

**KINIZSI BANK**

## **Tájékoztató**

# **Értékpapír számlavezetés**

Érvényes: 2013. január 02-től

A befektetések kezelését a Bank a Takarékbank Zrt. ügynökeként az ügyfelei részére Ügyfél és Értékpapírszámlán végzi, amelyhez számlaszerződés megkötése szükséges.

Az ügyfélszámlán tartja nyilván a Bank a számlatulajdonost megillető bevételeket, értékpapír elidegenítésből származó összegeket újabb felhasználásig, kifizetésig.

Értékpapírszámlán a számlatulajdonos által vásárolt és tulajdonában lévő értékpapírokat kezeli a Bank.

Ügyfeleink az alábbi befektetési lehetőségekből választhatják ki a számukra legkedvezőbb portfóliót:

Állampapírok (Államkötvények, kincstárjegyek)  
Tőzsdei (BÉT) és tőzsdén kívüli részvénykereskedelem  
Részvénykereskedelem a Deutsche Börse-n  
Tőzsdei (Bét) és tőzsdén kívüli határidős és opciós kereskedelem  
Kötvények  
Befektetési jegyek ( Takarékbank Invest és egyéb befektetési alapok)

A számlák megnyitására, kezelésére és a befektetési tevékenység végzésére kijelölt fiókjaink:

<b>Veszprém</b>	<b>Belvárosi Fiók</b>	<b>( 8200 Veszprém, Kossuth utca 21.)</b>
<b>Balatonfüred</b>	<b>Balatonfüredi Fiók</b>	<b>( 8230 Ady Endre utca 24.)</b>
<b>Ajka</b>	<b>Ajkai Fiók</b>	<b>( 8400 Ajka, Szabadság tér 11.)</b>
<b>Tapolca</b>	<b>Tapolcai Fiók</b>	<b>( 8300 Tapolca, Fő tér 15.)</b>
<b>Budapest</b>	<b>Budai Fiók</b>	<b>( 1122 Budapest, Krisztina krt. 2-4.)</b>
<b>Budapest</b>	<b>Pesti Fiók</b>	<b>(1075 Budapest, Károly krt. 7.)</b>

Felvilágosítást, tájékoztatást azonban a Bank valamennyi fiókjában adnak ügyintézőink

Befektetési szolgáltatáshoz és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó - költség és díjtételek jegyzéke

Hatályos: 2013. január 02-től

<b>I.</b>	<b>Számlanyitási- és vezetési díjak*</b>	
1	Értékpapír- és Ügyfélszámla megnyitásának díja	3.000,- Ft
1.a.	<b>Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok befektetési jegyeinek vásárlása esetén</b>	1.000,- Ft
2	Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés minimum díja	200,- Ft/hó
3	Értékpapír alszámla nyitásának díja KELER Zrt.-nél, számlánként és értékpapíronként	1.000,- Ft
*	Az I. pontban szereplő számlanyitási díjak a számlák megnyitásakor, a számlavezetési díj időarányosan havonta esedékes. Amennyiben az ügyfél rendelkezik értékpapírszámla készlettel a számlavezetési díj az átlagos éves értékpapír-állomány után kerül meghatározásra a díjszabályzat VI. pontja értelmében és letéti díjként kerül terhelésre.	
<b>II.</b>	<b>Tőzsdei és tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízásainak árfolyamértékre vetített díjai*</b>	
1	<b>Bank által közvetlenül elért tőzsdék azonnali piaci megbízási díjai</b>	

<b>1.1</b>	<b>Budapesti Értéktőzsde (BÉT)</b>	
	Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén **	árfolyamértékre vetítet 1%, min. 4.000,- Ft**
**	Függő ügynök Takarékszövetkezeten keresztül igénybe vett szolgáltatás esetén a minimum díj 3.000,- Ft	
<b>2</b>	<b>Bank által közvetlenül elért tőzsdék határidős piaci megbízási díjai (Budapest Értéktőzsde Származékos szekció)</b>	
2.1	Határidős index ügylet nyitásánál, zárásánál, kifuttatásánál	500,- Ft / kontraktus
2.2	Határidős egyedi részvény ügylet nyitásánál, zárásánál	árfolyamértékre vetítve 0,45 % + 1.500,- Ft / kontraktus
2.3	Határidős egyedi részvény ügylet kifuttatásánál	500,- Ft / kontraktus
2.5	Részvény és részvényindex opciós ügylet nyitási díja, lehívási díja (mind kötelezettnél, mind jogosultnál)	1.000,- Ft /kontraktus
2.6	Részvény és részvényindex opciós ügylet zárási díja	jutalékmentes
2.7	Határidős pozíció átadása (az átadót terheli)	500,- Ft / kontraktus
<b>3</b>	<b>A Bank által közvetítón keresztül (harmadik fél vagy harmadik fél által üzemeltetett elektronikus platform) elért piacok azonnali piaci megbízási díjai</b>	
<b>3.1</b>	<b>HVB München által üzemeltetett Rodeo kereskedési rendszeren keresztül teljesített megbízások</b>	
	Rodeo rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított bizományosi díj	árfolyamértékre vetített 1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően)
	Rodeo rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított kötésdíj	Közvetítő által felszámított mindenkor hatályos díj
<b>3.2</b>	<b>Saxobank által üzemeltetett TakarékJDirect rendszeren keresztül teljesített azonnali piaci megbízások (a <a href="http://www.saxobank.com/?id=1218&amp;Lan=EN&amp;Au=1&amp;Grp=5">www.saxobank.com/?id=1218&amp;Lan=EN&amp;Au=1&amp;Grp=5</a> internetes holnapon közétetteknek megfelelően)</b>	
	TakarékJDirect rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított bizományosi díj	árfolyamértékre vetített 1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően)

2.4

	TakarékDirect rendszeren keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított kötésdíj	www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg
<b>3.3</b>	<b>A BNY ConvergeX Execution Solutions LLC, mint közvetítő igénybevételével teljesített megbízások</b>	
	A BNY ConvergeX Execution Solutions LLC -keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított bizományosi díj	árfolyamértékre vetített 1%, min. 40,- EUR vagy 50,- USD vagy 60,- CHF (az ügylet devizanemétől függően)
	A BNY ConvergeX Execution Solutions LLC -keresztül elérhető tőzsdéken jegyzett értékpapírok, tőkeáttételes certifikátok /warrantok, tőkeáttétel nélküli certifikátok, vagy tőzsdén kívüli külföldi egyéb értékpapír esetén felszámított kötésdíj	Közvetítő által felszámított mindenkor hatályos díj
<b>4</b>	<b>A Bank által közvetítőn keresztül (harmadik fél vagy harmadik fél által üzemeltetett elektronikus platform) elért tőzsdék származékos piaci megbízási díjai</b>	
<b>4.1</b>	<b>Saxobank által üzemeltetett TakarékJDirect rendszeren keresztül teljesített megbízások</b>	
	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek bizományosi díja	kontraktusonként 10.000,- Ft
	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek tőzsdei díja ***	www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg
	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdei határidős (futures) ügyletek közvetítői díja ***	www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg
***	a TakarékJ Direct rendszeren keresztül történő üzletkötés során határidős (futures) termékekre vonatkozó ügyletkötéshez kapcsolódó olyan kötésdíjat és közvetítői díjakat számolhat fel a Bank, mely díjtételek a TakarékJ Direct rendszerhez kapcsolódó számlán kerülnek terhelésre. A kötésdíj és a közvetítői díj terhelése a számla devizanemében történik.	
<b>5</b>	<b>Tőzsdén kívüli másodlagos forgalom megbízási díjai</b>	
5.1	Tőzsdén kívül kereskedett hazai részvények, illetve nem hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén	árfolyamértékre vetített 1% min. 10.000,- Ft
5.2	Tőzsdén kívül kereskedett hitelviszonyt megtestesítő hazai értékpapírok esetén	árfolyamértékre vetített 1% min. 3.000,- Ft
5.3	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward, opciós és nemesfém ügyletek bizományosi díja ****	keresztdeviza forintban kifejezett árfolyamértékére vetített 1%
	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött tőzsdén kívüli határidős deviza spot, forward opciós és nemesfém ügyletek minimumösszeg alatti összegre vonatkozó megbízási díj ****	www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg

