



GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK

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

- 1. Az idei évben lejáró TBSZ TREZOR 2010 számlám teljes állományát szeretném meghosszabbítani további 3+2 évre. Mi a teendőm?**

A lejáró TBSZ TREZOR 2010 számla meghosszabbításának előfeltétele, hogy Ön rendelkezzen az idei év során megnyitott TBSZ TREZOR 2015 számlával, illetve a lejáró TBSZ TREZOR 2010-es, és a TBSZ TREZOR 2015-ös számla együttes szabad forint egyenlege nem lehet negatív december 31-én.

A „NYILATKOZAT AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŪNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN” nyomtatvány megfelelő szakaszának kitöltésével van Önnek lehetősége erről nyilatkozni. Szükséges továbbá gondoskodni esetleges díjtartozás rendezéséről is (lásd 10. kérdés).

- 2. Hogyan kerül megállapításra a bekerülési értéke az eddigi befektetésemnek, amennyiben meghosszabbítom az idei évben lejáró TBSZ TREZOR 2010 számlámat?**

Az idei évben lejáró TBSZ TREZOR 2010 számla pénzügyi eszközeinek 2015. december 31. napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbik érték lesz figyelembe véve bekerüléskor.

- 3. Van-e lehetőség arra, hogy az idei évben lejáró TBSZ TREZOR 2010 számlám állományának csak egy részét hosszabbítom meg?**

Erre nincsen lehetőség. Az év végén lejáró TBSZ TREZOR 2010 számla pénzeszközeinek újra befektetése esetén csak a teljes egyenleget benntartva lehet a meghosszabbításról rendelkezni annak érdekében, hogy a befizetés évének az idei év minősüljön és kimaradjon az új gyűjtő év.

- 4. Szeretném az idei évben lejáró TBSZ TREZOR 2010 számlámon elhelyezett befektetéseimet kiegészíteni további befektetésekkel, és így, a megnövelt összeggel hosszabbítanám meg a tartós befektetésemet. Van-e erre lehetőség?**

Igen, erre úgy van lehetőség, ha az idei évben – a lejáró TBSZ TREZOR számla meghosszabbításához egyébként is szükséges - új TBSZ TREZOR 2015 számlát nyit. 2016. január 1-től a lejáró TREZOR TBSZ 2010 számla állománya és a 2015-ben nyitott TBSZ TREZOR 2015 számlára történt befizetések, befektetések - ha Ön a „NYILATKOZAT AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŪNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN” nyomtatványban így rendelkezett - egy „közös” összevont lekötési nyilvántartást fognak képezni. Ha új TBSZ TREZOR 2015 számlára 2015-ben új befektetést kíván eszközölni, úgy - az Szja. törvényben előírtaknak megfelelően - *első befizetesként legalább 25.000,- Ft befizetése szükséges.*

- 5. Milyen adózási következményekkel kell számolni, ha a „meghosszabbított” TBSZ TREZOR számlát pl. a következő év során valamilyen okból fel kell törni?**

Mivel a meghosszabbítás új lekötésnek minősül (a gyűjtőévnél jelen esetben 2015 számít), ennek megfelelően a 2016. január 1-től induló TBSZ TREZOR 2015 számlákból először 2018. december 31-n lehet (rész)kifizetést eszközölni kedvezményes adózással, illetve 2020. december 31-én már adómentesen. A meghosszabbított TBSZ TREZOR 2010 állományai tőkésednek (az elmúlt 5 év során keletkezett hozamok megszoigált adómentes jövedelmek), így már csak az 5. év utáni hozamok adóznak az új periódusban.

6. Már megnyitottam az idei év során egy TBSZ TREZOR 2015 számlát. Az idén lejáró TBSZ TREZOR 2010 számlám egyenlege automatikusan rákerül a 2015-ben megnyitott TBSZ TRZOR 2015 számlámra?

Nem kerül automatikus átvezetésre. Amennyiben azt szeretné, hogy az idén lejáró TBSZ TREZOR 2010 számlán lévő állomány átkerüljön az idén megnyitott TBSZ TREZOR 2015 számlára, akkor erről a „NYILATKOZAT AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŰNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN” nyomtatvány „A” szakaszának kitöltésével tud rendelkezni. Rendelkezés hiányában az év végén lejáró TBSZ TREZOR számla egyenlegét átvezetjük a Sztenderd Összevont Értékpapír – és Ügyfélszámlára.

7. Az idei évben megnyitott TBSZ TREZOR 2015-re szükséges minimum 25.000,- Ft első befizetést eszközölni?

Év végén lejáró TBSZ TREZOR 2010 számla változatlanul történő meghosszabbítása esetén nem feltétlenül szükséges a kezdeti 25.000 Ft befizetése, mivel a lejáró állomány átvezetésével - mint első befizetéssel - az első 25.000,- Ft befizetési kötelezettség megtörténik. Csak akkor szükséges a minimum 25.000,- Ft befizetése, amennyiben növelni szeretné tartós lekötése állományát, vagy díjtartozása áll fenn 2015. december 31-én.

8. Az idei évben lejáró TBSZ TREZOR 2015 számlámat nem kívánom hosszabbítani. Van-e bármilyen teendőm?

Igen, van. Szükséges rendelkezni arra vonatkozóan, hogy a lejáró állományt milyen számlára kívánja jóváírni. Ezt a „NYILATKOZAT AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŰNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN” „C” szakasz kitöltésével teheti meg. Amennyiben Ön nem rendelkezik az MKB Banknál Sztenderd Összevont Értékpapírszámla és Ügyfélszámlával, abban az esetben csak személyesen a bankfiókban tud erre vonatkozóan rendelkezni.

9. Mi történik akkor, ha nem teszek semmilyen nyilatkozatot a lejáró TBSZ TREZOR számlámra vonatkozóan?

Alapesetben a lejáró TBSZ TREZOR számla állományát átvezetjük a Sztenderd Összevont Értékpapírszámla és Ügyfélszámlára. Ennek hiányában a Bank *felelős őrzésbe* veszi a lejáró számlák állományát.

10. Hogyan tudom az idei évben lejáró TREZOR TBSZ 2010 számlámon felhalmozott díjtartozásomat rendezni?

Amennyiben 2015. december 31-én díjtartozás van a lejáró TBSZ TREZOR 2010 számlán, ennek kiegyenlítésére két mód van:

- Az idei évben megnyitott TBSZ TREZOR 2015-re történő befizetéssel; vagy

- az idei évben lejáró TBSZ TREZOR 2010-en szabad egyenleg biztosítása befektetett értékpapír eladásából.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a díjtartozást csak azonos devizafedezet biztosításával lehet rendezni. 2015. december 31-én fennálló díjtartozás esetében bankunk nem hajtja végre a lejáró TBSZ TREZOR 2010 állományának meghosszabbítását. Az újonnan megnyitott TBSZ TREZOR 2015 ilyen esetben a 2015 év során befizetett összeggel kerül tartós lekötésbe.

11. Honnan tudhatom, hogy mennyi díjtartozásom fog felhalmozódni 2015. december 31-ig?

A lejáró TBSZ TREZOR számlákon állományi díjterhelések, illetve vételi megbízásból fakadó díjak jelentkezhetnek. Az állományi díjakat a bank minden tárgyhónapot követően betérhel. Ezek mértéke – azonos értékpapír állományt feltételezve – várhatóan nem változik jelentős mértékben. A vételi megbízási díjról a megbízás idejében tájékozódhat.

12. Lehet-e azonos évben lejáró TREZOR TARTÓS MEGTAKRÍTÁSI SZÁMLA összegét TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁRA-ra áttenni?

Az Sza. törvény értelmében jelenleg nincsen erre lehetőség.

13. Jövedelemigazolás

A lejáró TBSZ TREZOR 2010 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 rész kivételkor kifizetett lekötési hozamrész nagyságára), ennek megfelelően Bankunk az adóévét követő év február 15-ig igazolást ad a magánszemélynek a befektetésből származó jövedelemről, ami adómentes.

14. Szükséges-e személyesen bankfiókba bemenni, ha a TBSZ TREZOR 2010 számlám állományát változatlanul szeretném meghosszabbítani?

Nem, amennyiben 2015. december 1-ig megküldi postai úton az aláírt „Szerződéskötési ajánlat MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRŐL” nyomtatványt (erre csak akkor van szükség, amennyiben Ön még NEM rendelkezik TBSZ TREZOR 2015 számlával); illetve a „NYILATKOZAT AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZÚNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN” nyomtatványt, és gondoskodik arról, hogy nem lesz díjtartozása 2015. december 31-én. (Levelezési címünk: MKB Bank Zrt., Értékpapír Műveletek, H-1821 Budapest)