



## GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK

### AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŪNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN

#### 1. AZ IDEI ÉVBEN LEJÁRÓ TBSZ TREZOR 2012 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT (RÉSZBEN VAGY EGÉSZBEN) SZERETNÉM LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁSBAN TARTANI (MEGHOSSZABBÍTANI) TOVÁBBI 3, illetve 5 ÉVRE. MI A TEENDŐM?

A lejáró TBSZ TREZOR 2012 számla meghosszabbításának előfeltétele, hogy

- Postai úton 2017. december 1-jéig vagy személyesen legkésőbb 2017. december 29-én 10.30-ig (2017. december 30. és 31. nem munkanap.) nyilatkozzon\* arról, hogy a TBSZ TREZOR 2012 számláján lévő eszközeinek teljes egészét vagy minimum 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) értékű\*\* részét ismételten lekötési nyilvántartásba kívánja helyezni és
- 2017. december 29-én rendelkeznie kell az idei év során megnyitott TBSZ TREZOR 2017 számlával, és
- a lejáró TBSZ TREZOR 2012-es és a TBSZ TREZOR 2017-es számla együttes szabad forint pénzgegyenlege 2017. december 29-én nem negatív, és
- ha az MKB TBSZ TREZOR 2017 számlára az első befizetés a TBSZ TREZOR 2012-es számla egyenlegének átvezetése, akkor az e számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értéke\*\* 2017. december 29-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz).

\*A „NYILATKOZAT AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŪNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN” című nyomtatvány megfelelő szakaszának (és esetleges 1. sz. mellékletének) kitöltésével Önnek lehetősége van

nyilatkozni. Szükséges továbbá gondoskodnia az esetleges díjtarozás rendezéséről is (lásd 10. kérdés).

\*\*1995. évi CXVII. tv. 67/B. § (10): 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.

## 2. HOGYAN KERÜL MEGÁLLAPÍTÁSRA EDDIGI BEFEKTETÉSEIM BEKERÜLÉSI ÉRTÉKE, AMENNYIBEN MEGHOSSZABBÍTOM AZ IDEI ÉVBEN LEJÁRÓ TBSZ TREZOR 2012 SZÁMLÁMAT?

Az idei évben lejáró TBSZ TREZOR 2012 számla pénzügyi eszközeinek 2017. december 31. napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve azok megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbik érték lesz figyelembe véve bekerüléskor.

## 3. VAN-E ARRA LEHETŐSÉG, HOGY AZ IDEI ÉVBEN LEJÁRÓ TBSZ TREZOR 2012 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁNAK CSAK EGY RÉSZÉT HOSSZABBÍTSAM MEG?

Igen, az ide évtől van erre lehetőség, feltéve, hogy a meghosszabbítással érintett eszközök értéke\* 2017. december 29-én eléri a 25.000 Ft-ot (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszközt).

\*1995. évi CXVII. tv. 67/B. § (10): 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.

## 4. SZERETNÉM AZ IDEI ÉVBEN LEJÁRÓ TBSZ TREZOR 2012 SZÁMLÁMON ELHELYEZETT BEFEKTETÉSEIMET KIEGÉSZÍTENI TOVÁBBI BEFEKTETÉSEKKEL, ÉS ÍGY A MEGNÖVELT ÖSSZEGGEL HOSSZABBÍTANÁM MEG A TARTÓS BEFEKTETÉSEMET. VAN ERRE LEHETŐSÉG?

Igen, erre úgy van lehetőség, ha az idei évben – a lejáró TBSZ TREZOR 2012 számla meghosszabbításához egyébként is szükséges - TBSZ TREZOR 2017 számlát nyit és erre a számlára befizetés(eke)t teljesít. 2017. december 29-től - ha Ön a „NYILATKOZAT AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŪNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN” című nyomtatványban az eszközök ismételt lekötéséről rendelkezett - a lejáró TREZOR TBSZ 2012 számla meghosszabbítással érintett állománya és a 2017-ben nyitott TBSZ TREZOR 2017 számlára történt befizetések, befektetések egy „közös” összevont lekötési nyilvántartást fognak képezni. Ha a TBSZ TREZOR 2017 számlára 2017-ben befizetést kíván eszközölni, úgy - az Szja. törvényben előírtaknak megfelelően - *első befizetesként legalább 25.000-* Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) befizetése szükséges.

## 5. MILYEN ADÓZÁSI KÖVETKEZMÉNYEKKEL KELL SZÁMOLNOM, HA A „MEGHOSSZABBÍTOTT” TBSZ TREZOR SZÁMLÁT PL. A KÖVETKEZŐ ÉV SORÁN VALAMILYEN OKBÓL MEG KELL SZÜNTETNEM?