****	A bizományosi díj forintban kerül levonásra. Amennyiben a számla devizaneme HUF a számítás alapját képező forint árfolyamérték meghatározása a Saxobank által meghirdetett deviza árfolyamon (www.saxobank.com) történik, egyéb más deviza esetében a számla devizanemében meghatározott árfolyamértéknek az MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon történő átszámításával. (www.takarekbank.hu). A közvetítői díj a számla devizanemében kerül levonásra.	
5.4	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek bizományosi díja*****	forintban kifejezett árfolyamértékre vetített 1%
	Takarék Direct rendszeren keresztül kötött CFD (Contract for Difference) ügyletek közvetítői díja*****	www.saxobank.com oldalán tekinthetők meg
*****	A bizományosi díj forintban kerül levonásra. Amennyiben a számla devizaneme HUF a számítás alapját képező forint árfolyamérték meghatározása a Saxobank által meghirdetett deviza árfolyamon (www.saxobank.com) történik, egyéb más deviza esetében a számla devizanemében meghatározott árfolyamértéknek az MTB Kedvezményes Deviza eladási árfolyamon történő átszámításával. (www.takarekbank.hu). Vételi CFD pozíciók esetében a finanszírozási költség kerül felszámításra, Eladási CFD pozíció esetén ezzel ellentétben pedig kamat kerül jóváírásra az számla devizanemében, melynek mértéke a www.saxobank.com oldalán megtekinthető	
5.5	Tőzsdén kívüli határidős devizaügylet pozícióátadásának díja (az átadót terheli)	5.000 Ft/tranzakció
5.6	Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve)*****	a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott mérték, de maximum 5 %
*****	A Takarékbank Zrt. a függő ügynökök ügyintézői részére értékesítési versenyt hirdethet meg, melynek feltételeiről a Bank az Ügyfelét külön kérésre tájékoztatja A Takarékbank Zrt. értékesítése után a függő ügynök egyszeri állományi díjban részesülhet.	
5.7	Egzotikus deviza opciók adásvétele *****	egyedi megállapodás szerint, minimum az ügylet értékére vetített 0%, maximum az ügylet értékére vetített 200%
*****	Egzotikus opció vásárlása esetén a vevő által fizetett opciós díj tartalmazza a partner banknak fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat Egzotikus opció eladása (kiírása) esetén a kiírónak járó opciós díj tartalmazza a partner bank által fizetett opciós díjon felül a Bank által felszámított bizományosi díjat	

*	A bizományosi díjak a Befektetési Üzletszabályzat szerint, teljesítéskor esedékesek. Külföldi értékpapírra és/vagy származékos termékre szóló megbízás teljesítése során a Bank, mint bizományos jogosult a külföldi közreműködő, illetve közvetítő díját felszámítani ügyfeleinek. A Takaréknél Direct rendszeren kötött ügyletek elszámolásának szabályai speciálisak, melyeket a vonatkozó keretszerződés tartalmaz. A devizában denominált értékpapírok elszámolása az értékpapír devizanemében vagy szabályozott piacra bevezetett termék esetén a piac elszámolási devizájában történik. Az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a Bank az ügyletek elszámolását az ügyfél- és értékpapírszámlán történő jóváírással illetve terheléssel teljesíti.	
<b>III.</b>	<b>Aukciós megbízások az ÁKK Zrt. aukcióira</b>	
1	50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél nem hosszabb futamidejű állampapírok esetén	0,2% min. 2.000,- Ft
2	50 millió forint alatti megbízásokra az 1 évnél hosszabb futamidejű állampapírok esetén	0,4% min. 2.000,- Ft
	<p><i>A Takaréknél, mint Pirmány Dealer az ÁKK Zrt.-vel kötött megállapodás alapján az elsődleges forgalmazói tevékenysége után árjegyzői, illetve forgalmazói tevékenysége után forgalmazói jutalékban részesülhet.</i></p> <p><i>A Takaréknél Zrt. az FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel kötött megállapodás alapján forgalmazói tevékenysége után jutalékban részesülhet.</i></p> <p><i>A függő ügynök a Takaréknél kötött megállapodás alapján a Kamatozó Kincstárjegyek, illetve Prémium Euró Magyar Államkötvények jegyzése után kapott jutalékból részesedhet. A jutalék mértékéről külön kérésre a Bank tájékoztatja Ügyfelét.</i></p>	
<b>IV.</b>	<b>Értékpapír kölcsönzés</b>	
	Sajátszámlás értékpapír kölcsönbe adás illetve kölcsönbe vétel	egyedi megállapodás szerint
<b>V.</b>	<b>Nyíltvégű Befektetési Alapok jegyeinek forgalmazási jutaléka</b>	
*		
1	Forgalomba hozatal esetén (ügyfél általi vásárlás)	5 %, de maximum az Alapkezelési Szabályzatában meghatározott mértékű díj
1.a	Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok (kivéve a Takaréknél Invest Likviditási Befektetési Alap és Takaréknél Invest Származtatott Árupiaci Alap) befektetési jegyeinek vásárlása esetén	1%, min. 500,- Ft
1.b	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	500,- Ft
1. c	Takarék Invest Származtatott Árupiaci Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	1%, de max. 1000,- Ft
1.d	Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek ún. takarékszövetkezeti vagy Kinizsi Banki-i vagy Mohácsi Takaréknél Banki-i kombinált betét konstrukcióban történő vásárlása esetén	maximum az Alap Alapkezelési Szabályzatában meghatározott mértékű díj
2	Visszaváltás (ügyfél általi eladás) valamennyi befektetési jegy és kapcsolódó konstrukció esetén	jutalékmentes

3	A forgalmazott befektetési jegyek visszaváltásakor (eladása) az Alapok tájékoztatójában közétett feltételek bekövetkezése esetén (meghatározott időszakon belül történő visszaváltás) a tájékoztatóban meghatározott mértékű büntető jutalék kerülhet felszámításra	Alap tájékoztatója szerint
*	A Takarékbank Zrt. az általa forgalmazott befektetési jegyek állománya után az Alapkezelő álta fizetett jutalékban részesül, melynek mértékéről külön kérésre a Bank tájékoztatója Ügyfelét. A függő ügynök a Takarékbankkal kötött megállapodás alapján a befektetési jegyek utáni kapott állományi jutalékból részesülhet. A Takarékbank Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok befektetési jegyeinek értékesítésében a Takarékbank Zrt. függő ügynökének munkatársa érdekelt lehet, a függő ügynök döntése alapján az állományi jutalékból a függő ügynöktől javadalmazásban részesülhet. A javadalmazás mértékéről és feltételeiről a függő ügynök értékpapír forgalmazásban résztvevő kirendeltsége ad további tájékoztatást.	
<b>VI.</b>	<b>Letéti őrzési és letétkezelési díjak*</b>	
1	Letéti őrzési és Letétkezelési díj (az átlagos éves értékpapír állomány alapján számítva)	0,08% min. 200,- Ft/hó
2	Tőkeszámla vezetése naptári negyedévente	1.000,- Ft
3	Kiegészítő letétkezelői szolgáltatások takarékszövetkezeteknek:	-
3.a	Alapdíj a kimutatásokban felőlelt időszak végi értékpapír-állomány névértékére vetített*	0,001 %, min. 5.000,- Ft, max. 20.000,- Ft
3.b	Havi, heti, napi adatszolgáltatások esetén	alapdíj 100, 150, 250 %-a
*	A letéti díj havonta, illetve a tőkeszámla-vezetési díj negyedévente vagy a számlaszerződés megszűnésekor, illetve akkor válik esedékessé, ha a Számlatulajdonos mind ügyfél- mind értékpapírszámlája nulla vagy negatív értéket mutat. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni. Felelős őrzés esetén a VI. pontban meghatározott díjak kerülnek levonásra.	
	<p style="text-align: center;"><math>\frac{\text{átlagos napi portfolió érték}^* \text{ adott tárgyhó napjainak száma} * \text{díjtétel}}{\text{Fizetendő havi díj=}}</math> 365</p> <p>Átlagos napi portfolió érték= értékpapír mennyiség * piaci ár Adott tárgyhó napjainak száma: napok száma az adott hónapban, amelyeken az ügyfél rendelkezik értékpapírkészlettel</p> <p>Piaci ár: - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén (kötvények, kincstárjegyek, jelzáloglevelek stb) a névérték, - részvények, certifikátok, befektetési jegyek és egyéb tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén, amennyiben be vannak vezetve szabályozott piacra, a tárgyhó utolsó munkanapján érvényes tőzsdei záróár; amennyiben nincsenek bevezetve szabályozott piacra akkor a hivatalosan közzétett, tárgyhó utolsó munkanapjára megállapított ár (pl. befektetési jegyek esetén egy jegyre jutó nettó eszközérték), ennek hiányában névérték. Amennyiben a piaci ár devizában van kifejezve, az a tárgyhó utolsó munkanapján érvényes MNB deviza középárfolyamon illetve ennek hiányában az adott devizának a Reuters által</p>	

