



# MKB TREZOR SZÁMLÁK ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Érvényes: 2018. január 3-tól

## MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla MKB Trezor Tartós Befektetési Számla

Az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla és az MKB Trezor Tartós Befektetési Számla lehetőséget biztosít Önnek a megtakarításaira, befektetéseire vonatkozó, jelenleginél kedvezőbb adózás elérésére.

## MI AZ MKB TREZORSZÁMLÁK CÉLJA?

Az MKB Trezor Számlák célja a közép-, illetve hosszútávú megtakarítások és az öngondoskodás ösztönzése.

### A következő befektetési elvárásnak felel meg:

- az MKB Trezor Számlák a közép- és hosszútávon elhelyezett betétek és befektetések esetén biztosítanak előnyöket a magánszemély ügyfelek számára az adófizetés tekintetében, így a **közép- és hosszútávra tervező megtakarítók, befektetők** számára már ideális lehetőség;
- **mindenkinek ajánljuk, aki megtakarítással rendelkezik**, mivel a számlák **már középtávon is adóelőnyt** biztosítanak amellet, hogy amennyiben Önnek valamilyen okból kifolyólag szüksége lesz a számlán lévő megtakarítására a **kedvezményes adózás igénybe vételére jogosító időszak elérése előtt, a fizetendő adó mértéke nem alakul kedvezőtlenebbül, mint a standard számlákon tartott befektetések, megtakarítások esetében.**

# AZ MKB TREZOR SZÁMLÁK ELŐNYEI

- **a számlákon elhelyezett betéti vagy befektetési termékeken elért jövedelem adója a megtakarítási (lekötési) időtartam függvényében:**
  - a számlanyitás naptári évében és az azt követő 3 éves lekötési időszak alatti számlamegszűntetés esetén: 15% személyi jövedelemadó,
  - a számlanyitás naptári évét követő 3. év utolsó napján, azaz december 31-én történő megszűnés vagy részkivétel esetén, valamint a 4. vagy 5. évben megvalósult számlamegszűntetés esetén: 10% személyi jövedelemadó,
  - a számlanyitás naptári évét követő **5 éves lekötési időszak utolsó napján (december 31-én): 0%**
  
- Ön választhat, hogy megtakarítását **lekötött betétekben szeretné kamatoztatni** az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számlán, **és/vagy** szeretné megtakarítását – kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően – **különböző időtávú és eltérő kockázatú befektetéseken elhelyezni** az MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán.
  
- az MKB Trezor Számlákon nyilvántartott **pénzösszeg, illetve pénzügyi eszközök (értékpapírok) személyi jövedelemadó megállapítása nélkül örökölhetők**
  
- az **MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számlán** elhelyezett összeg vonatkozásában Ön **haláleseti kedvezményezettet** jelölhet.

## MKB TREZOR TARTÓS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA

- az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla egy olyan **speciális bankszámla**, melyen Ön elkülönülten tarthatja nyilván középtávú megtakarításait
- 2012. január 1-jét követően a számla **HUF, EUR, USD, GBP és CHF<sup>1</sup> devizanemben is nyitható**, a számla megnyitásának feltétele **minimum 25 ezer Ft**, egyösszegű megtakarítás elhelyezése HUF devizanemű MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számlán
- a számlán **a megnyitás naptári évében** a minimum 25 000 Ft befizetésen felül további **összegek is elhelyezhetőek**, az Ön igényei szerint meghatározott időpontban és gyakorisággal
- a számlanyitás **naptári éve az ún. „felhalmozási időszak”, amelynek során lehetősége van megtakarításait a számlájára befizetni. Ezt követően a számla egyenlege további befizetéssel már nem növelhető**, kizárólag a kamatok kerülnek jóváírásra. Azonban lehetősége van minden további naptári évben egy újabb megtakarítási típusú szerződés megkötésére, amelynek lekötési nyilvántartásába további megtakarításait elhelyezheti
- az adott évben nyitott, különböző devizanemű Trezor Tartós Megtakarítási Számlák között átutalás nem lehetséges
- a számlán lévő megtakarított pénzüsszegeből Ön a megnyitott számlája devizanemével megegyező devizanemben **különböző időtávú és lekötési módozatú betétlekötéseket kezdeményezhet.**

## MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA

- az MKB Trezor Tartós Befektetési Számla egy speciális **összevont értékpapír- és ügyfélszámla**, melyen Ön elkülönülten tarthatja nyilván egyes értékpapír befektetéseit

---

<sup>1</sup> 2015. március 4-ével a Bank a CHF bankszámla értékesítését felfüggeszti

- az MKB Trezor Tartós Befektetési Számlákon forintban és devizában denominált pénzügyi eszközök is elhelyezhetők, azonban csak olyan tranzakciók kezdeményezhetők, melyek nem járnak pótlólagos fedezet-elhelyezési kötelezettséggel
- a számla megnyitásának feltétele **minimum 25 ezer Ft befizetése**, illetve a tárgynapi MNB árfolyamon átszámítva legalább 25 ezer forintnak **megfelelő devizaösszeg számlán történő elhelyezése**:
  - pénztári forint befizetés, illetve bankszámláról indított forint átutalás vagy pénz átvezetés formájában,
  - forintban vagy devizában denominált értékpapír vásárlásával,
  - NYESZ-R számla teljes értékpapír és pénz egyenlegének transzferálásával.
- a számlán **a megnyitás naptári évében** a minimum 25 ezer Ft-nak megfelelő befizetésen túl **bármekkora összeg elhelyezhető**, az Ön által kívánt időpontban és gyakorisággal
- az **elhelyezés naptári évét követően a számla egyenlege további befizetéssel már nem növelhető**, kizárólag a kamatok, hozamok, osztalékok, lejáratok, vagy a befektetések értékesítéséből származó bevételek kerülnek jóváírásra. Azonban lehetősége van minden további naptári évben egy újabb befektetési típusú szerződés megkötésére, amelynek lekötési nyilvántartásába további befektetéseit elhelyezheti
- a számlán **különbéle befektetési termékek** helyezhetők el **változatos futamidőben és formában**, így Ön is megtalálhatja a kockázat és hozam szempontjából az Ön számára legkedvezőbb befektetési formát, például:
  - MKB Kötvények, egyéb hazai és külföldi kötvények,
  - Hazai és külföldi állampapírok,
  - MKB nyílt- és zártvégű befektetési alapok és egyes külföldi alapok,
  - Hazai és külföldi egyedi tőzsdei részvények
- **2013. január 1-től nem lehet zárt körben kibocsátott értékpapírokat** az MKB Trezor Tartós Befektetési Számlára helyezni
- MKB Trezor Tartós Befektetési Számlákon lehetőség van forinttól eltérő devizanemű értékpapírok vásárlására is. A számlán kifizetésre kerülő hozamok, lejáró tőkerész, visszaváltás ellenértéke bármikor újra befektethető, akár a

kifizetés devizanemével azonos, akár – konverzió esetén – attól eltérő devizanemű pénzügyi eszköz vásárlásával. Az MKB Trezor Tartós Befektetési Számlára befizetett forint összegek is konvertálhatók más devizanemre

- Az MKB Trezor Tartós Befektetési Számla ügyfélszámlája nem kamatozó jellegű pénzeszámla
- Nap végi szabad egyenlegek automatikus befektetésének lehetősége: **Megállapodás egyes MKB tőkevédett befektetési alapok befektetési jegyeire vonatkozó rendszeres vételi megbízásról MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán** elnevezésű szerződés megkötésével:
  - Az MKB Trezor Tartós Befektetési Számla ügyfélszámláján minden egyes banki munkanapon (Tárgynapon) a forgalmazási időszak utolsó fél órás időtartama alatt forintban, euróban, illetve dollárban rendelkezésre álló szabad egyenleg terhére az e napon érvényes egy jegyre jutó nettó eszközértéken megvásárolható maximális számú, a szabad egyenleg devizanemének megfelelő befektetési jegy kerül megvásárlásra.
  - Rendszeres vételi megbízás a következő MKB tőkevédett befektetési alapokra adható MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán: MKB Forint Tőkevédett Likviditási Alap, MKB EURO Likviditási Alap és MKB Dollár Likviditási Alap.