Mivel a meghosszabbítás új lekötésnek minősül (a gyűjtőévnak jelen esetben 2017 számít), ennek megfelelően a TBSZ TREZOR 2017 számláról először 2020. december 31-én lehet (rész)kifizetést eszközölni kedvezményes adózással, illetve 2022. december 31-én már adómentesen. A meghosszabbított TBSZ TREZOR 2012 állományai tőkésednek (az elmúlt 5 év során keletkezett hozamok megszolgált adómentes jövedelmek), így már csak a 2017. december 31. utáni hozamok adóznak az új lekötési periódusban.

## 6. MÁR MEGNYITOTTAM AZ ÉV SORÁN EGY TBSZ TREZOR 2017 SZÁMLÁT. AZ IDÉN LEJÁRÓ TBSZ TREZOR 2012 SZÁMLÁM EGYENLEGE AUTOMATIKUSAN RÁKERÜL A 2017-BEN MEGNYITOTT SZÁMLÁMRA?

Nem, az idén lejáró TBSZ TREZOR 2012 egyenlege nem kerül automatikusan átvezetésre a TBSZ TREZOR 2017 számlára. Amennyiben azt szeretné, hogy az idén lejáró TBSZ TREZOR 2012 számlán lévő állomány (részben vagy egészben) átkerüljön az idén megnyitott TBSZ TREZOR 2017 számlájára, akkor erről a „NYILATKOZAT AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŪNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN” című nyomtatvány megfelelő szakaszának kitöltésével tud rendelkezni. Rendelkezés hiányában az év végén lejáró TBSZ TREZOR 2012 számla egyenlegét átvezetjük az Ön MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapír – és Ügyfélszámlájára. Ilyen számla hiányában az MKB 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 TREZOR 2017-RE SZÜKSÉGES-E MINIMUM 25.000 FT ÖSSZEGŰ ELSŐ BEFIZETÉST TELJESÍTENI?

Az év végén lejáró TBSZ TREZOR 2012 számla részben vagy egészben történő meghosszabbítása esetén nem feltétlenül szükséges a kezdeti 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) befizetése, mivel a megszűnő számla állományának átvezetésével - mint első befizetéssel - az első 25.000 Ft befizetési kötelezettség teljesíthető. Csak abban az esetben fontos a minimum 25.000 Ft befizetése, amennyiben

- a TBSZ TREZOR 2012 számla teljes állományának értéke\* 2017. december 29-én kevesebb, mint 25.000 Ft és/vagy
- növelni szeretné tartós befektetési szerződése állományát, és/vagy
- a TBSZ TREZOR 2017 számlára az első befizetés (magyar forintban) a díjtartozás rendezése miatt történik.

\*Ha a TBSZ TREZOR 2012 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 IDEI ÉVBEN MEGSZŪNŐ TBSZ TREZOR SZÁMLÁMON LÉVŐ ÁLLOMÁNY LEKÖTÉSÉT NEM KÍVÁNOM MEGHOSSZABBÍTANI. VAN E BÁRMI TEENDŐM?

Igen, van. Ez esetben kérjük, szíveskedjék arról rendelkezni, hogy a megszűnő számláján lévő állományt melyik MKB Banknál vezetett sztenderd összevont értékpapír- és ügyfélszámlájára vezessük át. Ezt a „NYILATKOZAT AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŪNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN” című nyomtatvány megfelelő részének kitöltésével teheti meg.

Amennyiben Ön nem rendelkezik az MKB Banknál Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámlával, bankfiókunkban személyesen tud ilyen számlát nyitni és az átvezetésre vonatkozóan rendelkezni. Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámla hiányában az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint köteles eljárni.

## 9. MI TÖRTÉNIK AKKOR, HA NEM TESZEK SEMMILYEN NYILATKOZATOT A LEJÁRÓ TBSZ TREZOR SZÁMLÁMRA VONATKOZÓAN?

Ilyen esetben a lejáró TBSZ TREZOR számla állományát átvezetjük az MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámlájára. (Amennyiben Önnek több ilyen számlája van, rendelkezés hiányában a legrégebben nyitott számlájára írjuk jóvá az eszközöket.) Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámla hiányában az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint köteles eljárni.

