



GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK AZ ADÓCSILLAPÍTÓ TARTÓS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (TMSZ) SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŰNÉSÉVEL KAPCSOLATOSAN

Az Adócsillapító Tartós Megtakarítási Számla gyűjtőévet követő 5. évnek a leteltével lehetőség nyílik arra is, hogy a TMSZ-en elhelyezett megtakarításokra vonatkozó kedvezményes adózás további 3, illetve 5 évre fennmaradjon. A meghosszabbításhoz a **számlatulajdonosnak** nyilatkozatot kell tennie **személyesen bankfiókjainkban az év utolsó banki munkanapjáig**.

Az alábbi tájékoztatóban összeszedtük a leggyakrabban előforduló kérdéseket, amelyek felmerülnek az 5. évi megszűnés kapcsán.

1. Az év végén lejáró Adócsillapító Tartós Megtakarítási Számlám év végén le fog járni, milyen lehetőségeim vannak a számlával kapcsolatban?

A Tartós Megtakarítási Szerződés (TMSZ) az 5 éves futamidő végén az Ügyfél nyilatkozata alapján meghosszabbításra kerül, vagy nyilatkozat hiányában lejáráttal automatikusan megszűnik.

2. Szeretném meghosszabbítani – újabb 3+2évre – az év végén lejáró Adócsillapító Tartós Megtakarítási Számlám teljes állományát. Mi a teendőm?

A lejáró Tartós Megtakarítási Szerződés meghosszabbításának (újrakötésének) előfeltétele, hogy az Ügyfél rendelkezzen „Adócsillapító” Tartós Megtakarítási Számlával, amelynek egyenlege nem negatív a megszűnés évének december 31. napján. Azon Ügyfeleknek, akik kitöltik a **Tartós Megtakarítási Szerződés (termék neve: „Adócsillapító” Tartós Megtakarítási Számla - TMSZ) hosszabbításához szükséges nyilatkozat**” elnevezésű nyomtatványt, **egy új TMSZ számla kerül megnyitásra** és lehetőségük lesz a TMSZ gyűjtőév nélkül történő meghosszabbítására.

3. Van-e lehetőségem arra, hogy az év végén lejáró TMSZ számlám állományának csak egy részét hosszabbítom meg?

Erre sajnos nincs lehetőség.

FONTOS! A meghosszabbításra kerülő TMSZ alapján nyitott TMSZ számláról részfeltörés nem lehetséges!

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB



4. Szeretném az év végén lejáró TMSZ számlámon elhelyezett megtakarításomat kiegészíteni, és így, a megnövelt összeggel hosszabbítanám meg a tartós megtakarítási számlámat. Van-e erre lehetőség?

Erre sajnos nincs lehetőség.

5. Milyen banki költséggel jár a nyilatkozattétel?

A nyilatkozattétel díjmentes.

6. Amennyiben a TMSZ számlámat szeretném meghosszabbítani, a Nyilatkozatot hol tehetem meg?

A „**Tartós Megtakarítási Szerződés** (termék neve: „Adócsillapító” Tartós Megtakarítási Számla - TMSZ) **hosszabbításához szükséges nyilatkozat**” elnevezésű nyomtatványt a bankfiókjainkban tudja kitölteni és leadni, postán vagy elektronikus úton (Telefonos ügyfélszolgálaton vagy NetBankon) történő beküldésére adatvédelmi okokból nincsen lehetőség.

7. Legkorábban mikor törhetek fel rész-, vagy teljes összeget az új, meghosszabbított TMSZ számlámról, ha szeretnék a kedvezményes adózással élni?

Mivel a meghosszabbítás új lekötésnek minősül és ennek megfelelően új számla is kerül megnyitásra (gyűjtőévnék a „meghosszabbított” TMSZ számla utolsó éve fog számítani), ennek megfelelően az 5 éves lekötési idő a nyilatkozattételt követő év január 1-től indul, az ezt követő 3. év végén lehet legközelebb kedvezményes adózással, illetve az 5. év végén adómentesen hozzájutni megtakarításaihoz.

Példa: 2015. 12. 31. előtt nyilatkozott az Ügyfél a TMSZ hosszabbításáról, így egy új számla került megkötésre 2016. 01.01-es dátummal. Ön legkorábban 2018. december 31-én kérhet rész-, vagy teljes összegű kifizetést kedvezményes adózással, illetve 2020. december 31-én fog lejárni a TMSZ, amikor teljesen adómentesen juthat hozzá megtakarításaihoz.

FONTOS! Lekötési idő előtti feltörés esetén, illetve a kedvezményes adózás hatálya alá eső részfeltörése esetén a TMSZ-en lekötött pénzeszből származó jövedelem Szja.tv.¹ szerinti bevallása, és a kamatadó megfizetése a TMSZ-számlatulajdonos kötelessége.

¹ 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról



8. Az év során már nyitottam egy TMSZ számlát. Az év végén lejáró TMSZ számlám egyenlege automatikusan rákerül az újonnan megnyitott TMSZ számlámra?

Nem erre nincs lehetőség. A nyilatkozat hiányában lejáráttal automatikusan megszűnő TMSZ számlákon elhelyezett megtakarítás a lejáratot követő év első banki munkanapján átutalásra kerül az Ügyfél fizetési számlájára.

9. Az év végén lejáró Adócsillapító Tartós Megtakarítási Szerződésemet nem kívánom meghosszabbítani. Van-e bármi teendőm?

Nincs. Amennyiben az Ügyfél a 2-es pontban leírt módon nem tesz nyilatkozatot, úgy az 5. év végén a TMSZ megszűnésének napján a TMSZ-en lekötött valamennyi betétlekötés –külön jognyilatkozat nélkül- lejárttá válik, megtakarításai (tőke+kamat) átvezetésre kerülnek a Tartós Megtakarítási Szerződésben jelölt fizetési számlára.

10. A TMSZ számlám lejár december 31-én, választhatok olyan lekötést, aminek a lekötési ideje átcsúszik a következő évre?

Nem, erre nincsen lehetőség. Azok a betétek, amelyek lekötési ideje hosszabb, mint a lejáratú év utolsó napja, feltöresre kerülnek és az időarányos kamat kerül kiszámításra.

FONTOS! A TMSZ számlán lekötött betét lejáratú dátuma nem lehet későbbi, mint a Tartós Megtakarítási Szerződés megszűnésének napja!

11. Kapok valamilyen igazolást a TMSZ lejárta után? Ezt külön kell kérvényeznem?

Igen, az Ügyfél részére a TMSZ megszűnésekor a Bank minden esetben "Adómentesítő igazolást" állít ki – az adóazonosító jel feltüntetésével. Bankunk legkésőbb az adóévét követő év január 31-ig igazolást ad a magánszemélynek a betétekből származó adómentes jövedelemről. Az igazolást külön kérvényezni nem szükséges, az az Ügyfél korábbi nyilatkozata alapján, postai úton kerül kiküldésre, vagy átadását személyesen biztosítjuk bankfiókjainkban.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB



12. Köteles vagyok megadni a Bank számára az adóazonosító jelemet?

Igen, az Sztatv. 67/B.§ (6) értelmében a Bank az adóazonosító jel segítségével köteles igazolást kiállítani az Ügyfél részére a tartós befektetésből származó jövedelemről, az első befizetés napjáról (a szerződés meghosszabbítása esetén a befizetés napjának minősülő napról), valamint a lekötetési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31-ig. Az igazolás tartalmáról a Bank köteles továbbá az állami adó-és vámhatóságnak is adatszolgáltatást teljesíteni.

Kelt: Budapest, 2021.03.01.

Felelősség kizárása

A GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK AZ ADÓCSILLAPÍTÓ TARTÓS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLA (TMSZ) SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŰNÉSÉVEL KAPCSOLATOSAN” kiadvány csupán tájékoztató jelleggel készült, a TMSZ számla részletes leírását és feltételeit a „A lakossági ügyfeleknek kínált betétek kamatairól, díjairól, jutalékairól és költségeiről szóló kondíciós lista”, valamint a „Pénzforgalmi Üzletszabályzat”, az „Általános Hirdetmény” és a Bank „Általános Üzleti Feltételek” elnevezésű dokumentumok tartalmazzák. A leírt információk a keltezés napján életben lévő jogszabályok és szabályozás alapján készültek azok esetleges jövőbeni változását, módosulását a tájékoztató nem tartalmazza.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB