájékoztatás az 1. pontban található.) Ilyen rendelkezés hiányában a TBSZ 2019 számlája egyenlege 2025. január 2-án átvezetésre kerül az Ön MBH Befektetési Banknál vezetett Ügyfél- és értékpapírszámlájára.

Ha Ön nem rendelkezik az MBH Befektetési Banknál Ügyfél- és értékpapírszámlával, a Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint köteles eljárni.

7. AZ IDEI ÉVBEN MEGNYITOTT TBSZ 2024 SZÁMLÁMRA SZÜKSÉGES MINIMUM 25.000 FT ÖSSZEGŰ ELSŐ BEFIZETÉST TELJESÍTENEM?

Az év végén megszűnő TBSZ 2019 számla állományának részben vagy egészben történő ismételt lekötése esetén nem feltétlenül szükséges a kezdeti 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) befizetése, mivel a megszűnő számla állományának átvezetésével a befizetési kötelezettség teljesíthető. Ismételt lekötés esetében csak abban az esetben szükséges a minimum 25.000 Ft összegű első befizetés teljesítése, amennyiben

- a TBSZ 2019 számlán nyilvántartott Pénzügyi eszközök értéke 2024. december 31-én kevesebb, mint 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) és/vagy
- növelni szeretné tartós befektetési szerződése állományát, és/vagy
- a TBSZ 2024 számlára az első befizetés (magyar forintban) a díjtarozás rendezése miatt történik.

Ha a TBSZ 2019 számlán lévő eszközöknek csak egy része kerül meghosszabbításra, a meghosszabbítással érintett eszközök értékének el kell érnie a 25.000 Ft-ot (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszközt).

8. AZ ÉV VÉGÉN MEGSZŰNŐ TBSZ 2019 SZÁMLÁMON LÉVŐ ÁLLOMÁNYT NEM KÍVÁNOM ISMÉTELTEN LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁSBA HELYEZNI. MI A TEENDŐM?

TBSZ Nyilatkozatot nem kell tennie. Csak abban az esetben van teendője, ha Ön még nem rendelkezik az MBH Befektetési Banknál Ügyfél- és értékpapírszámlával. Ez esetben kérjük,

hogy legkésőbb **2024. december 30-ig** kezdeményezze valamelyik MBH bankfiókban a számlanyitást.

Ügyfél- és értékpapírszámla hiányában a Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint köteles eljárni.

A felelős őrzésben lévő eszközök nyilvántartásáért, a nyilvántartott eszközök tekintetében az MBH Befektetési Bank a mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokról szóló kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MBH Befektetési Bank Zrt. értékesítheti.

9. MI TÖRTÉNIK AKKOR, HA NEM TESZEK TBSZ NYILATKOZATOT AZ ÉV VÉGÉN MEGSZÚNÓ TBSZ 2019 SZÁMLÁMRA VONATKOZÓAN?

Ez esetben a megszűnő TBSZ 2019 számla állományát 2025. január 2-án átvezetjük az MBH Befektetési Banknál vezetett Ügyfél- és értékpapírszámlájára. (Amennyiben Önnek több ilyen számlája van, a legrégebben nyitott számlájára írjuk jóvá az eszközöket.)

Ügyfél- és értékpapírszámla hiányában az MBH Befektetési Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint köteles eljárni.

A felelős őrzésben lévő eszközök nyilvántartásáért, a nyilvántartott eszközök tekintetében az MBH Bank a mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokról szóló kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MBH Befektetési Bank Zrt. értékesítheti.

10. HOGYAN TUDOM AZ ÉV VÉGÉN MEGSZÚNÓ TBSZ 2019 SZÁMLÁMON FELHALMOZOTT DÍJTARTOZÁSOMAT RENDEZNI?

A TBSZ 2019 számlán lévő díjtartozás rendezésére az alábbiak szerint kerülhet sor:

- Ismételt lekötés esetén
 - a TBSZ 2024 számlára magyar forint befizetésével, átutalásával vagy
 - a TBSZ 2019 és/vagy a TBSZ 2024 számlán magyar forintban történő szabad egyenleg biztosításával értékpapír-befektetésének, illetve annak egy részének eladásából.
- Ha nem kívánja eszközeit ismételten lekötöni, és
 - rendelkezik az MBH Befektetési Banknál vezetett Ügyfél- és értékpapírszámlával, akkor a TBSZ 2019 egyenlege átvezetésre kerül erre a számlára, aminek magyar forintban vezetett szabad pénzegyenlege terhére és/vagy – ha van – a fizetési számlája terhére tartozása beszámításra kerül. Amennyiben díjtartozását nem ezen módokon rendezzi, kérjük, hogy a Ügyfél-

és értékpapírszámláján biztosítson a díjakra fedezetet (pl. magyar forint befizetésével, átutalásával).

- o nem rendelkezik az MBH Befektetési Banknál vezetett Ügyfél- és értékpapírszámlával, akkor az MBH Befektetési Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint a TBSZ 2019 egyenlegét átvezeti felelős őrzési technikai számlára az MBH Befektetési Bank Zrt. Üzletszabályzatának megfelelően. A felelős őrzési technikai számlára az esetleg fennálló díjtartozását magyar forintban be tudja fizetni. Kérjük, fáradjon be bármelyik bankfiókunkba, ahol a további teendőkről személyesen kérhet felvilágosítást.

Felhívjuk figyelmét, hogy a díjtartozást csak magyar forintban lehet rendezni. 2024. december 31-én fennálló díjtartozás esetében az MBH Befektetési Bank nem hajtja végre a megszűnő TBSZ 2019 állományának ismételt lekötését.

Ez esetben a TBSZ 2024 a gyűjtőév során arra befizetett összeggel kerül tartós lekötésbe. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a TBSZ 2024 számlára első alkalommal minimum 25.000 Ft-ot (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszközt) szükséges befizetnie.

11. HONNAN TUDOM, HOGY MENNYI DÍJTARTOZÁSOM HALMOZÓDIK FEL 2024. DECEMBER 31-IG?

Az állományi díjat az MBH Befektetési Bank a tárgyhónapot követő hónapban számolja el a magyar forintban vezetett ügyfélszámla terhére. Ennek mértéke – azonos értékpapírállományt feltételezve – az eltelt napok számától és az árfolyammozgásoktól függ, így várhatóan nem változik jelentős mértékben. A 2024. december havi állományi díjat – a számla megszűnése miatt – a megszokottnál korábban, 2024. december 31-én fogjuk a TBSZ 2019 számlán elszámolni a 2024. december 30-ai, illetve ennek hiányában a 2024. december 27-ei árfolyam adatok figyelembevételével.

12. KÉRHETEM A 2019-BEN NYITOTT MBH TARTÓS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLÁMON LÉVŐ KAMATOZÓ BANKBETÉT EGYENLEGÉNEK ÁTVEZETÉSÉT A 2024-BEN NYITOTT MBH TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁMRA?

Az Szja tv. értelmében jelenleg nincs erre lehetőség.

13. KAPOK MAJD AZ 5. ÉVI MEGSZÚNÉS KAPCSÁN AZ ADÓMENTES JÖVEDELEMRŐL JÖVEDELEMIGAZOLÁST?

A megszűnő TBSZ állományból megszerzett jövedelemről az MBH Befektetési Bank minden esetben igazolást állít ki. A lekötési hozamot, mint szerzett jövedelmet, a megszűnés időpontjára vonatkozó állapot szerint kell megállapítani (figyelembe véve az esetlegesen rész kivételkor kifizetett lekötési hozamrész nagyságát), ennek megfelelően az MBH Befektetési Bank az adóévet követő év **január 31-ig** igazolást ad a magánszemélynek a befektetésből származó (adómentes) jövedelemről.