

# apró betűk helyett –

## K&H tartós befektetési számla (TBSZ)



### miért érdemes TBSZ-t nyitni?

Ösztönöz a hosszú távú megtakarításra, ráadásul a befektetéseken elért hozam 5 év után teljesen adómentes. A TBSZ nagyfokú rugalmasságot biztosít számodra, ugyanis portfóliód a tartam alatt bármikor átalakíthatod.

### milyen megtakarításokat helyezhetek el TBSZ-en?

Értékpapír típusú befektetéseket tarthatsz TBSZ-en, pl. részvényt, kötvényt, állampapírt, befektetési jegyet.

### milyen adókedvezmény jár TBSZ-en?

Gyűjtőgető év	Lekötési időszak	Adómentesség				
A megnyitás évének végéig fizethetsz be az adott évi TBSZ-re	A számlán elhelyezett befektetéseken változtathatsz, de a gyűjtőgető év után nem adhatsz új összeget a számlához és nem vezethetsz ki pénzt vagy értékpapírt. Ha mégis az 5. év vége előtt vonsz ki pénzt a számláról (egyidejű számlazárással vagy 3. év végi részkivétellel), akkor a növekmény után adófizetési kötelezettség keletkezik.	Az 5. év végén a befektetésedhez adómentesen hozzáférhetsz				
0. év	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	
Adózás 2025. január 1-től nyitott TBSZ-ek esetén:				10% SZJA, 8% szocho		0% SZJA, 0% szocho
Adózás 2024. december 31-ig nyitott TBSZ-ek esetén:				10% SZJA, 0% szocho		

Rész kivételi lehetőség a 3. év végén kedvezményes adózással

### hogyan tudok TBSZ-en megtakarítást elhelyezni?

Tartós befektetési számla megnyitásához vonatkozó szerződést kell kötnöd, ezt meg tudod tenni

- lakossági ügyfélként bármelyik személyes ügyfélpontunkon
- prémium ügyfélként személyes ügyfélponton vagy távbankban
- ha privát banki ügyfél vagy, akkor személyes ügyfélponton vagy azonosított videóhívás keretében
- ha kiemelt privát banki ügyfél vagy, akkor bankároddal személyesen, azonosított videóhívás vagy elektronikus azonosítású telefonhívás keretében

A számlanyitás minimum 25 000 forint befizetéssel történhet, amelyet be tudsz fizetni készpénzben vagy átutalással. A befizetés után a számlán lévő pénzt már el tudod helyezni konkrét befektetésben.

### lehet-e folyamatosan befizetni a TBSZ-re?

A TBSZ számlára befizetni csak az úgynevezett felhalmozási időszakban lehet. A felhalmozási időszak az a naptári év, amelyben a tartós befektetési szerződést megkötötted. Ebben az évben december 31-ig van mód befizetésre, akár egyösszegben, akár részletekben. A lekötési időszakban már nem tehetsz hozzá tartós befektetésben lévő megtakarításaidhoz.



## **korábban vásárolt értékpapírt is elhelyezhetek az újonnan nyitott TBSZ-en?**

Meglévő értékpapírt tartós befektetésekben nem helyezhetsz el. Ebben az esetben érdemes megvárnod az adott megtakarítás lejáratát, és azt követően a pénzt lehet átutalni a TBSZ számlára. Amennyiben nincs lejáratási idő (pl. nyíltvégű alap vagy egyedi részvény esetén) mindenképp vedd fontolóra, hogy érdemes-e eladni a régi értékpapírokat, és az új vásárlást már TBSZ számlára megtenni.

## **csak egy banknál lehet TBSZ-t nyitni?**

Tartós befektetések elhelyezésére banknál vagy brókercégnél köthetsz szerződést. Szolgáltatóként egy naptári évben csak egy befektetési célú számlát nyithatsz, ugyanakkor más szolgáltatóknál nyithatsz számlát még az adott évben.

