

GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK AZ ADÓCSILLAPÍTÓ TARTÓS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (TMSZ) SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŰNÉSÉVEL KAPCSOLATOSAN

Az Adócsillapító Tartós Megtakarítási Számla gyűjtőévet követő 5. évnek a leteltével lehetőség nyílik arra is, hogy a TMSZ-en elhelyezett megtakarításokra vonatkozó kedvezményes adózás további 3, illetve 5 évre fennmaradjon. A meghosszabbításhoz a **számlatulajdonosnak** nyilatkozatot kell tennie **személyesen bankfiókjainkban az év utolsó banki munkanapjáig**.

Az alábbi tájékoztatóban összeszedtük a leggyakrabban előforduló kérdéseket, amelyek felmerülnek az 5. évi megszűnés kapcsán.

1. Az év végén lejáró Adócsillapító Tartós Megtakarítási Számlám év végén le fog járni, milyen a lehetőségeim vannak a számlával kapcsolatban?

A Tartós Megtakarítási Szerződés (TMSZ) az 5 éves futamidő végén az Ügyfél nyilatkozata alapján meghosszabbításra kerül, vagy nyilatkozat hiányában lejáráttal automatikusan megszűnik.

2. Szeretném meghosszabbítani – újabb 3+2évre – az év végén lejáró Adócsillapító Tartós Megtakarítási Számlám teljes állományát. Mi a teendőm?

A lejáró Tartós Megtakarítási Szerződés meghosszabbításának (újrakötésének) előfeltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen „Adócsillapító” Tartós Megtakarítási Számlával, amelynek egyenlege nem negatív a megszűnés évének december 31. napján. Azon Ügyfeleknek, akik kitöltik a „**Tartós Megtakarítási Szerződés** (termék neve: „Adócsillapító” Tartós Megtakarítási Számla - TMSZ) **hosszabbításához szükséges nyilatkozat**” elnevezésű nyomtatványt, **egy új TMSZ számla kerül megnyitásra** és lehetőségük lesz a TMSZ gyűjtőév nélkül történő meghosszabbítására.

3. Van-e lehetőségem arra, hogy az év végén lejáró TMSZ számlám állományának csak egy részét hosszabbítom meg?

Erre sajnos nincsen lehetőség.

FONTOS! A meghosszabbításra kerülő TMSZ alapján nyitott TMSZ számláról részfeltörés nem lehetséges!

4. Szeretném az év végén lejáró TMSZ számlámon elhelyezett megtakarításomat kiegészíteni, és így, a megnövelt összeggel hosszabbítanám meg a tartós megtakarítási számlámat. Van-e erre lehetőség?

Igen, erre úgy van lehetőség, ha kitölti a „**Tartós Megtakarítási Szerződés** (termék neve: „Adócsillapító” Tartós Megtakarítási Számla - TMSZ) **hosszabbításához szükséges nyilatkozat**” elnevezésű nyomtatványt és befizeti a hirdetmény szerinti minimum összeget, amely 50.000 Ft.

FONTOS! A nyilatkozat kitöltése után, az új számlára további befizetés történhet a TMSZ számla 5. tárgyévében legkésőbb december 31-ig, minimum 50.000,- Ft értékben.

5. Milyen banki költséggel jár a nyilatkozattétel?

A nyilatkozattétel díjmentes.

6. Amennyiben a TMSZ számlámat szeretném meghosszabbítani, a Nyilatkozatot hol tehetem meg?

A „**Tartós Megtakarítási Szerződés** (termék neve: „Adócsillapító” Tartós Megtakarítási Számla - TMSZ) **hosszabbításához szükséges nyilatkozat**” elnevezésű nyomtatványt a bankfiókjainkban tudja kitölteni és leadni, postán vagy elektronikus úton (Telefonos ügyfélszolgálaton vagy NetBankon) történő beküldésére adatvédelmi okokból nincsen lehetőség.

7. Legkorábban mikor törhetek fel rész-, vagy teljes összeget az új, meghosszabbított TMSZ számlámról, ha szeretnék a kedvezményes adózással élni?

Mivel a meghosszabbítás új lekötésnek minősül és ennek megfelelően új számla is kerül megnyitásra (gyűjtőéveknek a „meghosszabbított” TMSZ számla utolsó éve fog számítani), ennek megfelelően az 5 éves lekötési idő a nyilatkozattételt követő év január 1-től indul, az ezt követő 3. év végén lehet legközelebb kedvezményes adózással, illetve az 5. év végén adómentesen hozzájutni megtakarításaihoz.

Példa: 2015. 12. 31. előtt nyilatkozott az Ügyfél a TMSZ hosszabbításáról, így egy új számla került megkötésre 2016. 01.01-es dátummal. Ön legkorábban 2018. december 31-én kérhet rész-, vagy teljes összegű kifizetést kedvezményes adózással, illetve 2020. december 31-én fog lejárni a TMSZ, amikor teljesen adómentesen juthat hozzá megtakarításaihoz.

FONTOS! Lekötési idő előtti feltörés esetén, illetve a kedvezményes adózás hatálya alá eső részfeltörése esetén a TMSZ-en lekötött pénzüsszegeből származó jövedelem Sza.tv. szerinti bevallása, és a kamatadó megfizetése a TMSZ-számlatulajdonos kötelessége.

8. Az év során már nyitottam egy TMSZ számlát. Az év végén lejáró TMSZ számlám egyenlege automatikusan rákerül az újonnan megnyitott TMSZ számlámra?

Nem erre nincsen lehetőség. A nyilatkozat hiányában lejáratl automatikusan megszűnő TMSZ számlákon elhelyezett megtakarítás a lejáratot követő év első banki munkanapján átutalásra kerül az Ügyfél fizetési számlájára.

9. Az év végén lejáró Adócsillapító Tartós Megtakarítási Szerződésemet nem kívánom meghosszabbítani. Van-e bármi teendőm?

Nincsen. Amennyiben az Ügyfél a 2-es pontban leírt módon nem tesz nyilatkozatot, úgy az 5. év végén a TMSZ megszűnésének napján a TMSZ-en lekötött valamennyi betétlekötés –külön jognyilatkozat nélkül- lejárttá válik, megtakarításai (tőke+kamat) átvezetésre kerülnek a Tartós Megtakarítási Szerződésben jelölt fizetési számlára.

10. A TMSZ számlám lejár december 31-én, választhatok olyan lekötést, aminek a lekötési ideje átcsúszik a következő évre?

Nem, erre nincsen lehetőség. Azok a betétek, amelyek lekötési ideje hosszabb, mint a lejárat évi utolsó napja, feltörésre kerülnek és az időarányos kamat kerül kiszámításra.

FONTOS! A TMSZ számlán lekötött betét lejárat dátuma nem lehet későbbi, mint a Tartós Megtakarítási Szerződés megszűnésének napja!

11. Kapok valamilyen igazolást a TMSZ lejárta után? Ezt külön kell kérvényeznem?

Igen, az Ügyfél részére a TMSZ megszűnésekor a Bank minden esetben "Adómentesítő igazolást" állít ki. Bankunk az adóévet követő év február 15-ig igazolást ad a magánszemélynek a betétekből származó adómentes jövedelemről. Az igazolást külön kérvényezni nem szükséges, az az Ügyfél korábbi nyilatkozata alapján, postai úton kerül kiküldésre, vagy átadását személyesen biztosítjuk bankfiókjainkban.

Kelt: Budapest, 2015.12.21.

Felelősség kizárása

A „GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK AZ ADÓCSILLAPÍTÓ TARTÓS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (TMSZ) SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŰNÉSÉVEL KAPCSOLATOSAN” kiadvány csupán tájékoztató jelleggel készült, a TMSZ számla részletes leírását és feltételeit a „Hirdetmény A lakossági ügyfeleknek kínált betétek kamatairól, díjairól, jutalékairól és költségeiről” valamint a „Betétügyletekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételek” elnevezésű dokumentumok tartalmazzák. A leírt információk a keltezés napján életben lévő jogszabályok és szabályozás alapján készültek azok esetleges jövőbeni változását, módosulását a tájékoztató nem tartalmazza.