## AZ MKB TREZOR SZÁMLÁK KÖLTSÉGEI

- MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla:
  - A számla vezetésével és használatával kapcsolatos kondíciók (díjak, költségek, stb.) megtalálhatók az MKB Bank Zrt. LXXIII. MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla című kondíciós listában.
- MKB Trezor Tartós Befektetési Számla:
  - A számlavezetési díjak és a megbízási díjak kondícióit az MKB Bank Zrt. XVI. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő befektetési szolgáltatások című hatályos kondíciós listája tartalmazza: VII. MKB TREZOR Tartós befektetési számlavezetés díj és kamat kondíciói
  - A számlavezetési díj éves átlagállományi díj alapján kerül felszámításra, amelynek mértéke befektetési terméktípusonként eltérő.

Figyelem! Az MKB Trezor Számlák kondíciói, a számlákon felszámított költségek a jövőben változhatnak!

## Milyen lehetőség nyílik a jelenlegi NYESZ-R számla átalakítására MKB Trezor Tartós Befektetési Számlává vagy MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számlává?

Amennyiben Ön az MKB Banknál vagy más befektetési szolgáltatónál nyugdíj-előtakarékossági számlával rendelkezik, a számla megszüntetésével **a számla teljes összegét átteheti az MKB Trezor Számlákra**. Az átalakítás történhet a nyugdíj-előtakarékossági számlán levő pénzügyi eszközök értékesítésével és/vagy transzfer megbízás megadásával az MKB Trezor Tartós Befektetési Számlára.

**Amennyiben Ön a nyugdíj-előtakarékossági számlájához kapcsolódóan adójóváírást vett igénybe, az átalakítás évében és az azt megelőző évben kapott adójóváírások 20%-kal növelt összegét Ön köteles az adóbevallásában bevallani, és a megadott határidőig megfizetni.**

### Kinek érdemes átalakítani a NYESZ-R számlát MKB Trezor Számlává?

- akinek a NYESZ-R számlához kapcsolódó, a befektetés hozamaira vonatkozó kedvezmények igénybevételéig több mint 5 év van hátra
- aki nem tervezi adójóváírás igénybevételét az MKB Nyugdíj-előtakarékossági számlán
  - mert nem rendelkezik adóköteles jövedelemmel,
  - mert nincs rá módja, vagy nem szándékozik évente befizetni a számlára.

## AZ MKB TREZOR SZÁMLÁK MEGSZÜNTETÉSE, AZ ELHELYEZETT PÉNZÖSSZEG ÉS A LEKÖTÉSI HOZAM FELVÉTELE A LEKÖTÉSI IDŐSZAK ALATT

Az MKB Trezor Számla – a szerződés azonnali hatályú felmondásával – bármikor megszüntethető, azonban az ötéves lekötési időszak lejártát megelőző megszüntetés azzal a következménnyel jár, hogy Önnek a tartós befektetésből származó jövedelme után a fent leírtak szerinti adófizetési kötelezettsége keletkezik. A Bank a személyi jövedelemadókat nem vonja le, azt Önnek kell az adott évre vonatkozó **személyi jövedelemadó bevallásában a keletkezett jövedelme után megállapítania, bevallania és megfizetnie**. A megszüntetéskor megállapított jövedelem adója változik annak függvényében, hogy a számlanyitáshoz képest mikor történt a megszüntetés.

A számlákról történő **rész kivétel kizárólag egyszer, a számlanyitás évét követő 3. naptári év végén**, december 31-én **lehetséges** úgy, hogy az MKB Trezor Számlán legalább 25 000 Ft értékű állomány maradjon.

A lekötés bármely egyéb megszakítása esetén a számla megszűnik, ekkor az Önt megillető egyenleget, értékpapírokat az Ön által megjelölt bank,- illetve értékpapírszámlára utalja át a Bank.

Ezzel egyidejűleg a soron következő adóbevallási időszakban esedékessé válik a meg nem fizetett személyi jövedelemadó bevallása és megfizetése.

Az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla esetében a lekötés megszakítása – kivéve, ha a megszakításra a számlanyitás évét követő 3. naptári év végén, december 31-én kerül sor és a Számlán legalább 25 ezer forintnak megfelelő összeg marad – a számlanyitás naptári évében Bankunknál megnyitott valamennyi Trezor Tartós Megtakarítási Számla megszűnését eredményezi, függetlenül azok devizanemétől.

Trezor Tartós Megtakarítási Számla bármely okból történő megszűnése esetén a deviza összegek az aktuális napi (befizetési, illetve számla zárás) MNB középárfolyamon kerülnek megállapításra, és az így számított forint összegekből kell a jövedelmet megállapítani. Olyan Trezor Tartós Befektetési Számla zárása esetén, amelyen már deviza pénzeszegek és devizás pénzügyi eszközök is elhelyezésre kerültek, a befektetett összeg és a zárás) piaci érték megállapítása forintban történik, ezért a deviza összegek az **aktuális napi** (befizetési, illetve számla zárás) **MNB árfolyamon** kerülnek beértékelésre, és az így számított forint összegekből kell a **jövedelmet megállapítani**.

## AZ MKB TREZOR SZÁMLÁK MEGHOSSZABÍTÁSA:

A számlanyitás naptári évét követő 5. év utolsó napján az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla és/vagy az MKB Trezor Tartós Befektetési Számla megszűnik. A számlanyitás naptári évét követő 5. év utolsó napján a megszüntetés mellett lehetősége nyílik arra is, hogy a számlá(ko)n fennálló teljes vagy a 25.000 Ft-ot elérő állományra vonatkozóan egy újabb azonos típusú tartós befektetési szerződés megkötésével a befizetés naptári évének (gyűjtőév) kihagyásával – tehát a meghosszabbított számlára történő további befizetési lehetőség nélkül – újrainduljon az 5 éves lekötési időszak végén elérhető kedvezményes adózást nyújtó megtakarítási lehetőség.

## ADÓZÁS

**Az MKB Trezor Számlákon elért jövedelmet a számlákról történő rész kivétel vagy a számlák teljes megszüntetése esetén Bankunk nem terheli meg a tartós befektetésből származó jövedelem adójának (személyi jövedelemadó) az összegével! A fizetési kötelezettség bevallásához Bankunk jövedelemigazolást bocsát az Ön rendelkezésére, legkésőbb a tárgyévet követő év február 15-éig, mely alapján Önnek kell a személyi jövedelemadó bevallásában a keletkezett jövedelmet, annak adóját a megadott határidőig bevallania és megfizetnie.**

Amennyiben az 5 éves lekötési időszak utolsó napjáig Ön nem szünteti meg a számláját és a számláról rész kivételre sem kerül sor, illetve Ön nem kívánja a számla meghosszabbítását sem, a számla december 31-én 0%-os adó mellett megszűnik és tartós befektetésből származó jövedelem esetében adóbevallási kötelezettsége nem keletkezik. (Amennyiben az 5 éves lekötési időszak alatt a 3. év végén a számlájáról rész kivételre került sor, akkor csak a fennmaradó összegre és annak hozamaira vonatkozik az 5 éves lekötési időszak utolsó napján érvényes 0%-os adó.)

**Az MKB Trezor Számlákról történő rész kivétel vagy megszüntetés esetén az ott keletkezett jövedelem más tartós befektetési szerződésen alapuló számlák jövedelmével nem vonható össze, adókiegyenlítésre\* nem alkalmazható!**

**Az MKB Banknál nyitott MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számla és MKB Trezor Tartós Befektetési Számla között nincs lehetőség a befektetések**

A jelen tájékoztatóban foglalt adózásra vonatkozó információk pontosan csak az Ön egyedi körülményei alapján ítélni lehet meg és a jövőben változhatnak!

**átcsoportosítására!**

## AZ MKB TREZOR SZÁMLÁK MŰKÖDÉSE:

Az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számlán és az MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán elhelyezett pénz, illetve pénzügyi eszközök (értékpapírok) egésze a lekötés megszűntetése nélkül 2014. január 1-jétől másik hitelintézethez és befektetési szolgáltatóhoz átutalható. Kérjük, átutalás előtt szíveskedjen tájékozódni az átutalás költségéről, valamint pénzügyi instrumentumai másik befektetési szolgáltatónál történő kezelhetőségéről!



# FOGYASZTÓVÉDELMI TÁJÉKOZTATÁS!

Az ügyféltájékoztatásban feltüntetett előnyök mellett kérjük, hogy **legyen figyelemmel** az alábbiakra is:

- az Ön befizetései — a befektetési számla igénybevétele esetében — befektetési jellegűek, befizetései pénzügyi eszközökbe kerülnek, így az árfolyam-ingadozásokon keresztül a pénz- és tőkepiaci mozgások kihathatnak a megtakarítás mértékére;
- kérjük, hogy gondolja át, mekkora összeget tud nélkülözni, mert az MKB Trezor Tartós Befektetési Számláról a lekötési időszak alatt csak a fenti kockázat figyelembe vételével tud pénzt kivenni;
- a lekötési időszak alatt az MKB Trezor Számlákról való bármekkora összegű pénzkivétel minden esetben a számlák megszűnésével jár (kivéve a lekötési időszak 3. év december 31-i rész kivétel időpontja), amelyet követően az MKB Trezor Tartós Megtakarítási Számlán lévő összeg átvezetésre kerül a normál bankszámlára, az MKB Trezor Tartós Befektetési Számlán lévő összeg pedig – rendelkezésének megfelelően – kifizetésre, vagy átvezetésre kerül a normál bank- vagy értékpapírszámlára;
- Jelen kiadvány reklámnak minősül. A tájékoztatás nem teljes körű, nem tartalmazza az összes szerződési feltételt, nem minősül befektetési ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak vagy adótanácsadásnak, célja kizárólag a figyelem felkeltése.
- Az MKB Trezor Számlákon és az MKB Nyugdíj-előtakarékossági Számlán elérhető adóelőny feltételeiről a [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu) honlap nyújt részletes tájékoztatást
- Az adózásra vonatkozó információk a jövőben változhatnak és pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltethők meg!
- az Ön befizetései befektetési jellegűek, azaz befizetései pénzügyi eszközökbe kerülnek elhelyezésre, így az árfolyam-ingadozásokon keresztül a pénz- és tőkepiaci mozgások kihathatnak a megtakarítás mértékére;
- döntése előtt mindig olvassa el alaposan az üzletszabályzatot, hirdetményt és valamennyi vonatkozó tájékoztatót. Ha nem ért valamit, kérdezzen rá Személyes Pénzügyi Tanácsadójánál!

- hasonlítsa össze az egyes konstrukciók jellemzőit (például: befektetési termékek kockázata, költségei; EHM-ja, futamideje, egyéb költségek, stb.);
- mérje fel a lehetséges kockázatokat, és mérlegelje háztartása kockázattűrő képességét;
- alaposan tájékozódjon a különböző ajánlatok között, ha szükséges, hívja fel ügyfélszolgálatunkat (MKB TeleBANKár: 06-1/373 3333, 06-80/333 660) vagy keresse fel a legközelebbi bankfiókunkat személyesen;
- minden esetben olvassa el a szerződéses dokumentumokat, mielőtt aláírná azokat.

\* A befektetési szolgáltatóval a MNB által felügyelt tevékenység tárgyát képező pénzügyi eszközökre kötött ügylet, melyre vonatkozóan a magánszemély rendelkezik az adókötelezettség megállapításához szükséges, az adóévben megkötött valamennyi ügylet minden adatát tartalmazó, a befektetési szolgáltató által a nevére kiállított igazolással.

\*\* Adókiegyenlítés az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott, ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség és az érvényes adókulcs szorzata, csökkentve az adóévet megelőző két év bármelyikéről szóló adóbevallásban ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség miatt már érvényesített adókiegyenlítéssel, de legfeljebb az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott, ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adója, csökkentve az adóévet megelőző két év bármelyikéről szóló adóbevallásban ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség miatt már érvényesített adókiegyenlítéssel.