

TÁJÉKOZTATÓ A 2019-BAN MEGKÖTÖTT TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉSEK 2024. DECEMBER 31-EI MEGSZŰNÉSÉRŐL

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében a **2019-ben megkötött Tartós Befektetési Szerződések 2024. december 31-én megszűnnek**, ugyanakkor lehetőség van a megszűnő számlán lévő eszközökre - részben vagy egészben – **újabb 3, illetve 5 évre ismételten Tartós Befektetési Szerződést kötni**.

A TBSZ 2019 számlán nyilvántartott eszközök újbóli lekötéséről a **Rendelkezés/Kérelem a Tartós Befektetési Szerződés 5. év végi megszűnéséhez kapcsolódóan** nyomtatványon (továbbiakban: TBSZ Nyilatkozat) lehet rendelkezni személyesen a **Bank fiókjaiban 2024. december 30-ig**.

- Bankfiókjaink listája megtalálható honlapunkon: <https://www.mbhbank.hu/fiokkereso>

Kérjük, olvassa el figyelmesen az alábbi információkat!

A TBSZ 2019 esetében a **2024. december havi állományi díjat** – tekintettel a számla év végi megszűnésére – a 2024. december 30-ai illetve ennek hiányában a 2024. december 27-ei árfolyamadatok figyelembevételével **2024. december 31-én fogjuk** (magyar forintban) a **TBSZ 2019 számlára elszámolni**.

A TBSZ 2019 számlára csak olyan adásvételi és/vagy bizományosi megbízást van módunk befogadni, amelynek elszámolása legkésőbb 2024. december 31-ig megtörténik. **A 2024. december 31-én még folyamatban lévő, de nem teljesült megbízásokat a Bank lejárttá teszi.**

A Bank évente egy azonos lejáratú TBSZ számla megnyitását teszi lehetővé minden ügyfele számára. **Azon eszközöket, amelyekre nem kötnek új tartós befektetési szerződést**, a Számlatulajdonos MBH Befektetési Banknál vezetett **Ügyfél- és értékpapírszámlára¹ vezetjük át**.

Az ilyen típusú számlával nem rendelkező ügyfeleink [bármelyik MBH bankfiókban](#) tudnak számlanyitást kezdeményezni.

Ügyfél- és értékpapírszámla hiányában a Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés)² szabályai szerint köteles eljárni,

A Tartós Befektetési Számla megszűnésével kapcsolatban **az alábbi lehetőségek közül lehet választani**.

¹ Olyan értékpapírszámla, ami nem „Tartós Befektetési számla”; nem „Nyugdíj-előtakarékosági számla”; nem „Start számla” és nem „Stabilitási Megtakarítási Számla.

² A felelős őrzésben tartott eszközök nyilvántartásáért, a nyilvántartott eszközök tekintetében az MBH Befektetési Bank a mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MBH Befektetési Bank Zrt. értékesítheti.

I. ISMÉTELT LEKÖTÉS

A TBSZ 2019 számlán nyilvántartott eszközökre új Tartós Befektetési Szerződést lehet kötni az alábbi feltételekkel:

- A TBSZ Rendelkezés/Kérelem kitöltésével az MBH Befektetési Banknál bejelentett módon aláírva.
- 2024. december 31-én **rendelkezni kell TBSZ 2024 évi számlával.**
- A TBSZ 2019 és a TBSZ 2024 számla **magyar forintban vezetett szabadon felhasználható pénzgyenlege** együttesen 2024. december 31-én **nem lehet negatív.** Díjtartozás esetén a TBSZ 2024 számlára magyar forint befizetésével is biztosítható fedezet.

Valamennyi nyilvántartott eszköz új lekötési nyilvántartásba helyezése

A TBSZ 2019 számlán nyilvántartott valamennyi eszközre az alábbiak szerint lehet új Tartós Befektetési Szerződést kötni:

- A TBSZ Nyilatkozaton/Kérelmen ez esetben a vonatkozó opciót kell megjelölni.
- A TBSZ 2019 egyenlegének átvezetése abban az esetben minősül 2024. évi első befizetésnek, ha a TBSZ 2019 számlán nyilvántartott eszközök értéke³ 2024. december 31-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz).
- Ha teljesül az ismételt lekötési nyilvántartásba vétel valamennyi feltétele, az MBH Befektetési Bank 2024. december 31-én a TBSZ 2019 teljes egyenlegét átvezeti a Számlatulajdonos TBSZ 2024 számlájára.

A nyilvántartott eszközök egy részének lekötési nyilvántartásba helyezése

A TBSZ 2019 számlán nyilvántartott eszközök egy részére az alábbiak szerint lehet új Tartós Befektetési Szerződést kötni:

- A vonatkozó TBSZ Nyilatkozaton a részkvét opciót kell megjelölni.
- A Nyilatkozaton/Rendelkezésen meg kell adni azon eszközök adatait, amelyek nem kerülnek ismételten lekötési nyilvántartásba.
- Ha teljesül az ismételt lekötési nyilvántartásba vétel valamennyi feltétele, a TBSZ 2019 számlán nyilvántartott eszközök közül a fel nem soroltakat - ha az eszközök értéke⁴ 2024. december 31-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) - az MBH Befektetési Bank 2024. december 31-én átvezeti a Számlatulajdonos TBSZ 2024 számlájára.
- A rendelkezésen/nyilatkozatban részletezett eszközöket az MBH Bank 2025. január 2-án a Számlatulajdonos MBH Befektetési Banknál vezetett Ügyfél- és értékpapírszámlájára vezeti át.

II. TBSZ 2019 MEGSZŪNÉSE ISMÉTELT LEKÖTÉS NÉLKÜL

Amennyiben nem szeretné, hogy a TBSZ 2019 számlán nyilvántartott eszközei ismételten lekötési nyilvántartásba kerüljenek, **nem szükséges TBSZ Nyilatkozatot tennie.**

Ez esetben az MBH Befektetési Bank 2025. január 2-án a TBSZ 2019 számla teljes egyenlegét átvezeti az MBH Befektetési Banknál vezetett Ügyfél- és értékpapírszámlájára.

³ Szja. tv.: a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzeszközként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

⁴ Szja. tv.: a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzeszközként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

Amennyiben még nem rendelkezik az MBH Befektetési Banknál ilyen típusú számlával, kérjük, szíveskedjen [bármelyik MBH bankfiókban](#) számlát nyitni.

A TBSZ 2019 megszűnésével kapcsolatos kérdés esetén kérjük, tekintse meg a honlapunkon elérhető **„Gyakran ismételt kérdések az MBH Tartós Befektetési Szerződés 5. év végi megszűnéséhez kapcsolódóan”** című kiadványunkat, illetve forduljon bizalommal személyes ügyintézőjéhez vagy vegye fel a kapcsolatot az MBH Bank telefonos ügyfélszolgálatával a belföldről díjmentesen hívható **06-80-350-350- es** illetve a külföldről is hívható **1 373 3399** telefonszámon.

2024. október 25.

Üdvözlettel:

MBH Befektetési Bank Zrt.