

4. számú melléklet – Lakossági Tartós Befektetési Betétszámlához kapcsolódó költségek, díjak, jutalékok és kamatmértékek

Hatályos: 2021. augusztus 01. napjától

Közzététel napja: 2021. július 30.

A Takarékbank Zrt. tájékoztatja Tisztelt Ügyfeleit, hogy:

- A jogelőd TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. által értékesített Tartós Befektetési Betétszámla értékesítését 2019. november 1-jei hatállyal felfüggeszti
- 2019. október 31. napján a 3A Takarékszövetkezet, a Békés TakaréK Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária TakaréK Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat TakaréK Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet és a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. a Takarékbank Zrt-be beolvadnak (továbbiakban: jogelődök, ideértve a korábban beolvadt közvetlen és közvetett jogelődöket is), így általános jogutódjává a Takarékbank Zrt. válik.

Jelen Hirdetményt megelőzően hatályban lévő Hirdetményeink elérhetőek a www.takarekbank.hu weboldalunkon, valamint megtekinthetőek bármelyik Takarékbank fiókban.



2021. július 28. napjától változott a Jegybanki Alapkamat, mértéke: 1,20 %.

A Takarékbank Zrt.-nél vezetett bankszámlák és elhelyezett betétek az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak, továbbá azokat az OBA védőernyőjén felül a TakaréK GaranciaKözösség is védi. A védelem kizárólag a bankszámlákra és a betétekre vonatkozik. További részletek és feltételek a www.garanciakozosseg.hu oldalon találhatóak.



I. Lakossági Tartós Befektetési Betétszámla - Számlavezetéshez kapcsolódó költségek, díjak, jutalékok

A termék értékesítését a Takarékbank Zrt 2019. november 1-jei hatállyal felfüggeszti. A lentiekben közölt költségek, díjak jutalékok az ezen időpontig megkötött szerződésekre :

Tartós Befektetési Betétszámla		
Számlavezetéshez kapcsolódó díjak, jutalékok		
	Díjak mértéke 2019.08.17-től	Díjak mértéke 2019.08.16-ig
Devizanem	HUF	HUF
Számlavezetési díj (havi)	0 Ft	0 Ft
Számlanyitási díj (egyszeri)	0 Ft	0 Ft
Minimum nyitóösszeg (egyszeri)	25.000 Ft	25.000 Ft
Csomagváltási díj (alkalmanként)		
Haláleseti kedvezményezett jelölése (megbízasonként)	1 669 Ft	1 624 Ft
Fedezetlenségi kamat	évi 24,30%	évi 24,30%
Számlamegszűntetési díj ¹	1%, de maximum 22.275 Ft	1%, de maximum 21.669 Ft
Átutalási megbízásokhoz kapcsolódó költségek, díjak és jutalékok.		
Jóváírások		
Átutalások jóváírása	0 Ft	0 Ft
VIBER rendszeren keresztül beérkező jóváírások	0 Ft	0 Ft
Bejövő nemzetközi átutalások jóváírás	0 Ft	0 Ft
Terhelés		
Eseti átutalási megbízás		
A számla megszűnése/megszűntetése vagy a harmadik év utolsó napján való részkiadás esetén a kapcsolódó bankszámlára történő FT átvétel	0 Ft	0 Ft
A Tartós Befektetési szerződés megszakítás nélküli áthelyezése esetén, más befektetési szolgáltatóhoz/hitelintézethez történő InterGiro2-es átutalás	526 Ft	512 Ft
Készpénzes tranzakciókhoz kapcsolódó költségek, díjak, jutalékok		
Jóváírások		
Készpénzbefizetések jóváírása		
forintban	0 Ft	0 Ft
számla devizanemétől eltérő valutában	0 Ft	0 Ft

¹ Amennyiben a Tartós Befektetési Betétszámla a megnyitásától számított 1 éven belül a Számlatulajdonos által megszüntetésre kerül, úgy a Bank egyszeri számlamegszűntetési díjat számít fel. A számlamegszűntetési díj a 2011.01.17-ét követően megnyitott számlákra érvényes. A számlamegszűntetési díjat a Bank a számlamegszűntetés napján a számla teljes összegére (egyenlegére) vetítve számítja.

Tartós Befektetési Betétszámla		
Tartós Befektetési Betétszámlához igényelhető szolgáltatások és végezhető tranzakciók díjai		
	Díjak mértéke 2013.10.18-tól	Díjak mértéke 2013.10.17-ig
TeleBank szolgáltatás havi díja	0 Ft	0 Ft
NetB@nk szolgáltatás havi díja	0 Ft	0 Ft
Betétlekötés tranzakció díja	0 Ft	0 Ft
Betétfeltörés tranzakció díja	0 Ft	0 Ft
Az 1995. évi CXVII. törvény 67/B. § (11) pontja alapján adott megbízásokra vonatkozó átvételi határidő és a (12) bekezdés szerinti igazolás kiadásának határideje		
Takarék Kereskedelmi Banktól való áthelyezés esetén a T napi teljesítésre az átvételi határidő	12:00	-
Takarék Kereskedelmi Banktól való áthelyezés esetén az igazolás kiállítása határideje	T napi átvétel + T+2 nap	-

A Tartós Befektetési Betétszámlán végezhető tranzakciók és igényelhető szolgáltatások körét a Lakossági és Pénzforgalmi Bankszámlák Általános Szerződési Feltételei tartalmazza.

II. Lakossági Tartós Befektetési Betétszámla kamata

Érvényes: 2019. november 01. napjától

A termék értékesítését a Takarékbank Zrt 2019. november 1-jei hatállyal felfüggeszti, a már értékesített termékek a táblázatban megjelölt kamatmértékekkel kamatoznak tovább.

Látra szóló betét összege	Futamidő		
	Tartós Befektetési Betétszámla látra szóló betéti kamata	Jelenlegi éves kamat %-ban	EBKM
0 Ft - 499.999 Ft	Jegybanki alapkamat - 4,00%, de minimum 0,01%	0,01%	0,01%
500.000 Ft - 999.999 Ft	Jegybanki alapkamat - 3,50%, de minimum 0,01%	0,01%	0,01%
1.000.000 Ft - 4.999.999 Ft	Jegybanki alapkamat - 3,00%, de minimum 0,10%	0,10%	0,08%
5.000.000 Ft-, és felett	Jegybanki alapkamat - 2,50%, de minimum 0,30%	0,30%	0,12%

A kamatláb mértéke havonta változó. Értékét a minden hónap első napját - ha e nap bankszünnapra esik, akkor az ezt követő első banki munkanapot - megelőző második banki munkanapon - a Magyar Nemzeti Bank hivatalos oldalán – közzétett Jegybanki alapkamathoz viszonyítjuk a fentiek alapján. Jelen Hirdetmény hatályba lépésekor a Jegybanki alapkamat értéke: 1,20 %. A kamat elszámolása a napi záró egyenleg alapján, a kamatjövírás havonta történik.

III. Lakossági Tartós Befektetési Betétszámláról lekötendő betétek

Nem akciós betéti kamatok:

Érvényes a 2019. október 31-ét megelőzően kötött Tartós Befektetési Betétszámlán az ezen időpontot követően kezdeményezett új lekötésekre, továbbá a már lekötésben levő ismétlődő betétekre a 2019. november 1.-ei és azt követő ismételt lekötésekre.

Lekötött Betét összege		Futamidő				
		1 hó	2 hó	3 hó	6 hó	12 hó
		Éves kamat és EBKM				
HUF	Lejárat előtt felvett betét	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	50.000 Ft -	0,03%	0,03%	0,10%	0,15%	0,20%

I. Takaréktartós Betétek

Közzététel napja: 2021.június 30.

IV. Lakossági Tartós Befektetési Betétszámla – Adózási szabályok

Időszak	Időszak tulajdonsága	Betételhelyezés	Betét kivonás	Megtakarítás kezelése	Adó
0. év	Számlanyitás, Gyűjtőév. Csak a 0. évben lehetséges pénzösszeg elhelyezése a Betétszámlán. Minimum nyitóegyenleg 25.000Ft	Az első adóévben tetszés szerinti alkalommal és összegben helyezhető el megtakarítás	A megtakarítás kivonása csakis teljes összegben lehetséges a Betétszámla megszüntetésével.	Látra szólóan tartva a Betétszámlán vagy Betétlekötés.	15% (kamatadó)
1-3. év	Az első 3 megtakarítási év	Újabb Megtakarítás nem helyezhető el.	A megtakarítás kivonása csakis teljes összegben lehetséges a Betétszámla megszüntetésével.	Látra szólóan tartva a Betétszámlán vagy Betétlekötés.	15% (kamatadó)
3. év utolsó napja*	Részleges pénzkivonás napja	Újabb Megtakarítás nem helyezhető el.	A megtakarítás kivonása részlegesen vagy teljes összegben lehetséges. Részleges kivonás esetén a Betétszámla tovább él, ha minimum 25.000Ft marad azon.	Látra szólóan tartva a Betétszámlán vagy Betétlekötés.	Részleges és teljes kivonás esetén a kivont összeg után 10% (kamatadó)
4-5. év	A megtakarítás további 2 éves időszaka	Újabb Megtakarítás nem helyezhető el.	A megtakarítás kivonása csakis teljes összegben lehetséges a Betétszámla megszüntetésével.	Látra szólóan tartva a Betétszámlán vagy Betétlekötés.	10% (kamatadó)
5. év utolsó napja*	A számla megszűnésének napja	Újabb Megtakarítás nem helyezhető el.	A megtakarítás kivonása csak is a teljes összegben lehetséges a Betétszámla megszüntetésével.	Látra szólóan tartva a Betétszámlán vagy Betétlekötés.	0% (kamatadó)

*Abban az esetben, ha a harmadik év utolsó napja vagy ötödik év utolsó napja nem (banki) munkanapra esik akkor a pénzfelvételi vagy megszüntetési kérelmet előzetesen - határidős megbízásként - személyesen a Bank bármely fiókjában írásban kell benyújtania. A TBSZ Betétszámla megszolgált kamatokkal növelt egyenlege az 5 éves megtakarítási időszakot követően - amennyiben a megtakarítási időszak 5. évében új TBSZ Betétszámla kerül megnyitásra és a Számlatulajdonos nyilatkozik a Tartós Befektetési Szerződésben levő összeg új TBSZ számlára történő áthelyezéséről – az új TBSZ számlára áthelyezhető. E nyilatkozat keretében kizárólag a lejárt TBSZ számla teljes állománya áthelyezése kérhető, rész kivételre / részösszeg átutalására nincsen lehetőség. A lejárt TBSZ állomány a nyilatkozattétel naptári évében nyitott TBSZ tárgyévi befizetésének minősül. A nyilatkozattételre kizárólag a Takaréktársaság Kereskedelmi Bank Zrt. bankfiókjában van lehetőség.

A Tartós Befektetési Betétszámla a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv. 67/B §-a szerint Tartós Befektetésnek minősül. A számla és a róla lekötött betétek kamatai után a Bank nem von le kamatadót. A számla megszüntetésekor/megszűnésekor a kifizetett kamatok utáni adót az ügyfélnek kell feltüntetnie saját személyi jövedelemadó bevallásában, a megszolgált időintervallum figyelembe vételével az esetleges kamatadó fizetési kötelezettségének eleget tenni.

Az ötödik év utolsó banki munkanapján a Tartós Befektetési Betétszámla nyilatkozat hiányában automatikusan megszüntetésre kerül, a rajta lévő lekötött megtakarítás felbontásra kerül és a számla teljes egyenlege a kapcsolódó Lakossági Bankszámlára átvételre kerül.

Egy Ügyfél adóévente csak egy Tartós Befektetési Betétszámlát nyithat. Amennyiben az adóévben nyitott számla bezárásra kerül, akkor ugyanabban az évben újrainyitni már nem lehet.

A Tartós Befektetési Betétszámla **megnyitásának alapfeltétele**, hogy az ügyfél rendelkezzen Takaréktársaság által értékesített Lakossági Bankszámlával.

II. Tájékoztatás a TBSZ –hez már nem értékesített – még lekötött - akciós betétek futamidő alatti kamatmértékéről

Közzététel napja: 2021.07.30.

Konstrukció megnevezése	Konstrukció érvényessége	Időszak	Éves kamat	EBKM	Teljes Futamidőre számított EBKM
FHB TBSZ Adókedvezmény Betét - 2015. december 31. napjáig hátralévő napok száma +3 év konstrukció	A betéti konstrukcióra 2015. december 31-ig volt adható lekötési megbízás.	Lekötés napjától 2015. december 31-éig hátralévő napok száma + 3 év	Jegybanki alapkamat +0,25%, de minimum 1,75%	1,75%	1,754%
FHB TBSZ Adókedvezmény Betét - 2015. december 31. napjáig hátralévő napok száma +5 év konstrukció	A betéti konstrukcióra 2015. december 31-ig volt adható lekötési megbízás.	Lekötés napjától 2015. december 31. napjáig hátralévő napok száma + 5 év	Jegybanki alapkamat +0,50%, de minimum 2,25%	2,25%	2,254%
FHB TBSZ Adókedvezmény Betét - 2016. december 31. napjáig hátralévő napok száma +2 év konstrukció	A betéti konstrukcióra 2016. január 29-ig volt adható lekötési megbízás.	Lekötés napjától 2016. december 31. napjáig hátralévő napok száma + 2 év	Jegybanki alapkamat +0,25%, de minimum 1,75%	1,75%	1,753%
FHB TBSZ Adókedvezmény Betét - 2016. december 31. napjáig hátralévő napok száma +4 év konstrukció	A betéti konstrukcióra 2016. január 29-ig volt adható lekötési megbízás.	Lekötés napjától 2016. december 31-éig hátralévő napok száma + 4 év	Jegybanki alapkamat +0,50%, de minimum 2,25%	2,25%	2,254%

A Hirdetmény jelen pontjában nevesített betéti konstrukciók esetében, a kamatláb mértéke évente, az év utolsó banki munkanapján változik. Értékét az adott év utolsó banki munkanapját megelőző második banki munkanapon jegyzett Jegybanki alapkamat mértékéhez viszonyítjuk. Jelen Hirdetmény hatályba lépésekor érvényes Jegybanki alapkamat mértéke: 1,20 %.

A Hirdetmény jelen pontjában nevesített betéti konstrukciók további feltételei megtalálhatóak a hatályost megelőző Hirdetmények között, melyek elérhetők a Bank honlapján (www.takarekbank.hu).