

## **Tartós Befektetési Számla Általános Szerződési Feltételei**

A Nyugat Takarékszövetkezet (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., központi ügyintézés helye: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4., cégjegyzékszám: **01-02-054588**, tevékenységi engedély száma: 857/1997./F. számú ÁPTF határozat (dátuma: 1997. december 29.) a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban Szja. tv) tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezései és a jelen Általános Szerződési Feltételek alapján kezeli a Tartós Befektetési Számlán elhelyezett összegeket.

### **1. Általános rendelkezések:**

A Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos közötti szerződés feltételrendszerét a jelen ÁSZF-ben, a kapcsolódó szerződésben, valamint a Takarékszövetkezet vonatkozó Hirdetményében meghatározott feltételek alkotják.

A tartós befektetési szerződés alapján a Takarékszövetkezet a lekötött pénzeszköz után kamatot fizet, a betét összegét a szerződés szerint visszafizeti, a betétben elhelyezett összegeket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja.

Tartós Befektetési Számla nyitására az a magánszemély jogosult, aki rendelkezik magyar adóazonosító jellel.

A Takarékszövetkezet Tartós Befektetési Számlát forint pénznemben vezet.

Jelen Általános Szerződési Feltételek tekintetében:

- Tartós Befektetési Szerződés: arra vonatkozó külön megállapodás, hogy a felek a tartós befektetésből származó jövedelem tekintetében az Szja tv. 67/B §- a szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.
- Megtakarítási időszak (gyűjtőév): a szerződéskötés és befizetés(ek) naptári éve.
- Lekötési időszak: a befizetés naptári évét követő legalább három naptári év (hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári év (kétéves lekötési időszak), a három és kétéves időszak együtt a továbbiakban ötéves lekötési időszak, melyhez az Szja tv.67/B.§-ban meghatározott adókedvezmények kapcsolódnak.
- Tartós befektetésből származó jövedelem (lekötési hozam): az Szja tv. 67/B.§ rendelkezéseiben foglalt feltételek és adókötelezettség mellett pénzösszeg befektetési szolgáltatóval, illetőleg hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek – ideérve a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét is – az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része.

- Lekötött pénzösszeg: a tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő első alkalommal legalább 25 ezer forint befizetés, amelyet a befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt a magánszemély a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (a továbbiakban: hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (a továbbiakban: kétéves lekötési időszak, a három- és kétéves időszak együtt a továbbiakban: ötéves lekötési időszak), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a befektetési szolgáltató, illetőleg a hitelintézet által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.
- Lekötési időszak megszűnése: az ötéves lekötési időszak utolsó napja, illetve – ha a magánszemély a lekötési időszakot nem hosszabbítja meg – a hároméves lekötési időszak utolsó napja.
- Lekötés megszakítása: a lekötött pénzösszeg, és / vagy a befektetési hozam(ok) akár részbeni felvétele.

## **2. Szerződés megkötése és a Tartós Befektetési Számla megnyitása**

A szerződés megkötésére és a Tartós Befektetési Számla nyitására az 1. pontban meghatározott megtakarítói kör jogosult.

A Tartós Befektetési Számla csak egy néven nyitható, társtulajdonosa nem lehet.

Egy naptári éven belül a Takarékszövetkezetnél egy devizanemből egy tartós befektetési szerződés köthető. Ha az adott naptári évben a szerződés valamilyen okból megszűnik, akkor új tartós befektetési szerződés az adott naptári évben nem köthető. A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnél egyszerre több élő tartós befektetési szerződéssel is rendelkezhet, de ezek szerződéskötésének éve nem lehet azonos.

A tartós befektetési szerződés a számlanyitás naptári éve (befizetési időszak) és az azt követő 3+2 naptári éves (lekötési időszak) határozott időtartamra jön létre.

A lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

A tartós befektetési szerződés megkötésekor a Számlatulajdonos átvilágítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok, valamint a Takarékszövetkezet belső szabályzatai az irányadók.

A Takarékszövetkezet a számlanyitáshoz az alábbi okmányok bemutatását követeli meg:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, valamint adóigazolványa,
- külföldi (de belföldiként adózó) természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási

jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, valamint adóigazolványa.

A szerződés a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos általi aláírásával jön létre. A szerződés aláírásával az Általános Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmény vonatkozó részei minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül automatikusan a szerződés részévé válnak.