Ha a számlát megszünteted, akkor ugyanabban az évben, ugyanannál a szolgáltatónál, ugyanarra a célra új szerződést nem köthetsz, tehát, ha 2024-ben a K&H Banknál tartós befektetési számlát nyitottál, és azt megszünteted, úgy új tartós befektetési számlát a K&H Banknál már csak 2025-ben nyithatsz. Ezt viszont más szolgáltatónál még 2024-ben is megteheted.

## **lehet-e az egyik banknál lévő TBSZ-t áthelyezni egy másik bankba?**

Igen, 2014. január 1-től kezdődően az szja. törvénybe bekerült a tartós befektetési számlák állományának szolgáltatók közötti áthelyezési lehetősége, nemcsak az adott évben nyitottak esetén, hanem a korábbi években nyitott számlák esetén is.

Pl. 2023-as TBSZ áthelyezése akkor is lehetséges lesz egy másik szolgáltatóhoz, ha ott már van 2023-as TBSZ-ed, és akkor is, ha még nincs – ez viszont azt jelenti, hogy utólagosan kell majd nyitni korábbi évre vonatkozó TBSZ számlát.

## **mit kell tennem, ha már van tartós befektetési szerződésem és a lekötési időszakban keletkezik olyan megtakarításom, amit ismét tartós befektetésben szeretnék elhelyezni?**

Egy évben egy szolgáltatónál csak egy számlát nyithatsz. Az új tartós célú megtakarítások elhelyezésére minden évben új szerződést kell kötnöd.

## **összevonhatók a különböző években nyitott számlák állományai?**

Nem vonhatók össze.

## **változtathatók-e a TBSZ számlán lévő értékpapírjaimon a lekötési időszakban?**

A tartós befektetésekben elhelyezett megtakarítással egy adott TBSZ számlán belül korlátlanul lehet tranzakciókat végrehajtani, tehát nem szükséges például egy értékpapírban tartanod a befektetés összegét. A számlán az értékpapírok szabadon adhatók és vehetők. Különböző adóévi tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.



## **mikor és hogyan juthatok a pénzemhez úgy, hogy az adómentességet élvezzen?**

A megtakarítás hozama kizárólag akkor válik adómentessé, ha a felhalmozási időszakot követő öt naptári évben (ez az ún. lekötési időszak) a megtakarításod megtartottad. Részösszeg kivétele esetén az adómentesség csak a TBSZ számlán maradó megtakarítás hozama után jár. Tartós befektetések esetén mindig január 1-től december 31-ig terjedő naptári évekről beszélünk.

## **mi történik, ha a felhalmozási vagy lekötési időszakban szükségem van a pénzemre?**

Megtakarításodhoz akár a felhalmozási, akár a lekötési időszakban hozzáférhetsz, de meg kell fizetned az időszakra vonatkozó adókat, egyéni adóbevallás keretében.

Fontos, hogy ha a teljes elhelyezett összeget vagy annak csak egy részét szeretnéd kivenni a tartós befektetésből, a TBSZ számla – a 3. év végi rész kivételi lehetőség kivételével – teljes egészében megszűnik, és ugyanannál a szolgáltatónál ugyanarra a célra új szerződést nem köthetsz az adott évben.

## **hogyan, és mikor lehet részösszeget felvenni a TBSZ számláról?**

Részösszeget a számláról csak egy alkalommal, a lekötési időszak 3. évének végén tudsz felvenni, tehát nem tudsz részösszeget felvenni a felhalmozási időszakban, és a lekötési időszak első három évében a számla megszűnése nélkül. Fontos tudni, hogy amennyiben a lekötési időszak 3. évének végén egy alkalommal felveszel részösszeget, úgy a fennmaradó összegből az 5. lekötési év végéig részösszeget ismét csak a számla megszüntetése mellett, adók megfizetésével vehetsz fel.

## **hogyan kell adózni a tartós befektetésből származó jövedelem után? A Bank levonja az adót?**

Tartós befektetésekből származó jövedelem esetén a Bank nem von le adót, minden esetben a bruttó összeg kerül kifizetésre. Amennyiben adót kell fizetned, azt egyéni adóbevallásban kell bevallanod, és ez alapján megfizetned. A Bank a tárgyévet követő év január 31-ig igazolást ad a tartós befektetésből elért hozamodról (lekötési hozam).

Az a jövedelmed, amely a teljes, ötéves lekötés alatt keletkezett, vagyis a befektetés a felhalmozási időszakot követő öt naptári évben mindvégig a TBSZ számlán volt, adómentes, ezért nem kell bevallást készítened arra a jövedelemre.

Abban a különleges esetben sem kell bevallást készítened, ha a tartós befektetés megszakad, de a TBSZ számlán lévő megtakarítás nem ér el pozitív hozamot (azaz veszteséges a befektetés), hiszen ekkor a lekötési hozam mértéke 0 forint, így nincs fizetendő adó.

## **hogyan örökölhető a TBSZ számlán elhelyezett megtakarítás?**

A TBSZ számlán elhelyezett megtakarítás a hagyaték tárgyát képezi. A tartós befektetésekre is vonatkozik az illetéktörvény; ez alapján a tartós befektetésben elhelyezett értékpapírok egyenes ági öröklés, valamint a túlélő házastárs által megszerzett örökrész mentes az öröklési illeték alól. Egyéb esetekben az örökösök az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvényben meghatározottak szerint öröklési illetéket kötelesek fizetni.



## ha már van nyugdíj-előtakarékossági számlám (NYESZ), de szeretnék tartós befektetést is, hogyan tehetem meg?

A két számla között alapvetően nincs összefüggés, így párhuzamosan lehet nyugdíj-előtakarékossági számlád és tartós befektetési számlád is.

Egy fontos kapcsolat van a két számla között: abban az esetben, ha rendelkezel NYESZ-szel és TBSZ-szel is, és szeretnéd a NYESZ számla állományát áthelyezni, lehetőség van a transzferálásra. Ez csak úgy lehetséges, hogy a NYESZ teljes állományának áthelyezésével egyidejűleg a NYESZ számla megszűnik, az áthelyezés pedig csak a gyűjtő évi TBSZ-re lehetséges. Ebben az esetben új NYESZ számlát csak az áthelyezés évét követő évben nyithatsz.

## milyen költségekkel kell számolnom?

- számlavezetési díj
- vételi és eladási díjak
- tőzsdei megbízás díja
- éven belüli számlazárás díja

A fentiek mértékéről a mindenkori befektetési szolgáltatások hirdetményében olvashatsz.

<https://www.kh.hu/kondicio/maganszemely/hirdetmeny>

Amennyiben további kérdésed van a K&H tartós befektetési számlával kapcsolatban, szakértő tanácsadóink készséggel segítenek Neked.

Figyelmedbe ajánljuk az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ honlapját (<https://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak>), ahol hasznos tájékoztatókat, termékleírásokat, összehasonlítást segítő alkalmazásokat (hitelkalkulátor, háztartási költségvetés-számító program) érhetsz el.

Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek. A kondíciók módosításának jogát a Bank fenntartja. A termék részletes leírását és feltételeit, a Befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó hirdetmény és a K&H Bank Zrt. Befektetési és kiegészítő szolgáltatásaira vonatkozó üzletszabályzata tartalmazza, melyek megtekinthetők a bankfiókokban és a kh.hu internetes oldalon. A Bank a kondíciók változtatásának jogát fenntartja. A K&H Bank a Budapesti Értéktőzsde tagja, tevékenységi engedély száma: PSZÁF (illetve jogelődje) 41.064/1998., III/41.064-3/2001., III/41.064-11/2002., valamint III/41.064-16/2003. számú határozata.