## 10. HOGYAN TUDOM AZ IDEI ÉVBEN LEJÁRÓ TREZOR TBSZ 2012 SZÁMLÁMON FELHALMOZOTT DÍJTARTOZÁSOMAT RENDEZNI?

A TBSZ TREZOR 2012 számlán lévő díjtartozás rendezésére az alábbiak szerint kerülhet sor:

A TBSZ TREZOR 2012 számlán lévő díjtartozás rendezésére az alábbiak szerint kerülhet sor:

- Ismételt lekötés esetén
  - az idei évben megnyitott TBSZ TREZOR 2017-re magyar forint befizetésével, átutalásával vagy
  - az idei évben lejáró TBSZ TREZOR 2012-en szabad magyar forint egyenleg biztosítása értékpapír-befektetésének, illetve egy részének eladásából.
- Ha nem kívánja meghosszabbítani lekötését, és
  - rendelkezik sztenderd összevont értékpapír- és ügyfélszámlával, akkor a TBSZ TREZOR 2012 egyenlege átvezetésre kerül erre a számlára, ahol szabad forint pénze egyenlege és/vagy – ha van – a lakossági bankszámlája terhére tartozása beszámításra kerül. Ha díjtartozása ily módon nem kerül rendezésre, kérjük, hogy az összevont értékpapír- és ügyfélszámláján szíveskedjék a díjakra fedezetet biztosítani (pl. magyar forint befizetésével, átutalásával).
  - nem rendelkezik sztenderd összevont értékpapír- és ügyfélszámlával, akkor az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint a TBSZ TREZOR 2012 egyenlegét átvezeti felelős őrzési technikai számlára az MKB Bank Zrt. Üzletszabályzata 13.1.20. pontja alapján, amelyre az esetleg fennálló díjtartozását be tudja fizetni. Kérjük, fáradjon be valamelyik bankfiókunkba, ahol a további teendőkről személyesen kérhet felvilágosítást.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a díjtartozást csak magyar forintban lehet rendezni. 2017. december 29-én fennálló díjtartozás esetében bankunk nem hajtja végre a lejáró TBSZ TREZOR 2012 állományának meghosszabbítását. Az újonnan megnyitott TBSZ TREZOR 2017 ilyen esetben a 2017 év során befizetett összeggel kerül tartós lekötésbe. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a TBSZ TREZOR 2017 számlára első alkalommal minimum 25.000 Ft-ot kell befizetnie.

## 11. HONNAN TUDOM, HOGY MENNYI DÍJTARTOZÁSOM FOG FELHALMOZÓDNI 2017. DECEMBER 29-IG?

Az állományi díjat a bank minden hónapban, a tárgyhónapot követően számolja el az ügyfélszámla terhére. Ezek mértéke – azonos értékpapír állományt feltételezve – az eltelt napok számától és az árfolyammozgásoktól függ, így várhatóan nem változik jelentős mértékben. A 2017. december havi állományi díjat – a számla megszűnése miatt – a megszokottnál korábban, 2017. december 29-én fogjuk a megszűnő TBSZ TREZOR ügyfélszámlán elszámolni a 2017. december 27-ei árfolyam adatok figyelembevételével.

## 12. LEHET-E AZ AZONOS ÉVBEN LEJÁRÓ TREZOR TARTÓS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA ÖSSZEGÉT TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMÁRA ÁTTENNI?

Az 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.) értelmében jelenleg nincs erre lehetőség.

## 13. JÖVEDELEMIGAZOLÁS

A megszűnő TBSZ TREZOR állományból a szerződés lejártakor megszerzett jövedelemről a Bank minden esetben igazolást állít ki. A lekötési hozamot, mint szerzett jövedelmet, a lejárat időpontjára vonatkozó állapot szerint kell megállapítani (figyelemmel az esetlegesen részkivételkor kifizetett lekötési hozamrész nagyságára), ennek megfelelően Bankunk az adóévét követő év **január 31-ig** igazolást ad a magánszemélynek a befektetésből származó (adómentes) jövedelemről.

## 14. SZÜKSÉGES-E SZEMÉLYESEN BANKFIÓKBA BEMENNI, HA A TBSZ TREZOR 2012 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT RÉSZBEN VAGY EGÉSZBEN MEG SZERETNÉM HOSSZABBÍTANI?

Nem, amennyiben 2017. december 1-jéig postai úton megküldi a megfelelően kitöltött és az MKB Banknál bejelentett módon aláírt „NYILATKOZAT AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŰNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN” című nyomtatványt (annak esetleges 1. sz. mellékletével együtt) és – ha még NEM rendelkezik az MKB Banknál megnyitott TBSZ TREZOR 2017 számlával - a „Szerződéskötési ajánlat MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRŐL” című dokumentumot (annak esetleges mellékleteivel együtt), továbbá gondoskodik arról, hogy 2017. december 29-én a TBSZ TREZOR 2012 és a TBSZ TREZOR 2017 együttes szabad forint pénzgyenlege ne legyen negatív, és a TBSZ TREZOR 2017-es számlára teljesült, illetve teljesülni fog a minimum 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) befizetése átutalással vagy készpénz befizetéssel, vagy a TBSZ TREZOR 2012 számla állományának átvezetésével. (Levelezési címünk: MKB Bank Zrt., Értékpapír, Fizetési és Treasury Műveletek Igazgatóság, H-1821 Budapest)