



GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK

A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŰNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN

FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

TBSZ 2018: 2018-ben nyitott MBH Tartós Befektetési Számla (exMKB Trezor, exBB és MTB)

TBSZ 2023: 2023-ben nyitott MBH Tartós Befektetési Számla (exMKB Trezor, exBB és MTB)

Sztenderd Összevont Értékpapírszámla és Ügyfélszámla: Olyan MBH Bank által vezetett összevont értékpapír- és ügyfélszámla, amely nem MBH Tartós Befektetési Számla, nem MBH Nyugdíj-előtakarékossági számla, nem Start számla és nem MBH Stabilitási Megtakarítási Számla.

TBSZ Nyilatkozat: A Nyilatkozat/Rendelkezés az MBH 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](http://www.mbhbankszolgaltatasok.hu/bankfiokok) honlapunkon megtekinthető: www.mbhbankszolgaltatasok.hu
- MBH TeleBANKár:
 - belföldről díjmentesen hívható telefonszám: **06-80-350-350**
 - külföldről is hívható telefonszám: **+1 373 3399**

1. AZ ÉV VÉGÉN MEGSZŪNŐ TBSZ 2018 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT (RÉSZBEN VAGY EGÉSZBEN) SZERETNÉM TOVÁBBRA IS LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁSBAN TARTANI TOVÁBBI 3, ILLETVE 5 ÉVRE. MI A TEENDŐM?

A TBSZ 2018 számla állományának ismételt lekötési nyilvántartásba helyezésének feltétele, hogy

- legkésőbb 2023. december 28-ig a TBSZ Nyilatkozat megfelelő pontjának (és esetleges 1. sz. mellékletének) kitöltésével nyilatkozzon arról, hogy a TBSZ 2018 számláján lévő eszközeinek teljes egészét vagy minimum 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) értékű részét ismételten lekötési nyilvántartásba kívánja helyezni és
- 2023. december 29-én rendelkeznie kell TBSZ 2023 számlával, és
- a TBSZ 2018 és a TBSZ 2023 számla magyar forintban vezetett együttes szabad pénzegenlege 2023. december 29-én nem negatív, és
- ha az MBH TBSZ 2023 számlára az első befizetés a TBSZ 2018 számla egyenlegének átvezetése, akkor az e számlán nyilvántartott Pénzügyi eszközök értéke 2023. december 29-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz).

2. HOGYAN KERÜL MEGÁLLAPÍTÁSRA EDDIGI BEFEKTETÉSEIM BEKERÜLÉSI ÉRTÉKE, AMENNYIBEN ISMÉTELTEN LEKÖTÖM AZ IDEI ÉVBEN MEGSZŪNŐ TBSZ 2018 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT?

Az Sza tv. 67/B. § (10) bekezdése értelmében, amennyiben a TBSZ 2018 számla állománya (részben vagy egészben) ismételten lekötési nyilvántartásba kerül, a TBSZ 2023 számlára történő átvezetéskor a pénzügyi eszközök bekerülési értékeként a 2023. december 29. napján irányadó szokásos piaci értéket, illetve annak megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

3. AZ IDEI ÉVBEN MEGSZŰNŐ TBSZ 2018 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁNAK CSAK EGY RÉSZÉRE SZERETNÉK ÚJRA TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉST KÖTNI. VAN ERRE LEHETŐSÉGEM?

Igen van. 2018 óta ad rá lehetőséget az Szja tv., feltéve, hogy az ismételt lekötéssel érintett Pénzügyi eszközök értéke 2023. december 29-án eléri a 25.000 Ft-ot vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszközt.

4. SZERETNÉM AZ IDEI ÉVBEN MEGSZŰNŐ TBSZ 2018 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT KIEGÉSZÍTENI TOVÁBBI BEFIZETÉSEKKEL, ÉS A MEGNÖVELT ÖSSZEGGEL ISMÉTELTEN LEKÖTNI. VAN ERRE LEHETŐSÉG?

Igen, van lehetőség, ha legkésőbb **2023. december 28-ig** TBSZ 2023 számlát nyit – a TBSZ 2018 számla egyenlegének újbóli lekötéséhez egyébként is szükséges - és erre a számlára befizetés(ek)e)t teljesít 2023. december 29-ig.

Ha Ön a TBSZ Nyilatkozatában új tartós befektetési szerződés megkötéséről rendelkezett és teljesülnek az ismételt lekötés feltételei - a megszűnő TBSZ 2018 számla állománya 2023. december 29-én átvezetésre kerül a TBSZ 2023 számlára. Ha a TBSZ 2023 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 KÖVETKEZMÉNYEKEL KELL SZÁMOLNOM, HA A TBSZ 2018 ÁLLOMÁNYÁT ISMÉTELTEN LEKÖTÖM, DE AZ ÚJ LEKÖTÉST AZ 5. ÉVI MEGSZŰNÉS ELŐTT MEGSZÜNTETEM?

Újbóli lekötés esetén 2023 lesz a gyűjtőév. Ennek megfelelően a TBSZ 2023 számláról először 2026. december 31-én lehet kifizetést igényelni kedvezőbb, 10% mértékű adózással. 2028. december 31-ét követően már adómentes a lekötési hozam Az újra lekötött TBSZ 2018 állománya tekintetében a pénzügyi eszközök bekerülési értéke a 2023. december 29. 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 2023. 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 2023 SZÁMLÁM. AZ ÉV VÉGÉN MEGSZÚNÓ TBSZ 2018 SZÁMLÁM EGYENLEGE AUTOMATIKUSAN ÁTVEZETÉSRE KERÜL A 2023-BEN MEGNYITOTT SZÁMLÁMRA?

Nem, a TBSZ 2018 egyenlege nem kerül automatikusan átvezetésre a TBSZ 2023 számlára, azaz nem kerül automatikusan ismételt lekötési nyilvántartásba. Amennyiben azt szeretné, hogy a TBSZ 2018 számláján lévő állomány (részben vagy egészben) a TBSZ 2023 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 2018 számlája egyenlege 2024. január 2-án átvezetésre kerül az Ön MBH Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlájára és Ügyfélszámlájára. Ha Ön nem rendelkezik az MBH Banknál Sztenderd Összevont Értékpapírszámlával és Ügyfélszámlával, az MBH 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 2023 SZÁMLÁMRA SZÜKSÉGES MINIMUM 25.000 FT ÖSSZEGŰ ELSŐ BEFIZETÉST TELJESÍTENEM?

Az év végén megszűnő TBSZ 2018 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 2018 számlán nyilvántartott Pénzügyi eszközök értéke 2023. december 29-én kevesebb, mint 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) és/vagy
- növelni szeretné tartós befektetési szerződése állományát, és/vagy
- a TBSZ 2023 számlára az első befizetés (magyar forintban) a díjtartozás rendezése miatt történik.

Ha a TBSZ 2018 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 MEGSZŪNŐ TBSZ 2018 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 Banknál Sztenderd Összevont Értékpapírszámlával és Ügyfélszámlával. Ez esetben kérjük, hogy legkésőbb **2023. december 28-ig** kezdeményezze valamelyik MBH bankfiókban vagy az MBH VideóBANK szolgáltatásán keresztül a számlanyitást. Sztenderd Összevont Értékpapírszámla és Ügyfélszámla hiányában az MBH 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 XVI. sz. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MBH Bank Nyrt. értékesítheti.

9. MI TÖRTÉNIK AKKOR, HA NEM TESZEK TBSZ NYILATKOZATOT AZ ÉV VÉGÉN MEGSZŪNŐ TBSZ 2018 SZÁMLÁMRA VONATKOZÓAN?

Ez esetben a megszűnő TBSZ 2018 számla állományát 2024. január 2-án átvezetjük az MBH Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlájára és Ügyfélszámlájára. (Amennyiben Önnek több ilyen számlája van, a legrégebben nyitott számlájára írjuk jóvá az eszközöket.) Sztenderd Összevont Értékpapírszámla és Ügyfélszámla hiányában az MBH 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 XVI. sz. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MBH Bank Nyrt. értékesítheti.

10. HOGYAN TUDOM AZ ÉV VÉGÉN MEGSZŪNŐ TBSZ 2018 SZÁMLÁMON FELHALMOZOTT DÍJTARTOZÁSOMAT RENDEZNI?

A TBSZ 2018 számlán lévő díjtartozás rendezésére az alábbiak szerint kerülhet sor:

- Ismételt lekötés esetén
 - a TBSZ 2023 számlára magyar forint befizetésével, átutalásával vagy
 - a TBSZ 2018 és/vagy a TBSZ 2023 számlán magyar forintban történő szabad egyenleg biztosításával értékpapír-befektetésének, illetve annak egy részének eladásából.
- Ha nem kívánja eszközeit ismételten lekötni, és
 - rendelkezik az MBH Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlával és Ügyfélszámlával, akkor a TBSZ 2018 egyenlege átvezetésre kerül erre a számlára, aminek magyar forintban vezetett szabad pénzegegyenlege terhére és/vagy – ha van – a fizetési számlája terhére tartozása beszámításra kerül. Amennyiben díjtartozását nem ezen módokon rendezi, kérjük, hogy a Sztenderd Összevont Értékpapírszámláján és Ügyfélszámláján biztosítson a díjakra fedezetet (pl. magyar forint befizetésével, átutalásával).
 - nem rendelkezik az MBH Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlával és Ügyfélszámlával, akkor az MBH Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint a TBSZ 2018 egyenlegét átvezeti felelős őrzési technikai számlára az MBH Bank Nyrt. 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. 2023. december 29-én fennálló díjtartozás esetében az MBH Bank nem hajtja végre a megszűnő TBSZ 2018 állományának ismételt lekötését.

Ez esetben a TBSZ 2023 a gyűjtőév során arra befizetett összeggel kerül tartós lekötésbe. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a TBSZ 2023 számlára első alkalommal minimum 25.000 Ft-ot (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszközt) szükséges befizetnie.

11. HONNAN TUDOM, HOGY MENNYI DÍJTARTOZÁSOM HALMOZÓDIK FEL 2023. DECEMBER 29-IG?

Az állományi díjat az MBH 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 2023. december havi állományi díjat – a számla megszűnése miatt – a megszokottnál korábban, 2023. december 29-én fogjuk a TBSZ 2018 számlán

elszámolni a 2023. december 28-ai, illetve ennek hiányában a 2023. december 27-ei árfolyam adatok figyelembevételével.

12. KÉRHETEM A 2018-BEN NYITOTT MBH TARTÓS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLÁMON LÉVŐ KAMATOZÓ BANKBETÉT EGYENLEGÉNEK ÁTVEZETÉSÉT A 2023-BEN NYITOTT MBH TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁMRA?

Az Szja tv. értelmében jelenleg nincs erre lehetőség.

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

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