### **3. A Tartós Befektetési Számlára történő befizetés**

A Tartós Befektetési Számla megnyitásakor kötelezően elhelyezendő összeg 25.000 Ft.

A Tartós Befektetési Számla megnyitásának naptári évében tetszőleges összeg, tetszőleges időpontban fizethető be. Az összeg elhelyezése történhet pénztári befizetéssel, a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámláról történő átvezetéssel, és a számla javára érkező átutalással egyaránt.

Az Szja tv. rendelkezései alapján befizetésnek minősül, ha a magánszemély tartós befektetési szerződés alapján a nyugdíj-előtakarékossági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek a befektetési szolgáltató által vezetett lekötési nyilvántartásba helyezésével a követelését lekötött pénzösszeggé alakítja át (azzal, hogy az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni).

A számla nyitását követő év január 1. napjától, azaz a lekötési időszakban a számlára további befizetés / átutalás nem lehetséges. A számlanyitást követő években a Takarékszövetkezet a számlára befizetést nem fogad, a számlára átutalással érkezett összeget pedig visszautasítja / visszautalja.

### **4. A Tartós Befektetési Számlán nyilvántartott lekötés megszakítása, megszüntetése**

A Tartós Befektetési Számláról a gyűjtőévben, illetve a hároméves lekötési időszakban történő pénzkivétel a betét megszakítását jelenti. A betét megszakításával a Tartós Befektetési Számla megszűnik.

A számláról részösszeg vehető fel a hároméves lekötési időszak (a számlanyitás évét követő 3. év) utolsó napján, illetve meghosszabbítás esetén a kétéves lekötési időszakban. A hároméves lekötési időszak utolsó napján, illetve meghosszabbítás esetén a kétéves lekötési időszakban történő pénzfelvétel abban az esetben nem jelenti a számla megszüntetését, a lekötés megszakítását, ha legalább 25.000,- Ft megtakarítás továbbra is fennáll a számlán. A számlán maradó összeg tekintetében a tartós befektetés meghosszabbodik további két naptári évre (a számlanyitás évét követő 5. naptári év végéig).

A Tartós Befektetési Számláról történő pénzfelvétel pénztári készpénz kifizetéssel, a Számlatulajdonos Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve a Számlatulajdonos által megadott számlaszámra történő utalással valósítható meg.

A tartós befektetési szerződés – a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - a számlanyitás évét követő 5. naptári év végével minden jogcselekmény nélkül megszűnik. Amennyiben a számlát a szerződés megszűnésekor a Számlatulajdonos nem szünteti meg, a számlán lévő összeget a Takarékszövetkezet Takarékszámlabetétként kezeli tovább. Az összegre a tartós befektetési számla megszűnésének időpontjában hatályban lévő Hirdetményben a Takarékszámlabetét termékre meghatározott kamat kerül fizetésre a Takarékszámlabetétre vonatkozó Általános szerződési feltételek szerint.

Amennyiben a számlatulajdonos az öt év lejárátát követően megtakarításait továbbra is a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó szabályok szerint kívánja a Takarékszövetkezetnél lekötöni, akkor a lekötési időszak 5. évének utolsó napjáig újrakötheti a tartós befektetési szerződést. Ebben az esetben az újrakötött tartós befektetési szerződés vonatkozásában újra indul a 3+2 éves lekötési időszak a megtakarítási időszak (gyűjtőév) nélkül.

Öröklés esetén az örökös a Számla egyenlege feletti rendelkezést csak eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés, illetve öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával tehet. Az örökös rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. A Takarékszövetkezet nem állapít meg jövedelmet a tartós befektetési szerződéssel rendelkező magánszemély halála esetén, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következik be.

## **5. Rendelkezés a Tartós Befektetési Számla felett**

A Tartós Befektetési Számla felett a Számlatulajdonos jogosult rendelkezni.

A Számlatulajdonos a Tartós Befektetési Számla feletti rendelkezésre meghatalmazást adhat. A meghatalmazott bejelentése történhet takarékszövetkezeti nyomtatványon (aláírás bejelentő kárton), teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban. Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból nem egyértelmű, a Takarékszövetkezet jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezést megtagadni.

A meghatalmazott jogosultsága nem terjed ki a Tartós Befektetési Számla megszüntetésére. Az eseti meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Számlatulajdonos, valamint a Meghatalmazott személyi adatait, a számlaszámot, a megbízás tartalmát, valamint összegét.

A Tartós Befektetési Számlára elhalálozási rendelkezés nem adható.

## **6. Biztosítottság**

Tartós Befektetési Számla személyenként – a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvényben (Hpt.) előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

A Hpt. az alábbiak szerint rendelkezik az OBA általi biztosítottságról:

„**212. §** (1) Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

(2) Az OBA által nyújtott biztosítás - a 213. §-ban meghatározott kivétellel - a betétek számától és

pénzszemléjétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

- a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
- b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

(3) Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

(4) Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett - állami garanciával (helytállással) biztosított - betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés e törvény rendelkezéseinek megfelelően - az OBA által - biztosított.

**213. § (1)** Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) a helyi önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l)-m)
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

(2) Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.

(3) Az (1) bekezdés a) és c) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétejére, amennyiben a tárgyév két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

(4) A (3) bekezdésben meghatározott összeghatár forintösszegét a tárgyév két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

(5) A tagintézetek az OBA által biztosított betéteket az OBA által meghatározott módon megjelölik.”

A biztosított betétesek esetében az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosításra és a kártalanításra vonatkozó további feltételeket a Hpt. 209.§ - 240. §-ai tartalmazzák.

A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökösök és az örökösök betéjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár

meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökgyó betétje után a kártalanítás a törvényben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától.

## **7. Adatszolgáltatás**

A Takarékszövetkezet a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követően – a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az adóhatóságnak.

A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Takarékszövetkezet tájékoztatást adni a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvényben (Hpt.) előírt esetekben.

## **8. Kamatozás, díjak, költségek**

A Takarékszövetkezet a betétek után a – gyűjtőévben történő pénzkivétel és számlamegszüntetés esetét kivéve - betételhelyezés idejére kamatot fizet.

A kamat mértékét Takarékszövetkezet a fiókjaiban kifüggesztett Hirdetmény útján közzé teszi, és honlapján ([www.nyugattakarek.hu](http://www.nyugattakarek.hu)) elektronikus úton is megjeleníti.

A betétek kamatozása a befizetés napján kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik (évi kamatnapok száma 365 nap):

$$\frac{\text{Tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{napok száma}}{365 \times 100}$$

A Tartós Befektetési Számlán elhelyezett összegek után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – mindig a naptári év végén kerül kiszámításra és minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

A Tartós Befektetési Számláról történő felvétel – a gyűjtőévben történő pénzkivételt kivéve – esetén a Takarékszövetkezet az utolsó tőkésítés időpontjától a felvétel időpontjáig terjedő időszakra napi kamatot térít.

A Tartós Befektetési Számláról kezdeményezett – a Hirdetményben részletezett – tranzakciókért és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Takarékszövetkezet. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére havonta történik.

A Takarékszövetkezet a Tartós Befektetési Számla kondícióit (díjak, költségek mértékét) – az Általános Üzletszabályzatban foglalt esetekben - jogosult egyoldalúan módosítani.

## **9. Adózásra vonatkozó szabályok**

A Takarékszövetkezet a Tartós befektetési Számlán keletkező jövedelemből nem von kamatadót, az adókötelezettség bevallása és befizetése a Számlatulajdonost terheli.

Az adó mértéke:

- nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napján
- 10 %, ha a magánszemély
  - a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,
  - a lekötést a lekötött pénzeszegek egy részére nem hosszabbítja meg, az e részre arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,
  - a lekötést a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napján.
- 15 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napján megállapított lekötési hozam után.

A tartós befektetésből származó jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania, ha adójának mértéke nulla százalék. Egyéb esetben az adót a magánszemély az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg.

Az adó bevallása és megfizetése minden esetben önadózás formájában történik, a Takarékszövetkezet által kibocsátott igazolás alapján. A Takarékszövetkezet a Tartós Befektetési Számlán keletkezett jövedelemről, a lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének évét követő naptári év január 30-ig adja ki az igazolást a Számlatulajdonosnak.

## **10. A Számlatulajdonos értesítése**

A Takarékszövetkezet a tartós befektetési számla forgalmáról a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően a bankszámlakivonattal egyidejűleg, vagy attól eltérő gyakorisággal, de legalább évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor tájékoztatja.

## **11. Záró rendelkezések**

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a szerződésekre vonatkozó általános szabályai, a bankszámla- és betétszerződésekre vonatkozó különös rendelkezései, a pénzforgalomra és adózásra vonatkozó jogszabályok, a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata, valamint a Tartós Befektetési számla szerződés előírásai az irányadóak.

Nyugat Takarékszövetkezet