

Adózási kérdések

Hatályos: 2011. január 1-től

Ezúton tájékoztatjuk Ügyfeleinket a befektetési termékeinket érintő jelenleg érvényben lévő adózási szabályokról:

- **Kamatadó - mértéke 16%.**
A kincstárjegyeken, kötvényeken, illetve tőzsdén kívüli forgalomban értékesített befektetési jegyeken elért hozamot, kamatot terheli, amely a kifizetéskor esedékes. A Bank kiszámítja, levonja és be is fizeti a kamatadót, a különböző szerződéseken, bizonylatokon szerepel az adó összege, így külön igazolás erről nem kerül kiállításra. A Bank a kamatadó mértékét a jövedelem megszerzésének devizanemében állapítja meg és vonja le.
A 2006. szeptember 1-jét megelőzően vásárolt befektetési jegyek, illetve kötvények értékesítésekor elért kamatjövedelmet nem terheli adó.
Az Ügyfél az adóév végéig nyilatkozatot tehet, hogy kamatjövedelme utáni adófizetési kötelezettségét az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint (következő bekezdés szerint) szeretné megtenni. Ezen nyilatkozat megtétele esetén az adóévben levont kamatadó adóelőlegnek minősül. (Szja. Tv. 65.§)
- **Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet terhelő adó - mértéke 16%.**
A Pénzügyi Szervezetek Állami felügyelete által felügyelt tevékenység tárgyát képező pénzügyi eszközökön – ide nem értve a kamatjövedelmet valamint tartós befektetési szerződés alapján elért jövedelmet – , valamint devizára/valutára kötött pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügyleten elért eredmény után az adó mértéke 16%, melyet az Ügyfél önadózás keretei között vall be illetve fizet meg az APEH felé a Bank által kiállított bizonylat alapján. Az adó alapja nettó módon állapítható meg.
Az Ügyfél az adóév végéig nyilatkozatot tehet, hogy kamatjövedelme utáni adófizetési kötelezettségét az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint szeretné megtenni. Ezen nyilatkozat megtétele esetén az adóévben levont kamatadó adóelőlegnek minősül.
Az Ügyfél külföldi devizában megszerzett jövedelme forintban történő megállapításához külön nyilatkozhat, hogy az ügylet teljesítésekor érvényes MNB középárfolyam helyett az előző hónap 15.-i árfolyamot kívánja alapul venni. Jelen nyilatkozat megtételére az adóév kezdetét megelőzően van lehetősége az Ügyfélnek. (Szja. Tv. 67/A.§ és 6.§)
- **Osztalékadó - mértéke: 16%**
A részvények után fizetett osztalékot terheli, melyet az osztalékot kifizető von le. Az osztalékadóról nem Bankunk állítja ki az adóbevalláshoz szükséges igazolást, hanem a részvény kibocsátója. A tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból származó jövedelmet egyéni százalékos EHO terheli, melynek mértékét 2007. december 31-től a kifizetés időpontja határozza meg, ez 2008. január 1-től 14% (a hozzájárulás-fizetési felső határ eléréséig). (Szja. Tv. 66.§ és EHO Tv. 3.§(3), 5.§(1)h)
- **Osztalékadó (külföldön bejegyzett részvénytársaság részvényei esetében)**

A külföldi részvények után kapott osztalékot terhelő adót a külföldi letétkezelő vonja le és fizeti be, az adott országban érvényes osztalékadóra vonatkozó jogszabályok szerint. (Szja. Tv. 66.§)

- **Értékpapír-kölcsönzési díj után fizetendő adó – mértéke: 16%**
Az értékpapír-kölcsönzési díjat 16%-os mértékű adó terheli, melyet A Bank von le és fizet be. Ezen díjról, illetve a kapcsolódó adóról következő adóév január 31-ig adóigazolás kerül kiállításra. Ezen kívül (2007. január 1-től) 14%-os EHO is fizetendő a hozzájárulás-fizetési felső határ eléréséig. (Szja. Tv. 65/A.§ és EHO Tv. 3.§(3))
- **EHO (egészségügyi hozzájárulás)**
A különadózó jövedelmekre fizetendő százalékos egészségügyi hozzájárulás mértéke 14% (a 2007. december 31. után kifizetett jövedelmek esetében). Alapesetben a tőzsdén kívüli részvények utáni osztalék, illetve az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelmeket az adón túlmenően 14% EHO megfizetése is terheli, amelyet a Bank – az osztalékjövedelem kivételével – szintén megállapít, levon és be is fizet. Abban az esetben, amennyiben nyilatkozatot kapunk Ügyfelünktől arra vonatkozóan, hogy a hozzájárulás-fizetés felső határát (450.000 Ft-ot) meghaladja az egyéb más jövedelmek kapcsán befizetett járulékmértéke, a tőkejövedelem után nem kell EHO-t fizetnie. (EHO Tv. 3.§(3))
- **NYESZ-R megjelölésű számlára vonatkozó speciális szabályok**
A nyugdíj-előtakarékossági számla-tulajdonos magánszemély a NYESZ-R megjelölésű számlájára adóévben befizetett összegek után adó visszatérítésre jogosult. Ezen visszaigényelhető adó összege a NYESZ-R számlára befizetett összeg 20%-a, de maximum 100 ezer forint. Az a magánszemély, aki a jogszabályok alapján rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt tölti be, maximum 130 ezer forint adóvisszatérítésről rendelkezhet. (Szja. Tv. 44/B§)
A NYESZ-R megjelölésű számla egyenlegét az Ügyfél a minimum 3 éves tartási időt követően a nyugdíjra való jogosultság igazolásával adómentesen felveheti.
Amennyiben az Ügyfél az adóévben a NYESZ-R számla terhére nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetésről rendelkezik, köteles az igénybe vett adóvisszatérítések 120%-át az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni, valamint a Bank által megállapított jövedelmet egyéb jövedelemként bevallani, illetve az azt terhelő adót megfizetni. (Szja. Tv. 44/B§(4), és 28.§(17))
- Amennyiben Magánszemély Ügyfél a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett másik Ügyfél értékpapírszámlájára értékpapír áthelyezésre vonatkozó rendelkezést ad, illetve értékpapír számlájára valamely értékpapírszámlával rendelkező Ügyféltől értékpapír jóváírás érkezik, köteles az értékpapír átruházásából származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknek megfelelően teljesíteni. (Szja. Tv. 15.§(5))
- Az Ügyfelet öröklés útján megszerzett értékpapírok után a mindenkor hatályos Illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény szerint illetékfizetési kötelezettség terheli. Amennyiben a Számlatulajdonos örökösödés útján szerzi meg az értékpapírokat – amelynek megszerzése illetékköteles - az értékpapírok beszerzési értéke az illetékről szóló törvényben meghatározott forgalmi érték, növelve a magánszemély által az értékpapírok átruházásig teljesített, igazolt ellenértékkel. Az öröklés útján megszerzett

értékpapírok átruházása esetén a jövedelem szerzése szerinti jogcím szerint vonja le a Bank az adót, vagy állítja ki a szükséges igazolást.

- Tartós befektetési számlára vonatkozó speciális szabályok
Tartós befektetési számlán bonyolított befektetések után a Bank nem von kamatadót illetve a kapott osztalékok is adómentesek.
Amennyiben az Ügyfél a gyűjtögetés évében, vagy a 3 éves lekötési időszakon belül részben, vagy egészben kiveszi a lekötött pénzeszeget és/vagy a lekötési hozamot, a Bank megállapítja a lekötési hozamot, mely után az adó mértéke 16%.
A tartós befektetés további két éves meghosszabbítása esetén a harmadik év utolsó napján részkivételre van lehetőség. Ez esetben a meg nem hosszabbított összeg után megállapított lekötési hozam után az adó mértéke 10%. Továbbá ha az Ügyfél a plusz két éves lekötési időszakon belüli akár részben kiveszi a lekötött pénzeszeget, és/vagy a lekötési hozamot, szinten adóköteles jövedelme keletkezik, mely után az adó mértéke szintén 10%.
Ha az Ügyfél a tartós befektetési számláját az öt éves lekötési időszak utolsó napján szünteti meg, az adó mértéke 0%. A tartós befektetésből származó jövedelmet az Ügyfélnek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke 0%.
A Bank az Ügyfél tartós befektetéséből származó jövedelméről az adóévet követő év február 15-ig igazolást ad ki.
A lekötés megszakítását követően – kivéve a lekötési időszak harmadik évének utolsó napján kivett összeg – a tartós befektetésből származó jövedelemre a jogcíme szerint rá vonatkozó Szja Tv. szerinti rendelkezéseket kell alkalmazni. (Szja. Tv. 67/B)