

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

Hatályos: 2022. február 01. napjától

Közzététel napja: 2022. január 25.

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](http://www.takarekbank.hu) weboldalunkon, valamint megtekinthetőek bármelyik Takarékbank fiókban.



**2022. január 25. napjától változott a Jegybanki Alapkamatt, mértéke: 2,90 %.**

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](http://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 <sup>1</sup>	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

<sup>1</sup> 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%	<b>0,01%</b>	<b>0,01%</b>
500.000 Ft - 999.999 Ft	Jegybanki alapkamat - 3,50%, de minimum 0,01%	<b>0,01%</b>	<b>0,01%</b>
1.000.000 Ft - 4.999.999 Ft	Jegybanki alapkamat - 3,00%, de minimum 0,10%	<b>0,10%</b>	<b>0,08%</b>
5.000.000 Ft-, és felett	Jegybanki alapkamat - 2,50%, de minimum 0,30%	<b>0,30%</b>	<b>0,12%</b>

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: 2,90 %**. A kamat elszámolása a napi záró egyenleg alapján, a kamatjövírás havonta történik.

### III. Lakossági Tartós Befektetési Betétszámláról leköthető 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: 2022. január 31.

### 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 lejáró TBSZ számla teljes állománya áthelyezése kérhető, rész kivételre / részösszeg átutalására nincsen lehetőség. A lejáró 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 újraindítani 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: 2022.01.31.

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: 2,90 %.**

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