

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

Hatályos: 2022. május 01. napjától

Közzététel napja: 2022. április 28.

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.



2022. április 26. napjától változott a Jegybanki Alapkamatt, mértéke: 5,40 %.

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: 5,40 %**. 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. április 28.

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 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: 2022.04.28.

| 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: 5,40 %.**

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