TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA SZERZŐDÉS
GYŰJTŐÉV

amely létrejött egyrészről

Név:
Állandó lakcím:
Állampolgárság:
Azonosító okmány típusa és száma:
Születési hely, idő:
Anyja neve:
Adóazonosító jel:
Értesítési telefonszám:
Értesítési e-mail cím:
A kezelt vagyonhoz kapcsolódó adószám:
Amennyiben **Ügyfél** a szerződést, mint bizalmi vagyonkezelő köti, a vagyonrendelő(k) neve, lakcíme:
Amennyiben **Ügyfél** a szerződést, mint bizalmi vagyonkezelő köti, a kedvezményezett(ek)neve, lakcíme:
Ügyfélkategória szerinti besorolás: lakossági / szakmai / elfogadható partner
továbbiakban, mint **Ügyfél**

másrészről

Név:	**HOLD Alapforgalmazó Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
Székhely:	1123 Budapest, Alkotás u. 50.
Cégjegyzékszám:	01-10-048412
MNB engedély szám:	H-EN-III-183/2015.

továbbiakban, mint **Szolgáltató**

Ügyfél és **Szolgáltató** a továbbiakban együttesen: **Felek** között az alábbi feltételekkel:

1. A Felek között befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtása tárgyában létrejött keretszerződés (a továbbiakban: **Keretszerződés**) alapján a Szolgáltató ügyfél- és értékpapírszámlákat vezet az Ügyfél részére.

2. A Felek a jelen okiratban (a továbbiakban: **Szerződés**) a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (**Szja.**) 67/B. §-ában foglaltak szerinti tartós befektetési szerződést (**TBSZ**) kötnek egymással. Az Ügyfél megbízása alapján az Szolgáltató TBSZ számlákat, TBSZ ügyfél- és értékpapírszámlákat nyit és vezet az Ügyfél számára a jelen Szerződés feltételei szerint.

3. Az Ügyfél egy naptári évben kizárólag egy TBSZ számlát jogosult nyitni Szolgáltatónál az Szja. szerinti, adott célra alkalmas pénzügyi eszközök tekintetében. Az Ügyfél jogosult a jelen Szerződés keretében, adott gyűjtőévi TBSZ számlán belül több alszámla megnyitására. Amennyiben Ügyfél a jelen Szerződést bizalmi vagyonkezelőként, az általa kezelt vagyonra köti, úgy minden egyes kezelt vagyon vonatkozásában egy naptári évben kizárólag egy TBSZ-t jogosult kötni Szolgáltatóval.

4. Az egyes adóévekre vonatkozó TBSZ számlákat az Szolgáltató az Ügyfél javára külön számlaszámmal jelölt, az Szja.-ban meghatározott lekötési nyilvántartást biztosító számlákként nyitja meg és vezeti.

5. A Szolgáltató az egyes TBSZ számlákat az Ügyfél erre vonatkozó nyilatkozata alapján nyitja meg és vezeti. A Szolgáltató által az Ügyfél részére nyitott TBSZ számlaszámokat a www.holdonline.hu felületén visszaigazolva tünteti fel.

6. Az Ügyfél által a Szolgáltatótól a jelen Szerződés alapján igénybe vett szolgáltatásokért fizetendő díjak összegét és esedékességét a Szolgáltató mindenkor hatályos Kondíciós Listája tartalmazza.

7. A jelen Szerződés megkötésekor hatályos jogszabályi rendelkezések értelmében a TBSZ-hez kapcsolódó rendelkezések alkalmazására kerülhet sor minden olyan adóévben, amikor az Ügyfél a jogszabályban meghatározott minimális összeget elhelyezi az adott TBSZ számlán. Az egyes adóévekben a TBSZ-re vonatkozó rendelkezések alkalmazásának a feltétele, hogy a jogszabályban meghatározott mértékű pénzeszközök a TBSZ-en elhelyezésre kerüljenek. A TBSZ-en történő, megfelelő összegű jóváírás egyben a Felek közötti tartós befektetési szerződés a jóváírás napjával történő hatályba lépését és a tartós befektetési ügyfél- és értékpapírszámla megnyitását is jelenti.

8. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Szolgáltató tájékoztatta a TBSZ-re helyezhető és a Szolgáltató által is a TBSZ-en elhelyezhető eszközökről, azok devizanemére vonatkozó korlátozásokról, a Szolgáltató által nyújtható szolgáltatások köréről, ezekkel kapcsolatos információ elérhetőségéről. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szolgáltatónak a TBSZ-ről, azok forgalmáról a jogszabályban meghatározottak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn az adóhatósággal szemben.

9. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával elfogadja, hogy amennyiben bármely TBSZ-en bármilyen jogcímen tartozás áll fenn és az adott TBSZ számlán e tartozást az Ügyfél nem rendezi határidőben vagy annak rendezése a TBSZ számlán egyébként kizárt, az Ügyfél valamennyi Szolgáltatónál vezetett számláján nyilvántartott eszköz is fedezetül és óvadékul szolgál, továbbá a tartozással a megfelelő számlája is terhelésre kerülhet.

10. Azokra az esetekre, amikor a jogszabály az Ügyfél nyilatkozatát kéri a tartós befektetési számla/tartós befektetési szerződés futamidejének meghosszabbításával kapcsolatban, az alábbi rendelkezések irányadók:

    Amennyiben az Ügyfél

    a. *3 éves TBSZ esetén*: a kitöltött és aláírt nyilatkozat eredeti példányát nem bocsátja a Szolgáltató által közzétételre kerülő, az adott évre vonatkozó nyilatkozattételre nyitva álló határidőn belül a Szolgáltató rendelkezésére, illetve az online felületen sem nyilatkozik, akkor a Szolgálató jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél a lekötési időszakot az előbbi napot követő időtartamra is meg kívánja hosszabbítani a jelen Szerződés rendelkezéseinek megfelelően, részkivételre a TBSZ-en maradó egyenleg tekintetében az 5 évre meghosszabbított lekötési időszakban a mindenkor hatályos jogszabályokban és a jelen Szerződésben foglaltak az irányadók.

    b. *5 éves TBSZ esetén*: a tartós befektetési szerződés újra kötésére vonatkozó nyilatkozat aláírt eredeti példányát nem bocsátja a Szolgáltató által közzétételre kerülő, az adott évre vonatkozó nyilatkozattételre nyitva álló határidőn belül a Szolgáltató rendelkezésére, illetve az online felületen sem nyilatkozik, úgy a befizetés naptári évét követő ötödik naptári év utolsó napján a jelen Szerződés és az ehhez kapcsolódó TBSZ számla automatikusan megszűnik.

11. Amennyiben az adott TBSZ számla egyenlege a befizetés adóévének a végét követően nulla vagy negatív, úgy az érintett TBSZ számla megszüntetésre kerül és a negatív egyenleggel az Szolgáltató az Ügyfél javára vezetett megfelelő számlát terheli meg.

12. A TBSZ megszűnése esetén a megszűnt TBSZ egyenlege az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a Szolgáltató által az Ügyfél javára vezetett megfelelő számlára kerül átvezetésre.

13. A TBSZ-re a jelen Szerződés, a Szolgáltató mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a Szolgáltató közzétételeinek és hirdetményeinek rendelkezésein túl – tekintettel a vonatkozó speciális adózási szabályokra is – a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések és

hatósági állásfoglalások irányadók a Felek jogviszonyára. A jogszabályi változások és hatósági állásfoglalások alapján változás következhet be, amelynek következményeiért az Szolgáltató nem tehető felelőssé. Az Ügyfél a jogszabályváltozásokat köteles figyelemmel kísérni, az Szolgáltató értesítés küldésére nem kötelezett.

14. A Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jelen Szerződéssel és az azon alapuló szolgáltatásokkal kapcsolatban minden jelentős tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul, de legkésőbb a változásról való tudomásszerzést követő 15 (tizenöt) munkanapon belül értesítik egymást.

15. Az Ügyfél kijelenti, hogy Szolgáltatótól a jelen Szerződés szerinti szolgáltatásra vonatkozó teljes tájékoztatást megkapta, egyben aláírásával külön is megerősíti, hogy a Szolgáltató a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bszt.) foglalt teljes, általános és konkrét tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

16. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy Szolgáltató az Üzletszabályzatban és a jelen Szerződésben hivatkozott bármely további tájékoztatást a Szolgáltató honlapján (https://hold.hu/) adja meg. Az Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik és a tájékoztatás ezen módját elfogadja és Szolgáltató aktuális közzétételeiről és hirdetményeiről is ezúton tájékozódik.

17. Megszűnik a jelen Szerződés abban az esetben, ha az Ügyfél azt, mint bizalmi vagyonkezelő köti meg és az érintett bizalmi vagyonkezelés vonatkozásában akár a kedvezményezett vagy – több kedvezményezett esetén - bármelyik kedvezményezett helybe nem természetes személy lép.

18. Az Ügyfél megerősíti, hogy a megbízásokhoz kapcsolódó teljesítésigazolások és egyéb kommunikáció során Szolgáltató az Ügyfél által, a jelen Szerződés aláírásakor megadott elektronikus levélcímet köteles használni.

19. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Szerződés keretében megadott e-mail címre Szolgáltató által küldött teljesítésigazolások személyére vonatkozóan személyes adatot és értékpapírtitoknak minősülő információkat tartalmaznak. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés keretében megadott e-mail postafiókjához kizárólagos hozzáférési joggal rendelkezik, és annak illetéktelen személy által történő hozzáférésének megakadályozásáért minden ésszerűen elvárható lépést megtesz. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Szolgáltató a fenti információk jogosulatlan harmadik személyek által történt hozzáférése kapcsán Ügyfelet ért károkért a felelősségét kizárja, amennyiben a hozzáférés Szolgáltató vagy megbízottja számítástechnikai rendszerén kívül történt. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Szolgáltató számítástechnikai rendszerének nem része a távközlési szolgáltató(k) által üzemeltetett telefonos hálózat, az internetes szolgáltatók által kezelt számítógépes hálózat, valamint az Ügyfél által üzemeltetett felhasználói hozzáférési pont és ezen szolgáltatók közötti kapcsolattartást biztosító hálózat.

20. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy
    a. a TBSZ-re vonatkozó jogi szabályozást megismerte, az alapján jogosult a tartós befektetési szerződés megkötésére, valamint
    b. ismeri a TBSZ nyilvántartásba vétel, nyilvántartás és az abból való kivezetés (feltörés) feltételeit és következményeit, valamint a TBSZ, vagyis az Szja tv. 67/B. § szerinti tartós befektetési szerződéshez kapcsolódó adóelőny igénybevételének feltételeit,
    c. számításba vette, hogy az ő, illetve bizalmi vagyonkezelés esetén a vagyonrendelő, illetve a kedvezményezett adóilletősége, a vagyon fekvése alapján irányadó közteherviselési szabályok érdemben érinthetik a TBSZ-hez kapcsolódó adóelőny igénybevételének lehetőségét.

21. A Szolgáltató nem nyújt közteherviseléssel kapcsolatos tanácsot, az Ügyfél felelőssége, hogy a saját körülményei tekintetében a megfelelő adótanácsadó véleményét kérje ki a TBSZ nyújtotta

előnyök tekintetében. Az Ügyfél az előbbiekre is figyelemmel vállalja, hogy a jelen Szerződést, az annak alapján a Szolgáltató által vezetett nyilvántartást érintő változásokról késedelem nélkül, legfeljebb a változástól számított 2 (kettő) munkanapon belül tájékoztatja a Szolgáltatót.

22. Az előbbi, így különösen a 20. és 21. pontban szereplő nyilatkozatai tényszerűtlenségéből, a vállalások késedelmes vagy nem teljesítéséből eredő következmények az Ügyfelet terhelik, azokért a Szolgáltató nem felel.

23. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Szja., a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a Bszt., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a Keretszerződés, a Szolgáltató Üzletszabályzata, valamint az azokban hivatkozott egyéb jogforrások rendelkezései, továbbá a mellékelt Tájékoztatóban foglaltak irányadók. Az Ügyfél kijelenti, hogy Szolgáltató https://hold.hu/ oldalán előzetesen tájékozódott és megismerte Szolgáltató Üzletszabályzatát és Keretszerződését, és annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Kelt: Budapest,

_____	_____
HOLD Alapforgalmazó Zrt.	Ügyfél aláírása

Tartós Befektetési Szerződés

Terméktájékoztató

1. Mi a Tartós Befektetési Szerződés?

A személyi jövedelemadóról szóló törvény[1] értelmében tartós befektetési szerződés hitelintézettel, illetve befektetési vállalkozással köthető szerződés. Tartós befektetési szerződéssel kétféle számla nyitható: az egyiken lekötött betét helyezhető el, míg a másikon értékpapír típusú befektetések (például: részvény, befektetési jegy, kötvény) tarthatóak.

A Tartós Befektetési Szerződés (továbbiakban: **TBSZ**) a HOLD Alapforgalmazó Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlán belül létrehozott alszámla (továbbiakban: **TBSZ számla**) vezetésére vonatkozó megállapodás. A TBSZ számlán elhelyezett befektetések hozamára – a tartás időtartamától függően – kedvezményes adózási szabályok érvényesek.

2. Mi a TBSZ előnye?

A TBSZ középtávú (3-5 év), kedvezményesen adózó befektetési lehetőség. A TBSZ legfőbb előnye, hogy az, aki ilyen szerződés alapján megnyitott számlán helyezi el megtakarításait, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén, **részben vagy egészben mentesül az elért hozamok utáni személyi jövedelemadó (kamatadó) és a szociális hozzájárulási adó (szocho) megfizetése alól**, azaz

- a TBSZ számlán nyilvántartott befektetések kamata/hozama után nem kell kamatadót és szocho-t fizetni, ha a számlanyitás naptári évét (felhalmozási időszak) követő **ötödik év végéig** a magánszemély nem veszi ki megtakarítását,
- ha a számlanyitás évét követő **harmadik év végét követően** kivonja megtakarításait a TBSZ számláról, akkor is kedvezményesen adózik, hiszen a kamatadó mértéke 15% helyett 10%, a szocho mértéke a 2024. december 31. napját követően kötött vagy újrakötött TBSZ esetén 13% helyett 8% lesz.
- a TBSZ számlán elhelyezett befektetés a **harmadik év eltelte előtt** is bármikor hozzáférhető, azonban ebben az esetben a TBSZ megszűnik, és a TBSZ számlán elért jövedelem után – csakúgy, mint a nem TBSZ számlán realizált hozamokkal kapcsolatban – 15% kamatadó és a 2024. december 31. napját követően kötött vagy újrakötött TBSZ esetén 13% szocho fizetendő.

3. Milyen ügyletek bonyolíthatóak a TBSZ számlán?

A TBSZ befektetési termékek széles körének tartására nyújt lehetőséget. Az ügyfél a kockázatviselő képessége alapján határozhatja meg befektetése összetételét, amelyet a futamidő alatt bármikor megváltoztathat, szabadon értékesíthet, azonban a TBSZ számláról befektetését adómentesen csak az ötödik év elteltével vonhatja ki. A TBSZ számlán kizárólag magyar forint, euro és dollár pénzösszeg helyezhető el a Számlanyitás naptári évének végéig tartó felhalmozási időszak során, és kizárólag magyar forintban, euróban és dollárban denominált befektetési eszközökre - állampapír, kötvény, részvény vagy befektetési jegy - vonatkozó ügyleteket lehet bonyolítani a Számlanyitás naptári évét követő ötödik év végéig tartó lekötési idő alatt.

[1] 1995. évi CXVII. törvény

4. Milyen feltételei vannak a TBSZ számla megnyitásának?

A HOLD Alapforgalmazó Zrt.-vel Keretszerződést kötött belföldi illetőségű magánszemély ügyfél jogosult arra, hogy kezdeményezze megtakarításainak TBSZ alapján vezetett TBSZ számlán történő lekötését díjmentes számlavezetés mellett.

Belföldi illetőségű magánszemélynek minősül:

a) a magyar állampolgár (kivéve, ha egyidejűleg más államnak is állampolgára, és belföldön nem rendelkezik a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló törvényben meghatározott lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel);

b) az a természetes személy, aki a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyek beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvényben meghatározottak szerint a szabad mozgáshoz és a három hónapot meghaladó tartózkodáshoz való jogát az adott naptári évben – a ki- és beutazás napját is egész napnak tekintve – legalább 183 napig Magyarország területén gyakorolja;

c) a harmadik országbeli állampolgárok beutazására és tartózkodására vonatkozó általános szabályokról szóló törvény hatálya alá tartozó huzamos tartózkodási jogosultsággal rendelkező, illetve hontalan személy; továbbá

d) az a)–c) pontban nem említett természetes személy, akinek

da) kizárólag belföldön van állandó lakóhelye;

db) létérdekei központja belföld, ha egyáltalán nem vagy nem csak belföldön rendelkezik állandó lakóhellyel;

dc) szokásos tartózkodási helye belföldön található, ha egyáltalán nem vagy nem csak belföldön rendelkezik állandó lakóhellyel, és létérdekei központja sem állapítható meg; azzal, hogy a létérdekek központja az az állam, amelyhez a magánszemélyt a legszorosabb személyes, családi és gazdasági kapcsolatok fűzik, továbbá az állandó lakóhely az olyan lakóhely, ahol a magánszemély tartós ottlakásra rendezkedett be és ténylegesen ott lakik. Nem változik az állandó lakóhely, ha a magánszemély ideiglenes jelleggel huzamosabb ideig külföldön tartózkodik.

Abban az esetben, ha magyar állampolgár Számlatulajdonos más adóügyi illetőséggel is rendelkezik (pl: külföldre költözés), akkor TBSZ számla nyújtotta kedvezmények érvényesítésére az adott ország szabályai szerint, illetve az adott országgal érvényben lévő adóegyezmény rendelkezéseinek a függvényében van lehetőség. Magyar állampolgáron felül, a nem magyar állampolgároknak is lehetősége van TBSZ számlát nyitni, viszont a TBSZ nyújtotta kedvezmény mértékét befolyásolhatja az adott állammal érvényben lévő adóegyezmény (illetve annak hiánya), a jövedelem jogcímére és a jövedelem adóztatási helyére tekintettel.

Kérjük, egyeztessen adótanácsadójával a TBSZ számla nyújtotta kedvezmények érvényesítésére vonatkozó lehetőségekről Magyarország és az adott ország között hatályban lévő adóegyezmény rendelkezések alapján, vagy olyan esetben, ha az adott országgal Magyarországnak nincs hatályban lévő adóegyezménye.

Tartós befektetési szerződést köthet az előbbiekben említett természetes személyen túlmenően:

a) a magánalapítvány, természetes személy, mint kedvezményezett javára történő vagyoni juttatás céljából;

b) a bizalmi vagyonkezelő – a természetes személlyel, mint vagyonrendelővel természetes személy, mint kedvezményezett javára megkötött – bizalmi vagyonkezelési szerződés teljesítése céljából.

c) a magánszemély, mint kedvezményezett javára történő vagyoni juttatás céljából magánszemély által alapított **vagyonkezelő alapítvány** bizalmi vagyonkezelői feladatának teljesítése céljából

A számla megnyitásához legalább 25.000,-Ft, vagy annak megfelelő külföldi fizető eszközben megadott minimális kezdőtőke szükséges.

5. Miként működik a TBSZ?

A szerződés időtartama két részre bontható: **felhalmozási** és **lekötési** időszakra.

FELHALMOZÁSI IDŐSZAK

A ***felhalmozási időszak*** a számlanyitás naptári éve, amely során a TBSZ számla tulajdonosa a megtakarításait a TBSZ számlára befizetheti. A felhalmozási időszak minden esetben a számlanyitás naptári évének utolsó napjáig tart. **A TBSZ számlára befizetés (átutalás, átvezetés) csak és kizárólag a számlanyitás naptári évében teljesíthető.** A számlanyitáshoz szükséges legalább 25.000,- Ft, vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz minimális összegen kívül további pénzeszközök – egy összegben vagy részletekben – megkötés nélkül helyezhetők el a számlanyitás naptári évében befektetés céljából. Ebből a szempontból befizetésnek minősül az is, ha a magánszemély a TBSZ alapján a nyugdíj-előtakarékossági számláját (NYESZ) megszünteti, és a NYESZ számlán nyilvántartott pénzügyi eszközeit a TBSZ-re áthelyezi.

Fontos, hogy egy befektetési vállalkozásnál (így a HOLD Alapforgalmazó Zrt-nél is) évente csak egy TBSZ köthető.

LEKÖTÉSI IDŐSZAK

A felhalmozási időszak lejárta után, a következő naptári év január 1. napjától indul a ***lekötési időszak***, amelynek hossza 3 vagy 5 naptári év lehet. A lekötési időszak alatt a TBSZ számlára befizetés (átutalás, átvezetés) már nem teljesíthető, értéke csak a kamatok vagy hozamok jóváírásával növelhető. Azonban minden évben lehetőség van egy új TBSZ megkötésére, a fenti feltételek mellett (tehát a számlanyitás éve a felhalmozási időszak, és a 3 vagy 5 éves lekötési időszak a következő naptári év január 1. napján indul).

Amennyiben a felhalmozási időszakot követő három naptári éven *belül* a TBSZ számláról forráskivonás történik, a TBSZ számla automatikusan megszűnik, és a TBSZ számlán addig realizált hozam után 15 %-os kamatadó és a 2024. december 31. napját követően kötött vagy újrakötött TBSZ után 13% szocho fizetendő.

FONTOS!

A TBSZ-en az ügyfél befizetéseiből a befektetési szolgáltató befektetési tranzakciókat hajt végre, az Ügyfél befizetései pénzügyi eszközökbe helyeződnek, és a tőkepiaci mozgások kihathatnak a megtakarítás mértékére.

A/ Három éves lekötési időszak

A hároméves lekötési időszak lejártával, a harmadik naptári év végén az alábbi lehetőségek állnak a Számlatulajdonos rendelkezésére:

- A Számla teljes összegének felvétele, és a 10%-os kedvezményes kamatadó, valamint **a 2024. december 31. napját követően kötött vagy újrakötött TBSZ után 8 % szocho** megfizetése a teljes befektetésen elért kamat vagy hozam után. A TBSZ számla teljes összegének felvételével a TBSZ számla megszűnik.

- A TBSZ számlán nyilvántartott összeg részbeni felvétele és egyúttal a TBSZ számla megtartása. Részösszeg kifizetése esetén a ki nem fizetett összeg (minimálisan 25.000,- Ft-nak megfelelő összeg) futamideje további két évre meghosszabbodik, a TBSZ számla tovább „él". A kivont (meg nem hosszabbított) befektetéssel arányos hozam után pedig 10 %-os kamatadót és a 2024. december 31. napját követően kötött vagy újrakötött TBSZ után 8% szochot. kell fizetni.
- A TBSZ számlán nyilvántartott teljes összeg számlán tartása (lekötés meghosszabbítása) további 2 évre, és az 5 éves lekötés után járó adómentesség választása a B/ pontban írottak szerint.

B/ Negyedik és ötödik lekötési év

Amennyiben a TBSZ számla tulajdonosa a negyedik vagy ötödik év alatt forráskivonást kezdeményez, a TBSZ számla automatikusan megszűnik és a befektetések hozama után 10 %-os (kedvezményes) kamatadó és a 2024. december 31. napját követően kötött vagy újrakötött TBSZ után 8 % szocho fizetendő az A) pontban leírtak szerint.

Az ötéves lekötési időszak végén a befektetés és hozamai részben vagy egészben *adómentesen* felvehetők, illetve új szerződés keretében ismételten befektethetők. Ha a TBSZ számla tulajdonosa a TBSZ-t nem hosszabbítja meg, nincs további teendő, a tartós befektetésből származó adómentes jövedelmet a személyi jövedelemadó bevallásban sem kell szerepeltetni.

TBSZ SZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT BEFEKTETÉS ÁTHELYEZÉSE: A LEKÖTÉSI ÁTUTALÁS

A személyi jövedelemadóról szóló törvény lehetőséget biztosít a TBSZ számlán tartott befektetések egyik befektetési szolgáltatótól vagy hitelintézettől a másikhoz történő, a **lekötés megszakítása nélküli áthelyezés**ére. A jogszabály rendelkezése értelmében a TBSZ számlán nyilvántartott pénzügyi eszköz (értékpapír állomány), illetve pénzeszköz, ún. lekötési átutalás indításával transzferálható.

A hatályos jogszabályok alapján a HOLD Alapforgalmazó Zrt. kizárólag pénzügyi eszközök[2] nyilvántartására szolgáló TBSZ számlára ad át, illetve kizárólag pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló TBSZ számláról fogad tartós befektetést a lekötés megszakítása nélkül.

A/ A TBSZ számlán nyilvántartott befektetések HOLD Alapforgalmazó Zrt.-hez történő áthelyezése

Az ügyfél a más befektetési szolgáltatónál vagy hitelintézetnél lévő TBSZ számláján nyilvántartott befektetéseinek a HOLD **Alapforgalmazó Zrt.-hez történő áthelyezését** az átadó befektetési szolgáltatónál, vagy hitelintézetnél (továbbiakban: átadó) kezdeményezheti. Az átadó az általa kiállított és cégszerűen aláírt eredeti lekötési igazolást (továbbiakban: lekötési igazolás) köteles a HOLD Alapforgalmazó Zrt. részére megküldeni. A HOLD Alapforgalmazó Zrt. kizárólag a TBSZ számlán lévő forint, euró és dollár pénzösszeg, illetve a HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok, valamint tekintetében fogad TBSZ számla áthelyezést. A HOLD Alapforgalmazó Zrt. fenntartja a jogot, hogy az előzőekben felsorolt értékpapírokon kívül egyedi mérlegelés alapján egyéb értékpapírok tekintetében is fogadjon TBSZ számla áthelyezést, azonban erre nem köteles. Az ügyfél bármely, itt fel nem sorolt értékpapír tekintetében a TBSZ áthelyezés előtt egyeztetni köteles az HOLD Alapforgalmazó Zrt.-vel, amelynek elmaradásából származó következményekért a HOLD Alapforgalmazó Zrt. nem felel.

A HOLD Alapforgalmazó Zrt. abban az esetben köti meg az ügyféllel a TBSZ-t (amelyet a lekötés időtartamának szempontjából úgy kezel, mintha az eredeti szerződést megkötésének időpontjában kötötték volna meg), amennyiben az ügyfél az áthelyezendő eszközökre vonatkozóan a szükséges

[2] 2007. évi CXXXVIII. törvény 6. §

igazolást (átadó igazolása az áthelyezendő eszközök TBSZ számlán történő nyilvántartásáról vagy átadóval létrejött az adott gyűjtőévre vonatkozó TBSZ szerződés) a TBSZ számla nyitásához a HOLD Alapforgalmazó Zrt. részére átadta. Az előzőekben ismertetett igazolás kézhezvételét követően a HOLD Alapforgalmazó Zrt. gondoskodik az áthelyezni kívánt állomány átvételéről. Amennyiben az ügyfél a HOLD Alapforgalmazó Zrt.-nél rendelkezik már olyan TBSZ-szel, amelynek a kezdő éve (gyűjtőév) megegyezik az átvett szerződés kezdő évével (gyűjtőévével), úgy a HOLD Alapforgalmazó Zrt. a két szerződést összevezeti.

B/ A TBSZ számlán nyilvántartott befektetések HOLD Alapforgalmazó Zrt.-től történő áthelyezése

A TBSZ áthelyezésére vonatkozó ügyfélrendelkezés a lekötési nyilvántartás szerinti pénzösszegek, pénzügyi eszközök **egészére vonatkozhat**. A TBSZ számlán tartott megtakarítások az átvevő befektetési szolgáltatónál vagy hitelintézetnél az alábbiak szerint helyezhetőek el:

i) amennyiben az ügyfél rendelkezik az áthelyezendő TBSZ számlával azonos évben nyitott TBSZ-val az átvevőnél, akkor erre a számlára, vagy
ii) ha nem rendelkezik a fentieknek megfelelő számlával, akkor az ügyfél az átvevő befektetési szolgáltatóval vagy a hitelintézettel történt megállapodása alapján újonnan létrejött TBSZ számlára, amelyet a lekötés időtartama szempontjából úgy kell kezelni, mintha azt az eredeti szerződés megkötésének időpontjában kötöttek volna.

Amennyiben a pénzügyi eszköz transzferálása nem lehetséges, a lekötési átutalás előtt a pénzügyi eszközt értékesíteni kell, azonban ez nem jelenti a TBSZ megszűnését, hiszen a pénz a lekötési átutalás része lesz.

A lekötési áthelyezésről a HOLD Alapforgalmazó Zrt. lekötési igazolást állít ki az ügyfél és az átvevő részére.

Az áthelyezéssel kapcsolatos díjak, illetve költségek összegét az áthelyezésről adott rendelkezéssel egyidejűleg ki kell egyenlíteni (azok összege nem csökkentheti az áthelyezett lekötési összeget), illetve fedezetként a számlán biztosítani kell. Az áthelyezéssel a HOLD Alapforgalmazó Zrt. által vezetett TBSZ megszűnik.

FONTOS!

A Tartós Befektetési Szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen keletkező adóköteles jövedelmekről a HOLD Alapforgalmazó Zrt. csak igazolást állít ki, amely alapján a Számla tulajdonosának saját magának kell az adókötelezettségét bevallania és az adót megfizetnie.

Budapest, 2025. január 15.

HOLD Alapforgalmazó Zrt.

Megjegyzés:

A fentiekben közölt információk kizárólag tájékoztató jellegűek és nem tekinthetők adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetésre való ösztönzésnek, ajánlattételi felhívásnak. A fentiekben közölt tájékoztatás nem teljes körű, változtatási jogát a HOLD *Alapforgalmazó Zrt. fenntartja. A Tartós Befektetési Számlán lévő befektetésből származó jövedelem után elérhető adó- és járulékmentesség feltételeit a vonatkozó jogszabályi előírások határozzák meg. A megfelelő befektetési döntés meghozatala érdekében éppen ezért kérjük, hogy tanulmányozza a Tartós Befektetési Szerződéssel kapcsolatos jogszabályi előírásokat, különösen az SZJA és a Szocho törvény előírásait, az NAV állásfoglalásait, valamint a* HOLD *Alapforgalmazó Zrt. Üzletszabályzatának, Kondíciós Listájának, Hirdetményeinek, egyéb kondíciós feltételeinek és a vonatkozó szerződéseknek a rendelkezéseit.*

A fentiekben leírtakat elolvastam, megértettem és olvasás és értelmezést követően írom alá.

Kelt: Budapest,

_____

Ügyfél aláírása