ADÓZÁSI TÁJÉKOZTATÓ MAGÁNSZEMÉLYEKNEK

Az alábbiakban összefoglaljuk az Alapforgalmazó Zrt. által forgalmazott befektetési jegyekkel kapcsolatos legfontosabb adózási szabályokat.

I. HAZAI ADÓZÁSI SZABÁLYOK

1. Személyi jövedelemadó

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény („SZJA tv.") rendelkezik a tőkejövedelmek, így a befektetési jegyek hozamának adózásáról. A befektetési jegyekkel kapcsolatosan realizált jövedelem – attól függően, hogy tőzsdén nem jegyzett, vagy jegyzett befektetési alapokról van-e szó – kamatjövedelemnek, vagy ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül.

Kamatjövedelem (SZJA tv. 65.§ (1) b))
Kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiaci törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír után i) kamat és hozam címén kifizetett (jóváírt) bevétel, valamint ii) a fenti értékpapírok beváltásakor, a visszaváltásakor, valamint átruházásakor a magánszemélyt megillető bevételből – függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre – az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész (kivéve, ha a kollektív befektetési értékpapír tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint OECD, vagy EGT tagállamban működő tőzsdén kerül eladásra).

Adó mértéke: 15 %

(Megjegyzés: ha a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2016. január 1-je előtt kezdődött, de a jövedelem megszerzése 2016. január 1. után történik, átmeneti szabályok alkalmazandóak, és csak a 15%-os adókulcs a 2016. január 1-jétől megszolgált kamatjövedelemre vonatkozik, az azt megelőző időszakra 16% alkalmazandó).

Adóbevallás: az adót a kifizető (befektetési vállalkozás) állapítja meg és vonja le, a magánszemélynek azt az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem (SZJA tv. 67/A §)
Ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül a befektetési vállalkozással pénzügyi eszközre (így különösen részvényre, kamatjövedelem alá nem tartozó egyéb értékpapírra, határidős ügyletre, opciós ügyletre), árura kötött ügylet, valamint devizára/valutára kötött, pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügylet, amely

- a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság által felügyelt tevékenység tárgyát képezi,
- amelyet bármely EGT-államban, vagy egyébként olyan államban működő pénzpiacon tevékenységet folytató befektetési vállalkozással kötöttek, amely állammal Magyarországnak van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem az adóévben elért ügyleti nyereségek együttes összegének (összes ügyleti nyereség) a magánszemélyt terhelő, az adóévben, pénzben elszámolt ügyleti veszteségek és az ügyletkötésekhez kapcsolódó, a befektetési szolgáltató által felszámított díjak együttes összegét (összes ügyleti veszteség) meghaladó része.

Adó mértéke: 15 %

Adóbevallás: A jövedelmet és az adót a jövedelmet szerző magánszemély az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ről a befektetési szolgáltató által kiállított bizonylatok (teljesítés-igazolások), illetőleg saját nyilvántartása alapján állapítja meg, az adóévről benyújtandó bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

Adókiegyenlítés: ha a magánszemély az adóévben és/vagy az adóévet megelőző évben, és/vagy az adóévet megelőző két évben ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteséget ér(t) el, és azt a veszteség keletkezésének évéről szóló adóbevallásban feltünteti, adókiegyenlítésre jogosult.

2. Egészségügyi hozzájárulás

Az egészségügyi hozzájárulás mértékéről és megfizetéséről az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény („EHO tv.") rendelkezik.

A magyar adóilletőségű magánszemély, vagy – ha a jövedelem utáni adófizetésre az SZJA tv. szerint a kifizető köteles –, akkor a kifizető 6 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet az Szja tv. 65. §-a szerinti kamatjövedelem (az Szja tv. szerint adómentesnek minősülő kamatjövedelem vagy kamat kivételével) adóalapként meghatározott összege után. Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet egészségügyi hozzájárulás nem terheli.

Mentes továbbá az egészségügyi hozzájárulás alól az olyan kollektív befektetési értékpapír beváltásakor, visszaváltásakor, valamint átruházásakor megállapított kamatjövedelem, amelynél

- az értékpapír tulajdonban tartásának időszakában mindvégig a kollektív befektetési értékpapírt kibocsátó szervezet szabályzatában, vagy más hasonló, a befektető által megismerhető belső szabályában

meghatározottak szerint a szervezet befektetése legalább 80 százalékos arányban az SZJA tv. szerinti EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz, és
- a kollektív befektetési értékpapírt kibocsátó szervezet az uniós jogi aktusokban megállapított tőkepiaci felügyelet hatálya alatt áll.

3. Tartós befektetésből származó jövedelem (SZJA tv. 67/B §)

Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül a befektetési vállalkozással megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötés megszüntetése, megszakítása révén keletkező jövedelem, azaz a lekötési hozam.

Adó mértéke: Az adó a lekötési hozam (azaz az értékpapírnak a TBSZ megszüntetés/megszakítás időpontja szerinti piaci értéke és az eredeti lekötött pénzösszeg különbözete) után kerül megállapításra. Az Szja és EHO mértéke attól függően alakul, hogy a TBSZ megszüntetésére/megszakítására a lekötés évét követően mikor kerül sor:

Megszakítás/Megszüntetés időpontja	Szja mértéke	EHO mértéke
3. év előtt	15 %	6 %
3. év végén	10 %	0 %
3. év és 5. év között	10 %	0 %
5. év végén	0 %	0 %

II. NEMZETKÖZI ADÓZÁSI SZABÁLYOKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A külföldi illetőségű természetes személy befektetők esetében a releváns kettős adóztatási egyezmények szabályai, és az EU Megtakarítási Irányelv (2003/48/EK irányelv) szerint kell eljárni.

Az EU Megtakarítási Irányelv hatálya alá tartozó magánszemélyek esetén a haszonhúzói azonosítást követően nem kerül levonásra adó a jövedelemből, azonban a befektetési szolgáltatónak adatszolgáltatási kötelezettsége van a magyar adóhatóságon keresztül az illetőség szerinti adóhatóság felé.

Ha a magánszemély nem tartozik az EU Megtakarítási Irányelv hatálya alá, de van a magánszemély illetősége szerinti állammal kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, akkor a megfelelő dokumentumok (illetőségigazolás, illetve szükség szerint haszonhúzói igazolás/nyilatkozat) bemutatása esetén a befektetési szolgáltató nem von le adót a kifizetett jövedelemből. Ha nem állnak rendelkezésre a megfelelő dokumentumok, 15 százalék személyi jövedelemadó és bizonyos esetben 6 százalék egészségügyi hozzájárulás kerül levonásra, amelyről a külföldi magánszemély befektető igazolást kap. A befektető az igazolás alapján a kettős adóztatás

elkerüléséről szóló egyezményben meghatározott mértéket meghaladóan levont adót a magyar adóhatóságtól visszaigényelheti.

Ha az adott állammal nincs kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, akkor 15 százalék személyi jövedelemadót és bizonyos esetekben 6 százalék egészségügyi hozzájárulást kell a kifizetésekből levonni.

Budapest, 2016. január 4.
Alapforgalmazó Zrt.

FIGYELMEZTETÉS

A fentiekben közölt információk kizárólag tájékoztató jellegűek és nem tekinthetők adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetésre való ösztönzésnek, ajánlattételi felhívásnak. A jelen tájékoztatás nem teljeskörű. A fenti tájékoztató természetszerűen nem tartalmazza a befektetési jegyekkel kapcsolatos adózási szabályok teljes körű ismertetését, ezért azt tanácsoljuk Ügyfeleinknek, hogy a befektetési jegyekre vonatkozó döntésük meghozatala előtt befektetéseik adóvonzatait illetően kérjék ki adótanácsadójuk véleményét.

Nincs garancia arra, hogy a befektetési jegyekkel kapcsolatos adózási jogszabályok a jövőben változatlanok maradnak, az aktuális adózási jogszabályokról ezért a befektetőknek saját maguknak is informálódniuk kell. Az Alapforgalmazó Zrt. fenntartja a tájékoztatóban foglaltak megváltoztatásnak, módosításnak jogát. Ezen tájékoztató ismerete nem mentesíti az adózót az alól, hogy az adótörvények mindenkori hatályos rendelkezéseiről elvárható módon maga is tájékozódjon, illetve szükség esetén adótanácsadó segítségét vegye igénybe.