	közzétett, euróhoz viszonyított keresztárfolyamon kerül forintosításra.	
<b>VII.</b>	<b>Transzferek díja*</b>	
1	Értékpapír transzfer	
1.a	Értékpapír transzfer Keler Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlára történő transzferálás esetén	2.000,- Ft / értékpapír
1.b	Értékpapírtranszfer teljesítése nemzetközi elszámolási rendszeren keresztül **	7.000,- Ft/ értékpapír
1.c	Belső átvezetés esetén	300,- Ft / értékpapír
2	Zárolás díja	
2.a	KELER Zrt.-nél vezetett számla esetén	12.000,- Ft
2.b	Belső zárolás Takarékbank Zrt.-nél***	5.000,- Ft
3	Zárolás feloldásának díja	
3.a	KELER Zrt.-nél zárolt értékpapírok esetén	12.000,- Ft
3.b	Belső zárolás feloldás Takarékbank Zrt.-nél***	500,- Ft
4	Letéti igazolás kiadásának díja	1,000 Ft
5	Értékpapír fizikai kiadásának, kiszállításának (KELER Zrt.-ből) díja az értékpapírok névértékére vetítve	0,5 % min. 50.000,- Ft max. 2.000.000,- Ft
6	Kamat, osztalék, törlesztés, egyéb hozam egyedi eljárás keretében történő beszedésének, illetve a részvénykönyvi bejegyzés, részvénycsere eljárásának díja	2.000,- Ft / alkalom
*	A VII. pontban meghatározott díjak teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.	
**	A Bank a különböző kereskedési csatornákon keresztül vásárolt értékpapírokat különböző letétkezelőnél tartja. Amennyiben az ügyfél más kereskedési csatornán értékesíti az értékpapírt mint ahol vásárolta a Bankot értékpapír transzfer költség terheli, melyet jogosult az ügyfélre hárítani. Amennyiben az adott piacra vonatkozóan a letétkezelő ennél magasabb díjat számol fel a Bank jogosult azt az ügyfélre hárítani.	
***	Takarékbank Zrt által folyósított hitelekhez kapcsolódó zárolás illetve zárolás feloldás díjmentes	
<b>VIII.</b>	<b>Utalási, készpénzfelvételi és konverziós díj*</b>	
1	Forint utalás esetén az összegre vetített **	0,1% min. 200,- Ft max. 11.000,- Ft
2	Forint VIBER üzemmódban történő utalása esetén további	10.000,- Ft / alkalom
3	EUR illetve nem USD*** deviza esetén az átutalt összegre vetített ****	0,3 ezrelék min. 20,- EUR max. 400,- EUR



4	USD esetén az átutalt összegre vetített *****	0,3 ezrelék min. 20,- USD max. 400,- USD
5	Készpénzfelvétel díja (forint esetén)	0,3%, min. 250,- Ft, max.15.000,- Ft
6	Deviza konverzió	díjmentes
*	Az utalás és készpénzfelvétel díjai az átutalás teljesítésekor ill. a kifizetéskor esedékesek. A IX. pontban megjelölt készpénzfelvételi díj forint esetében értendő, valuta ki- és befizetéshez kapcsolódó díjak tekintetében a megbízásos devizaszámla-vezetési tevékenységet végző takarékszövetkezeti kirendeltség által közzétett Devizában és valutában végzett műveletek hirdetménye az irányadó.	
**	Ügyfélszámláról MTB Zrt-nél vezetett folyószámlára történő utalási megbízás esetén díjmentes	
***	Nem USD deviza utalása esetén alkalmazott átváltási árfolyam: EUR/Ft és Ft/adott deviza Bank aznapi <b>MTB Kedvezményes Deviza közép árfolyama</b>	
****	A megbízásnak tartalmaznia kell az átutalás költségviselésére vonatkozó rendelkezést, melynek szabályait a Díjszabályzat 5. számú melléklete tartalmazza.	
<b>IX.</b>	<b>Számlakivonatok és igazolások kiadásának díja, eljárási díj*</b>	
1	A számlaszerződésben szereplő havi, negyedéves és év végi egyenlegközlő és számlakivonat díját a számlavezetési díj tartalmazza. Ezen felül külön kérésre kiadott:	
1.a	Számlakivonat	500,- Ft / alkalom
1.b	Egyenlegértékesítő	200,- Ft / alkalom
2	Közgyűlési részvételi igazolás, adóigazolás, vásárolt értékpapírokról kiállított igazolás, illetve egyéb igazolás kiadásáért	500,- Ft / igazolás
3	Eljárási díj	2.000,- Ft / alkalom
*	A IX. pontban szereplő díjak szintén teljesítéskor esedékesek. Amennyiben a KELER Zrt. a fentieknél magasabb díjat számít fel, a KELER Zrt. díjtételeit kell irányadónak tekinteni.	
<b>X.</b>	<b>Tartós megbízások</b>	
1	Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás díja	díjmentes
2	Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja	V. pontban foglaltak szerint*
*	A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra az V. pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből.	
<b>XI.</b>	<b>Nyugdíj-előtakarékossági ügyfél- és értékpapírszámlához kapcsolódó díjak*</b>	
1	Számlanyitás	díjmentes
2	NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetés	0,1 %, de min. 2.000,-Ft / év
3	BÉT-re bevezetett részvények vételi megbízásának díja	díjmentes
4	Forintban denominált befektetési jegyek vételi megbízásának díja	díjmentes
5	Magyarországon kibocsátott pénzüpi eszközre vonatkozó vételi megbízás	díjmentes

*	A XI. pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos éves állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Azon szolgáltatások, amelyekre külön díjtétel a XI. pontban nem került meghatározásra és a NYESZ számlavezetés körébe tartozik, a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett díjakat alkalmazza.	
<b>XII.</b>	<b>Tartós Befektetési Számlához (Adófaragó Befektetési Számla) kapcsolódó díjak*</b>	
1	Számlanyitás	0,- Ft
2	Tartós Befektetési Számla vezetés	0,15%, de min. 3.000,- Ft/ év
3	Tartós Befektetési Számla megszüntetés	
3.a	a nyitást követően, a gyűjtőéven belül	4.000,- Ft
3.b	a nyitást követően, a hároméves lekötési időszakon belül	2.000,- Ft
3.c	a hároméves lekötési időszak utolsó napjától	díjmentes
*	Jelen, XII. pontban szereplő számlavezetési díj az átlagos éves állomány alapján kerül kiszámításra, és havonta kerül levonásra. Továbbá jelen, XII. pontban nem meghatározott, Tartós Befektetési Számlához kapcsolódó tranzakciók esetében a Bank a jelen díjszabályzatban feltüntetett költségeket és díjakat alkalmazza.	
<b>XIII.</b>	<b>Adózási szabályok*</b>	3. sz. melléklet szerint
*	Továbbá tájékoztatjuk, hogy a külföldi értékpapírok esetén a Takarékbank Zrt. által igénybe vett letétkezelők a helyi adózási szabályoknak megfelelő mértékű adót vonhatnak le.	
<b>XIV.</b>	<b>A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok*</b>	
*	A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok	4. sz. melléklet szerint
<b>XV.</b>	<b>Befektetési tanácsadás</b>	*
*	<i>Eltérő megállapodás hiányában, a nyújtott befektetési tanácsadás díját tartalmazza az Ügyfél által a Takarékbank Zrt.-től igénybe vett befektetési és/vagy kiegészítő befektetési szolgáltatásokért fizetett díj. Amennyiben a felek megállapodása alapján az Ügyfél a befektetési tanácsadás szolgáltatás nyújtásáért külön szolgáltatási díjat fizet, a díjat a hatályos adótörvények szerinti mértékű általános forgalmi adó fizetési kötelezettség terheli</i>	
<b>XVI.</b>	<b>Hanganyagok másolatának kikérése</b>	
	Egy megbízás hanganyagának másolata	5.000,- Ft
	Maximum öt megbízás hanganyagának másolata	10.000,- Ft
	Ötnél több megbízás hanganyagának másolata	20.000,- Ft
<b>XVII.</b>	<b>Nyilvános részvény-kibocsátás keretében a jegyzési díj</b>	allokált részvények árfolyamértékének 2%-a
<b>XVIII.</b>	<b>A Takarékbank Zrt. a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységéhez függő ügynököt vehet igénybe. A függő ügynökök a meghirdetett jutalékból és díjakból részesülhetnek, melyek mértékéről az Ügyfél a függő ügynöktől kérhet további tájékoztatást.</b>	

**1. számú melléklet**

**Takarék NetBróker szolgáltatás igénybevétele esetén alkalmazott költség és díjtételek**

<b>I.</b>	<b>Takarék NetBróker rendszerhasználati díj</b>	
	<b>Természetes személy ügyfelek</b>	2.750,- Ft/ hó *
	<i>Nem természetes személy ügyfelek</i>	7.900,- Ft/hó*
*	A havi díj magában foglalja a Budapesti Értéktőzsde mindenkor hatályos, www.bet.hu honlapon közzétett díjtáblázatában foglalt valós idejű tőzsdei információkért felszámolt díjat is. A havi díj tárgyhoz utolsó munkanapján, illetve a szolgáltatás megszűnése esetén annak megszűnésekor esedékes.	
<b>II.</b>	<b>Ügyfél és értékpapírszámla vezetési díj*</b>	0.05%; min 100 Ft/hó; max. 2.500,- Ft/hó
*	A Takaréknál NetBróker szolgáltatás igénybe vétele esetén a díjjegyzék VI. pontja szerinti letéti őrzési és letétkezelési díjak mértéke jelen pontban foglaltak szerint kerül levonásra. NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetési díjra valamint a Tartós Befektetési Számlavezetési díjra a díjjegyzékben foglaltak az irányadóak.	
<b>III.</b>	<b>Megbízási díjak Ügyfél- Értékpapírszámlára valamint Tartós Befektetési Számlára vonatkozó megbízások esetén*</b>	
1	<i>Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett és a szolgáltatást keretein belül kereskedhető értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén</i>	árfolyamértékre vetített 0,5%; min. 250 Ft
2	<i>Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett és a szolgáltatást keretein belül kereskedhető értékpapírok (részvények, certifikátok) daytrade (napon belüli) megbízása esetén</i>	árfolyamértékre vetített 0,25%; min 250 Ft**
3	<i>Budapesti Értéktőzsde származékos szekciójába bevezetett határidős index ügylet nyitásánál, zárásánál</i>	250,- Ft/kontraktus
4	Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve)	névértékre vetített 1%
5	Szolgáltatás keretein belül kereskedhető Nyíltvégű Befektetési Alapok jegyeinek forgalmazási jutaléka *	
5.1	Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok (kivéve a Takaréknál Invest Likviditási Befektetési Alap és Takaréknál Invest Származtatott Árupiaci Alap) befektetési jegyeinek vásárlása esetén	árfolyamértékre vetített 0.75%, min. 500,- Ft
5.2	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	250,- Ft / megbízás
5.3	Takarék Invest Származtatott Árupiaci Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	árfolyamértékre vetített 0.75%, de max. 1000,- Ft
5.4	Visszaváltás (ügyfél általi eladás) valamennyi befektetési jegy és kapcsolódó konstrukció esetén	jutalékmentes
6	Forint utalás esetén az összeget vetített	0,1% min. 200,- Ft max.10.000,- Ft
7	Deviza konverzió	díjmentes
8	Tartós megbízások	
8.1	Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás	díjmentes

	díja	
8.2	Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja	jelen melléklet 4. pontjában foglaltak szerint*
*	A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra az 4. pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből.	
**	<i>A megbízási díj a vételi és az eladás lábra is felszámításra kerül</i>	
<b>IV.</b>	<b>Megbízási díjak Nyugdíj-előtakarékossági Számlára adott megbízások esetén</b>	
	Nyugdíj-előtakarékossági Számlára adott vételi megbízások díjmentesek az eladási megbízásokra a III pontban meghatározott díjak érvényesek	

2. számú melléklet

Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás igénybevétele esetén alkalmazott költségek és díjak

I.	<b>Electra Internet Banking rendszeren keresztül történő befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás igénybevétele rendszerhasználati díja</b>	díjmentes
II.	<b>Ügyfél és értékpapírszámla vezetési díj*</b>	0.05%; min 100 Ft/hó; max 2.500 Ft/hó
*	A Takarékszövetkezet NetBróker szolgáltatás igénybe vétele esetén a díjjegyzék VI. pontja szerinti letéti őrzési és letétkezelési díjak mértéke jelen pontban foglaltak szerint kerül levonásra. NYESZ ügyfél- és értékpapírszámla vezetési díjra valamint a Tartós Befektetési Számlavezetési díjra a díjjegyzékben foglaltak az irányadóak.	
III.	<b>Megbízási díjak Ügyfél- Értékpapírszámlára valamint Tartós Befektetési Számlára vonatkozó megbízások esetén*</b>	
1	<i>Budapesti Értéktőzsde részvény szekciójába bevezetett és a szolgáltatást keretein belül kereskedhető értékpapírok (részvények, certifikátok) esetén</i>	árfolyamértékre vetített 0,5%; min. 250 Ft
2	Nyilvános kibocsátás során forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forgalomba hozatali díja (a névértékre vetítve)	névértékre vetített 0,75%
3	Szolgáltatás keretein belül kereskedhető Nyíltvégű Befektetési Alapok jegyeinek forgalmazási jutaléka *	
3.1	Takarék Alapkezelő Zrt. által kezelt Alapok (kivéve a Takarékszövetkezet Invest Likviditási Befektetési Alap és Takarékszövetkezet Invest Származtatott Árupiaci Alap) befektetési jegyeinek vásárlása esetén	árfolyamértékre vetített 0.75%, min. 500,- Ft
3.2	Takarék Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	250,- Ft / megbízás
3.3	Takarék Invest Származtatott Árupiaci Alap befektetési jegyeinek vásárlása esetén	árfolyamértékre vetített 0.75%, de max. 1000,- Ft
3.4	Visszaváltás (ügyfél általi eladás) valamennyi befektetési jegy és kapcsolódó konstrukció esetén	jutalékmentes
4	Forint utalás esetén az összegre vetített	0,1% min. 200,- Ft max.10.000,- Ft
5	Tartós megbízások	
5.1	Államkötvény vételére vonatkozó tartós megbízás díja	díjmentes
5.2	Befektetési jegyek vételére vonatkozó tartós megbízás díja	jelen melléklet 4. pontjában foglaltak szerint*
*	A megbízás díja a havi, negyedéves, féléves, éves gyakoriságú egyedi vételi megbízásonként kerül levonásra az 3. pontban foglaltak szerint a tartós megbízásban megadott összegből.	
IV.	<b>Megbízási díjak Nyugdíj-előtakarékossági Számlára adott megbízások esetén</b>	
	Nyugdíj-előtakarékossági Számlára adott vételi megbízások díjmentesek az eladási megbízásokra a III pontban meghatározott díjak érvényesek	

### **3. számú melléklet**

#### **Adózási kérdések**

Ezúton tájékoztatjuk Ügyfeleinket a befektetési termékeinket érintő jelenleg érvényben lévő adózási szabályokról:

- **Kamatadó - mértéke 16%.**

A kincstárjegyeken, kötvényeken, illetve tőzsdén kívüli forgalomban értékesített befektetési jegyeken elért hozamot, kamatot terheli, amely a kifizetéskor esedékes. A Bank kiszámítja, levonja és be is fizeti a kamatadót, a különböző szerződéseken, bizonylatokon szerepel az adó összege, így külön igazolás erről nem kerül kiállításra.

A Bank a kamatadó mértékét a jövedelem megszerzésének devizanemében állapítja meg és vonja le.

A 2006. szeptember 1-jét megelőzően vásárolt befektetési jegyek, illetve kötvények értékesítésekor elért kamatjövedelmet nem terheli adó.

Az Ügyfél az adóév végéig nyilatkozatot tehet, hogy kamatjövedelme utáni adófizetési kötelezettségét az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint (következő bekezdés szerint) szeretné megtenni. Ezen nyilatkozat megtétele esetén az adóévben levont kamatadó adóelőlegnek minősül. (Szja. Tv. 65.§)

- **Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet terhelő adó - mértéke 16%.**

A Pénzügyi Szervezetek Állami felügyelete által felügyelt tevékenység tárgyát képező pénzügyi eszközökön – ide nem értve a kamatjövedelmet valamint tartós befektetési szerződés alapján elért jövedelmet – , valamint devizára/valutára kötött pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügyleten elért eredmény után az adó mértéke 16%, melyet az Ügyfél önadózás keretei között vall be illetve fizet meg az APEH felé a Bank által kiállított bizonylat alapján. Az adó alapja nettó módon állapítható meg.

Az Ügyfél az adóév végéig nyilatkozatot tehet, hogy kamatjövedelme utáni adófizetési kötelezettségét az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint szeretné megtenni. Ezen nyilatkozat megtétele esetén az adóévben levont kamatadó adóelőlegnek minősül.

Az Ügyfél külföldi devizában megszerzett jövedelme forintban történő megállapításához külön nyilatkozhat, hogy az ügylet teljesítésekor érvényes MNB középárfolyam helyett az előző hónap 15.-i árfolyamot kívánja alapul venni. Jelen nyilatkozat megtételére az adóév kezdetét megelőzően van lehetősége az Ügyfélnek. (Szja. Tv. 67/A.§ és 6.§)

- **Osztalékadó - mértéke: 16%**

A részvények után fizetett osztalékot terheli, melyet az osztalékot kifizető von le. Az osztalékadóról nem Bankunk állítja ki az adóbevalláshoz szükséges igazolást, hanem a részvény kibocsátója. A tőzsdén kívüli részvények utáni osztalékból származó jövedelmet egyéni százalékos EHO terheli, melynek mértékét 2007. december 31-től a kifizetés időpontja határozza meg, ez 2008. január 1-től 14% (a hozzájárulás-fizetési felső határ eléréséig). (Szja. Tv. 66.§ és EHO Tv. 3.§(3), 5.§(1h))

- **Osztalékadó (külföldön bejegyzett részvénytársaság részvényei esetében)**

A külföldi részvények után kapott osztalékot terhelő adót a külföldi letétkezelő vonja le és fizeti be, az adott országban érvényes osztalékadóra vonatkozó jogszabályok szerint. (Szja. Tv. 66.§)

- **Értékpapír-kölcsönzési díj után fizetendő adó – mértéke: 16%**

Az értékpapír-kölcsönzési díjat 16%-os mértékű adó terheli, melyet A Bank von le és fizet be. Ezen díjról, illetve a kapcsolódó adóról következő adóév január 31-ig adó-igazolás kerül kiállításra. Ezen kívül (2007. január 1-től) 14%-os EHO is fizetendő a hozzájárulás-fizetési felső határ eléréséig. (Szja. Tv. 65/A.§ és EHO Tv. 3.§(3))

- EHO (egészségügyi hozzájárulás)

A különadózó jövedelmekre fizetendő százalékos egészségügyi hozzájárulás mértéke 14% (a 2007. december 31. után kifizetett jövedelmek esetében). Alapesetben a tőzsdén kívüli részvények utáni osztalék, illetve az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelmeket az adón túlmenően 14% EHO megfizetése is terheli, amelyet a Bank – az osztalékjövedelem kivételével – szintén megállapít, levon és be is fizet. Abban az esetben, amennyiben nyilatkozatot kapunk Ügyfelünktől arra vonatkozóan, hogy a hozzájárulás-fizetés felső határát (450.000 Ft-ot) meghaladja az egyéb más jövedelmek kapcsán befizetett járulékmértéke, a tőkejövedelem után nem kell EHO-t fizetnie. (EHO Tv. 3.§(3))

- NYESZ-R megjelölésű számlára vonatkozó speciális szabályok (7. számú melléklet)
- Amennyiben Magánszemély Ügyfél a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett másik Ügyfél értékpapírszámlájára értékpapír áthelyezésre vonatkozó rendelkezést ad, illetve értékpapír számlájára valamely értékpapírszámlával rendelkező Ügyfélről értékpapír jóváírás érkezik, köteles az értékpapír átruházásából származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknek megfelelően teljesíteni. (Szja. Tv. 15.§(5))
- Az Ügyfelet öröklés útján megszerzett értékpapírok után a mindenkor hatályos Illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény szerint illetékfizetési kötelezettség terheli. Amennyiben a Számlatulajdonos örökösödés útján szerzi meg az értékpapírokat – amelynek megszerzése illetékköteles - az értékpapírok beszerzési értéke az illetékről szóló törvényben meghatározott forgalmi érték, növelve a magánszemély által az értékpapírok átruházásig teljesített, igazolt ellenértékkel. Az öröklés útján megszerzett értékpapírok átruházása esetén a jövedelem szerzése szerinti jogcím szerint vonja le a Bank az adót, vagy állítja ki a szükséges igazolást.
- Tartós befektetési számlára vonatkozó speciális szabályok (8. számú melléklet)

#### 4. számú melléklet

##### A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok

**Az Ügyfél az alábbi devizanemekben vezethet ügyfélszámlát a Banknál:**

EUR = euro

USD = amerikai dollár

GBP = angol font

CHF = svájci frank

SEK = svéd korona

CZK = cseh korona

JPY = japán yen

PLN = lengyel zlotyi

CAD = kanadai dollár

##### Deviza konverziós szabályok

#### **1. A Bank az ügyfél külön rendelkezése alapján, nem ügyletkez kapcsolódóan az alábbi árfolyamokat használja deviza konverziós ügyletek végrehajtása során**

Amennyiben az Ügyfél szabad deviza számláján nyilvántartott összeget más devizára vagy forintra, illetve forintot devizára szeretne konvertálni, úgy a Bankhoz eljuttatott írásbeli, bejelentett módon aláírt megbízásában feltüntetett értéknapra (pénzügyi teljesítés napjára) az alábbi határidőkkel és árfolyamokkal teljesíti a Bank a megbízást:

- **T, illetve T+1, T+2 értéknapra a megbízás értéknapján érvényes, Bank által jegyzett MTB Kedvezményes deviza eladási, illetve vételi árfolyamon**

A devizák egymás közötti átváltása a **MTB Kedvezményes** deviza/forint árfolyamokon keresztül történik.

A Bank adott értéknapra konverziós megbízást T nap 14 óráig, fogad el, az ezt követően beérkezett megbízás feldolgozására csak a következő munkanapon kerül sor.

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverzió esetén az Ügyfél jogosult egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél - a konverziós megbízás beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

#### **2. Deviza átváltási szabályok a külföldi piacon kötött azonnali értékpapír illetve certifikát vételi ügyletekre vonatkozóan**

A külföldi piacokon teljesítésre kerülő értékpapír vételi és eladási megbízásokról az üzletkötést (T nap) követő munkanapon elszámolás készül.

A Bank az alábbi eljárást alkalmazza devizában keletkezett fizetési kötelezettség rendezésére:

Amennyiben az értékpapír illetve certifikát vételek ellenértékének illetve kapcsolódó költségeinek megfizetéséhez adott devizában a Banknál vezetett szabad Ügyfélszámla egyenlege részben vagy egészben nem elegendő, a hiányzó összeget a Bank az Ügyfél szabad forint számlája terhére a pénzügyi teljesítés napján – az adott elismert piac elszámolási szabályainak megfelelő értéknapi - átváltja.



Az átváltás a Bank aznapi **MTB Kedvezményes** deviza eladási árfolyamán történik, tárgynapi pénzügyi teljesítéssel.

A Bank minden nap legkésőbb 9.00-ig állapítja meg az aznap érvényes **MTB Kedvezményes** deviza vételi illetve eladási árfolyamait.

Amennyiben az Ügyfél és a Bank között ettől eltérő megállapodás, vagy szerződés nem jön létre, jelen deviza átváltási szabályokat alkalmazza a Bank valamennyi külföldi székhelyű tőzsdén vagy egyéb külföldi piacon kötött azonnali értékpapír adásvételi ügylet esetén, bármely devizanemben.

### **3. A deviza átutalással kapcsolatos konverziós szabályok**

A Bank az Ügyfél T napon 12.00-ig beadott deviza átutalási megbízásait T+2 munkanapra teljesíti.

A Bank deviza átutalási kérelem beérkezésekor a rendelkezésre álló fedezeteket minden esetben megvizsgálja. Deviza fedezet hiány esetén az alábbi átváltásokat automatikusan végrehajtja.

Amennyiben az Ügyfél szabad számláján rendelkezésre álló és az utalandó deviza devizaneme eltérő, illetve ha az indítandó deviza teljes mennyisége nem áll szabad rendelkezésre, úgy a Bank az Ügyfélszámlán szabad rendelkezésre álló bármely deviza terhére T napon a Bank T napi **MTB Kedvezményes** deviza vételi/eladási árfolyamon – T értéknapi – konverziót hajt végre. A devizák egymás közötti átváltása a deviza/forint árfolyamokon keresztül történik.

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverziót igénylő átutalása esetén az Ügyfél jogosult egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél – az átutalási kérelem beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

### **4. Ügyfélrendelkezés nélkül, ügyfélkövetelések rendezése érdekében végzett konverziók**

A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló deviza vagy forint követelését az ügyfélszámlán elhelyezett, más devizában nyilvántartott eszközök terhére konverzióval rendezni a Bank által jegyzett **MTB Kedvezményes** deviza eladási, illetve vételi árfolyamon.

**Egyéb keretszerződéssel szabályozott termékek esetében a Bank jogosult a fentiekől eltérő árfolyamokat, illetve határidőket alkalmazni. Ezen termékek esetében a vonatkozó keretszerződésben meghatározottak az irányadók.**

## 5. számú melléklet

### Devizautalás költségviseléséről szóló rendelkezés

A devizautalási megbízásnak tartalmaznia kell a költségviselésre vonatkozó rendelkezést. A megbízónak az átutalási nyomtatványon rendelkeznie kell az átutalás teljesítésével kapcsolatban felmerülő bankköltségek költségmegosztásának módjáról. (Amennyiben a megbízó vállalja a kedvezményezett (külföldi) banknál felmerülő bankköltséget, azzal a számlavezető hely a megbízás teljesítését követően, külön tranzakcióban fogja a bankszámláját megterhelni.)

A bankköltség viselésének pontos megjelölése az alábbiak szerint történik:

1. Annak érdekében, hogy a költségviselés megosztott (SHA) legyen, vagyis a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a saját bankja által felszámított bankköltséget, kérjük, a „Kedvezményezett”-et bejelölni.

Ebben az esetben a kedvezményezett banki bankköltség az átutalt összegből kerül levonásra, vagyis a bankköltséggel csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

2. Annak érdekében, hogy az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltséget) kedvezményezett fizesse (BEN), akkor a „Kedvezményezett” mező bejelölése mellett kérjük feltüntetni a „teljes összeg” megjegyzést. Ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (számlavezető hely hivatalos helyiségében kifüggesztett) Hirdetmény szerinti jutaléka. A kedvezményezett banki bankköltség szintén az átutalt összegből kerül levonásra. Ennek megfelelően a megbízó és a kedvezményezett banki költséggel egyaránt csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

3. Annak érdekében, hogy az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltséget) a megbízó fizesse (OUR) a „Megbízó”-t kérjük bejelölni.

Ebben az esetben a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a megbízó és a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan kerülnek felszámításra a megbízó számláján.

Amennyiben megfelelnek a „Költségviselés megosztása” mező kitöltéséről (sem a „Megbízót”, sem a „Kedvezményezettet” nem jelöli be), ebben az esetben a megbízást automatikusan úgy fogjuk teljesíteni, hogy a költségek megosztásánál az 1. lehetőséget vesszük figyelembe, tehát: a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a saját költségét (megosztott költségviselés).

4. A deviza-átutalások esetében a 2009. november 1-től hatályos pénzforgalmi jogszabályok értelmében az alábbi szabályok szerinti költségviseléssel kezdeményezhetőek megbízások:

	EGT állam pénznemében	nem EGT állam pénznemében
EGT-n belül – nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívül – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

- EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai: az EU tagállamok + Norvégia, Liechtenstein, Izland
- Érintett pénznemek a megbízást teljesítése szempontjából
- EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF\*
- EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

Amennyiben az Ügyfél az EGT-n belüli deviza átutalási megbízásában nem a fenti szabályok szerint adja meg a költségviselést a Bank automatikusan SHA költségviseléssel továbbítja az átutalást.

## 6. számú melléklet

### **A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. értékpapír- és deviza befogadási kondíciói a Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződéssel köthető termékekre vonatkozóan**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának mellékletét képező Budapesti Értéktőzsde Zrt. szabványosított származékos ügyleteire vonatkozó bizományosi keretszerződés elnevezésű szerződés keretein belül köthető termékek fedezeteként az alábbi biztosítékokat fogadja el letétként:

#### **ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK KÖRE**

##### **I. Alapletétként elfogadható biztosítékok köre**

1) A magyar forintban denominált értékpapírok közül:

- a BÉT-re bevezetett, illetve a BÉT és az ÁKK Zrt. között létrejött megállapodás szerint a BÉT-re bevezetendő állampapírok,
- a BÉT-re történő bevezetéstől függetlenül a diszkontkincstárjegyeket,
- az MNB kötvényeket,
- a BÉT-re bevezetett BUX-kosárban lévő részvények közül: OTP, MOL, EGIS, RICHTER, MTELEKOM,.

2) Külföldi devizákban denominált értékpapírok közül:

- a Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott értékpapírokat (a továbbiakban: nem forintban denominált magyar állampapírok).

3) Számlapénz az alábbi devizákban:

- HUF (magyar forint),
- EUR (euró),
- USD(amerikai dollár).

##### **II. Változó letétként elfogadható biztosítékok köre**

1) A magyar forintban denominált értékpapírok közül:

- a BÉT-re bevezetett, illetve a BÉT és az ÁKK Zrt. között létrejött megállapodás szerint a BÉT-re bevezetendő állampapírok,
- a BÉT-re történő bevezetéstől függetlenül a diszkontkincstárjegyeket,
- a BÉT-re bevezetett BUX-kosárban lévő részvények közül: OTP, MOL, EGIS, RICHTER, MTELEKOM.
- Takaréék Invest Likviditási Befektetési Alap befektetési jegye,
- Takarékbank Zrt. által kibocsátott kötvények,
- MNB által kibocsátott kötvény.

2) Külföldi devizákban denominált értékpapírok közül:

- a Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott értékpapírokat (a továbbiakban: nem forintban denominált magyar állampapírok).

3) Számlapénz az alábbi devizákban:

- HUF (magyar forint),
- EUR (euró),
- USD (amerikai dollár).

## ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK BEFOGADÁSI ÉRTÉKE

A fedezetkén befogadott értékpapírokat és devizákat a Bank naponta, az elszámolási nap végén értékeli.

A befogadási érték számítása értékpapírok és devizák esetében az alábbiak szerint történik:

**Befogadási érték = Értékelés alapjául szolgáló ár \* (1 – haircut %)**

**Értékelés alapjául szolgáló ár:** az értékpapír vagy deviza piaci értékét tükröző ár, amelyet a piaci információk alapján a Bank értékpapíronként és devizánként naponta határoz meg, a nem forintban denominált értékpapírok esetében a névérték magyar forintra átszámított értéke alapul vételével történik a befogadási árfolyam számítása.

**Haircut:** az adott eszköz kockázatát tükröző, százalékos formában meghatározott érték.

Az egyes értékpapírokra alkalmazott befogadási kondíciók (értékelés alapjául szolgáló árak, haircut-ok), kategóriánként a következők:

Kategória			Értékelés alapjául szolgáló ár	Haircut
Állampapírok, MNB kötvények	Fix kamatozás vagy diszkont kibocsátás	< 1 év	ÁKK referencia hozamokból számított ár	3 %
		1-3 év		5 %
		3 év <		7 %
Kategória			Értékelés alapjául szolgáló ár	Haircut
BUX részvények	EGIS, MOL, OTP, RICHTER, MTELEKOM		Legutolsó tőzsdei záróár	15 %
Devizák	HUF		Névleges érték	0 %
	EUR, USD		MNB devizaárfolyam	7 %
Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott külföldi devizában denominált értékpapírok			Névérték MNB devizaárfolyamon számított forint értéke	15 %
Takarékbank Zrt. által kibocsátott kötvények			Bank által jegyzett visszaváltási árfolyam	0 %
Forgalmazott befektetési jegyek	Takarék Invest Befektetési jegye	Likviditási Alap befektetési jegye	Nettó eszközérték	2 %

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a Keler Zrt. piaci körülmény változására való indokkal, megváltoztatja azonnali hatállyal a befogadási kondícióit a biztosítékként elfogadott értékpapírok és devizák értékelése tekintetében, vagy az elfogadható biztosítékok körét, ez esetben a Bank is azonnali hatállyal módosítással éljen.

Ebben az esetben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a változásokat azonnal közzéteszi internetes honlapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)).

A KELER Zrt. által alapítétként nem vagy már nem elfogadható, azonban jelen hirdetésben feltüntetésre kerülő, vagy bármely oknál fogva még szereplő eszközöket a Bank alapítétként annak ellenére sem fogadja el, hogy az a felsorolt eszközök között szerepel.

## **Előzetes tájékoztatás a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkozó szabályokról**

### **A számlanyitás feltételei:**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.nél (Cg: 01-10-041206; továbbiakban: Takarékbank Zrt.) Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír-, és pénzeszámla vezetéséről szóló számlaszerződést (továbbiakban: NYESZ szerződés) az a természetes személy jogosult kötni, aki a számlanyitással egyidejűleg legalább 5.000,- Ft befizetést teljesít a Nyugdíj-előtakarékossági számlára.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Nyugdíj-előtakarékossági számlára a számlatulajdonos által befizetett vagy átutalt pénz, másik számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számláról érkező átutalás illetve az állami adóhatóság által a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapján teljesített kiutalás kerülhet jóváírásra a befektetések hozamán illetve ellenértékén felül.

Felhívjuk figyelmét, hogy ha több érvényes szerződéssel rendelkezik Nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Sza.) vonatkozásában csak az elsőként adott NYESZ-R nyilatkozattal ellátott számla minősül Nyugdíj-előtakarékossági számlának. A Takarékbank Zrt. kizárólag NYESZ-R megjelölésű számlát vezet.

Amennyiben az adóhatóság a kapott adatszolgáltatások alapján megállapítja a jelzés jogtalan használatát – vagyis amennyiben Ön több számlavezető felé úgy nyilatkozott, hogy kéri a Nyugdíj-előtakarékossági számla NYESZ-R megjelölését – az emiatt mutatkozó adóhiányt illetve annak késedelmi pótlékát az adóhatóság határozata alapján Önnek kell megfizetnie.

### **Nyugdíj-előtakarékossági számlára az alábbi pénzügyi eszközöket értékesíti a Takarékbank Zrt:**

- Magyar Állam által kibocsátott, Takarékbank Zrt. által forgalmazott:
  - Államkötvények
  - Kamatozó kincstárjegyek
  - Diszkontkincstárjegyek
- Budapesti Értéktőzsdére bevezetett értékpapírok
- Takarékbank Zrt. által forgalmazott forintban denominált befektetési jegyek
- Takarékbank Zrt. által forgalmazott forintban denominált kötvények

Felhívjuk figyelmét, hogy a fent megjelölt pénzügyi eszközökbe történő befektetések kockázatot hordoznak magukban, a pénzügyi piacok alakulása mind pozitív mind negatív irányba befolyásolhatja megtakarítása értékét, így megtakarítása aktuális értéke a pénzügyi folyamatok változásnak hatására nőhet, illetve csökkenhet. Kérjük, hogy az egyes pénzügyi eszközök kockázatairól tájékozódjon a hatályos Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) mellékletét képező Termékkatalógusból.

## **Nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat**

A számlatulajdonos az adóbevallásában úgynevezett nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot tehet, ha az adóbevallás vonatkozási évének utolsó napján még nem szüntette meg a Nyugdíj-előtakarékossági számláját.

Számlatulajdonos nyugdíj-előtakarékosság nyilatkozatban rendelkezhet az általa NYESZ-R megjelöléssel ellátott Nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összegek 20%-ának, de legfeljebb az adóévben 100 ezer forintnak (annál a számlatulajdonosnál, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forintnak) az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből történő átutalásáról (továbbiakban: nyugdíj-előtakarékossági támogatás)

A számlatulajdonosnak az adóbevallásában tett nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatban meg kell jelölnie a Takarékbank Zrt.-nél vezetett NYESZ-R számlához tartozó számlaszámot, melyre az adóhatóság tejesíti a kifizetést.

Amennyiben a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozattétel időpontjában már megszűnt a Nyugdíj-előtakarékossági számla, akkor a számlatulajdonos az általa megjelölt címre (számlára) kérheti a kifizetést.

Amennyiben a nyilatkozattétel időpontját követően került sor a Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésére, a Takarékbank Zrt. visszautalja a nyugdíj-előtakarékossági támogatást az adóhatóságnak. A visszautalást követően a számlatulajdonos kérelmére, az általa megjelölt címre (számlára) teljesíti az adóhatóság a kifizetést. A megjelölt számla ez esetben nem lehet újonnan nyitott Nyugdíj-előtakarékossági számla.

### **A Nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatban felmerülő díjak, költségek**

A Nyugdíj-előtakarékossági száma megnyitása díjmentes.

A számlavezetés éves díja a Nyugdíj-előtakarékossági számlán jóváírt éves átlagos állomány egy százaléka megfelelő összeg, de legalább kétezer forint, melynek időarányos része havonta esedékes.

A NYESZ-R számlára adott vételi megbízások után a Takarékbank Zrt. díjat nem számol fel.

A Takarékbank Zrt. a NYESZ szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésével kapcsolatban felmerülő egyéb díjak tekintetében a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében rögzített díjakat jogosult a számlatulajdonossal szemben felszámítani.

A Takarékbank Zrt. jogosult az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészíteni, továbbá a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok (különösen rendkívüli piaci helyzet) esetén a jogszabályok, hatósági előírások, így különösen a szabályozott piacok, illetve a KELER Zrt. szabályzatai változásainak megfelelően, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat valamennyi mellékletét és a Díjtételek jegyzékét is, egyoldalúan módosítani.

A Takarékbank Zrt. az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően, értesíti ügyfeleit. Amennyiben a számlatulajdonos a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

### **Nyugdíj-előtakarékossági számláról történő kifizetések szabályai és annak adózási vonzatai**

1. Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés,
2. Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés,
3. A Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott teljes követelés más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlára történő hiánytalan átvezetés
4. Öröklés,
5. A Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott teljes követelés Tartós befektetési számlára történő hiánytalan átvezetés



## 1. Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés

Nyugdíjszolgáltatásnak minősül a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott befektetési és pénzeszközök együttes összege, ha a számlatulajdonos a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor.

Nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés esetén a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott követelés adómentesen vehető fel. Ez esetben a Takarékbank Zrt. nem állít ki igazolást a számlatulajdonos részére, a számlatulajdonosnak nincs adóbevallási kötelezettsége.

## 2. Nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés

Abban az esetben, ha a számlatulajdonos nem jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában megjelölt nyugdíjra vagy a megszüntetés a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévet megelőzően történik a NYESZ-R számláról történő kifizetés nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak.

A Takarékbank Zrt.-nél vezetett NYESZ-R számláról nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés csak a teljes állomány kifizetésével kérhető, mely egyben a számla megszüntetését is jelenti.

Ha az adóévben a számlatulajdonos a Nyugdíj-előtakarékossági számlája terhére nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetésről rendelkezett:

- 2.1 erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában nem tehet nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot,
- 2.2 a Takarékbank Zrt. által kiállított igazolás alapján köteles a keletkezett jövedelme után az adót az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint megállapítani, bevallani és megfizetni,
- 2.3 továbbá köteles a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat(ok) alapján az adóhatóság által már átutalt nyugdíj-előtakarékossági támogatások 120%-át a kifizetés adóévére vonatkozó adóbevallásban bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

## 3. Más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlára történő hiánytalan átvezetés

Nem kell az 2.1.-2.3 pontokban foglaltakat alkalmazni, továbbá nem kell egyéb jövedelmet megállapítani, illetve a számlatulajdonosnak az adóbevallásban feltüntetni, ha a Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott állományt a számla megszüntetésével hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlájára transzferáltatja.

## 4. Öröklés

A Nyugdíj-előtakarékossági számlán elhelyezett pénzeszközök és pénzügyi eszközök örökölhetők. Az örökösnek az Szja. 1. számú mellékletének 7.1. alpontja értelmében nincs adófizetési kötelezettsége, nem kell az adóbevallásban feltüntetni.

A NYESZ-R számla öröklése az illetékről szóló 1990. évi XCIII. törvény öröklési illetékre vonatkozó rendelkezéseinek hatálya alá tartozik.

## 5. Tartós befektetési számlává történő átalakítás

A számlatulajdonos rendelkezhet a Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésével egyidejűleg a NYESZ-R számlán elhelyezett teljes megtakarítás tartós befektetéssé történő átalakításáról, vagyis az állomány Tartós befektetési számlára történő hiánytalan átvezetéséről.

Ebben az esetben az 2.1.-2.3. pontban meghatározott szankciókat nem kell alkalmazni, továbbá nem kell a számított követelésből egyéb jövedelmet megállapítani, azonban az átalakítás évére vonatkozóan a számlatulajdonos nem tehet nyugdíj-előtakarékossági

nyilatkozatot, továbbá az átalakítás évében valamint az azt megelőző évben átutalt előtakarékosági támogatások összegét 20%-kal növelten köteles az átalakítás évére vonatkozó adóbevallásában bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

### **Előzetes tájékoztatás a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által vezetett Tartós befektetési számlára vonatkozó szabályokról**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Cg: 01-10-041206; továbbiakban: Takarékbank Zrt.) a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: Szja.) meghatározott tartós befektetési szerződések közül kizárólag értékpapír típusú befektetések nyilvántartására szolgáló Tartós befektetési számlát (továbbiakban: TBSZ) nyit és vezet. Nincs lehetőség a lekötött pénzösszeg kamatozó bankbetétben, takarékbetétben történő elhelyezésére.

#### **1. Tartós befektetési számla nyitásával és a számlára történő befizetéssel kapcsolatos szabályok**

- Egy naptári éven belül a Takarékbank Zrt.-nél csak egy Tartós Befektetési Szerződés köthető
- A számlatulajdonos első alkalommal köteles legalább 25.000,- Ft befizetést teljesíteni
- A befizetés teljesíthető a Nyugdíj-előtakarékossági számla Tartós befektetési számlává történő átalakításával is, ami a Nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetését és a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre és Kiegészítő Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) 11. sz. mellékletét képező Díjtételek jegyzékének 7. számú mellékletében foglalt adókötelezettség teljesítését vonja maga után.
- A Tartós befektetési számlára csak a számlanyitás évében (gyűjtőév) teljesíthető befizetés, mely összeg a gyűjtőévben eseti vagy rendszeres jelleggel, további összegekkel növelhető. Ezt követően a TBSZ egyenlege befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető.
- Lehetőség van minden évben új Tartós befektetési számla nyitására.
- Az egyes Tartós befektetési számlákon nyilvántartott állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

#### **2. Tartós befektetési számlára a Takarékbank Zrt. az alábbi, általa forgalmazott pénzügyi eszközöket értékesíti:**

- Kötvények
- Államkötvények
- Kamatozó kincstárjegyek
- Diszkontkincstárjegyek
- Strukturált kötvények
- Vállalati kötvények
- Tőzsdei részvény azonnal adásvétele
- Tőzsdén kívüli részvény azonnali adásvétele
- Befektetési jegyek
- Tőkeáttétel nélküli certifikátok
- Tőkeáttételes certifikátok
- Tőzsdén kereskedett alapok - ETF (Exchange Traded Funds)
- Takarékbank Directen kereskedhető CFD (Contract for Difference) ügyletek
- Takarékbank Directen kereskedhető devizaopciók
- Takarékbank Directen kereskedhető spot deviza-, arany- és ezüstügyletek
- Takarékbank Directen kereskedhető határidős termékek
- Takarékbank Directen kereskedhető tőzsdén kívül kötött határidős deviza ügyletek (Forward Outright)

Felhívjuk figyelmét, hogy a 2. pontban megjelölt pénzügyi eszközökbe történő befektetések kockázatot hordoznak magukban, pénzpiacok alakulása mind pozitív mind negatív irányba befolyásolhatja a mindenkori megtakarítása értékét, így megtakarítása aktuális értéke a

pénzüpiaci folyamatok változásnak hatására nőhet, illetve csökkenhet. Kérjük, hogy az egyes termékek kockázatairól tájékozódjon a hatályos Üzletszabályzat mellékletét képező Termékkatalógusból.

### **3. Tartós befektetési számláról történő kifizetési lehetőség a számla megszüntetése nélkül**

A Tartós befektetési számla egy hosszú távú befektetési forma, amelynél a teljes lekötött pénzösszeg vonatkozásában adómentesség érhető el abban az esetben, ha a számlanyitás adóévében illetve az azt követő naptári évtől számított hároméves lekötési időszak, majd – a számlatulajdonos eltérő tartalmú nyilatkozata hiányában – további kétéves lekötési periódusból álló, azaz összesen 5 éves időtartam (továbbiakban: lekötési időszak) alatt a számla nem szűnik meg.

A tartós befektetésből származó jövedelmet a számlatulajdonosnak nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék.

A számlatulajdonosnak lehetősége van a számla megszüntetése nélkül részösszeg kivételére a hároméves lekötési időszak utolsó napján, ha a számlán legalább 25.000,- