



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 lehetőségeim vannak a számlával kapcsolatban?

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

2. Szeretném meghosszabbítani – újabb 3+2 évre – 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. Milyen banki költséggel jár a nyilatkozattétel?

A nyilatkozattétel díjmentes.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB



4. 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.

5. 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 (gyűjtőévnék 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 (de szociális hozzájárulási adó megfizetése mellett), illetve az 5. év végén adó- és szociális hozzájárulási adó mentesen hozzájutni megtakarításaihoz.

Példa: Az ügyfél 2026-ra kéri „meghosszabbítani” a 2025. év végén lejáró, 5 éves TMSZ szerződését. 2025. 12. 31. előtt nyilatkozott a TMSZ hosszabbításáról, így egy új számla került megkötésre 2026. 01. 01-es dátummal. A betét tulajdonosa legkorábban 2028. december 31-én kérhet rész-, vagy teljes összegű kifizetést kedvezményes adózással (és 8% szociális hozzájárulási adó megfizetése mellett). 2030. 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 Szja.tv.¹ szerinti bevallása, a kamatadó és a szociális hozzájárulási adó² megfizetése a TMSZ-számlatulajdonos kötelessége.

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

Nem, erre nincs lehetőség. A 2. pontban említett nyilatkozat hiányában lejáráttal automatikusan megszűnő TMSZ számlákon elhelyezett megtakarítás a lejáratot követő év első banki munkanapján átutalásra kerül az Ügyfél fizetési számlájára.

¹ 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

² 2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról



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

Nincs. Amennyiben az Ügyfél a 2. 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.

8. 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, feltöresre kerülnek december végén, és az időarányos kamat kiszámításra és jóváírásra kerül.

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

8. 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 – az adóazonosító jel feltüntetésével. Bankunk legkésőbb az adóévet követő év január 31-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.

9. Köteles vagyok megadni a Bank számára az adóazonosító jeletem?

Igen, az Sza tv. 67/B.§ (6) értelmében a Bank az adóazonosító jel segítségével köteles igazolást kiállítani az Ügyfél részére a tartós befektetésből származó jövedelemről, az első befizetés napjáról (a szerződés meghosszabbítása esetén a befizetés napjának minősülő napról), valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévet követő év január 31-ig. Az igazolás tartalmáról a Bank köteles továbbá az állami Adó-és vámhatóságnak is adatszolgáltatást teljesíteni.

Kelt: Budapest, 2025.01.10.

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 az „A lakossági ügyfeleknek kínált betétek kamatairól, díjairól, jutalékairól és költségeiről szóló kondíciós lista”, valamint a „Pénzforgalmi Üzletszabályzat”, az „Általános Hirdetmény” és a Bank „Általános Üzleti 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.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB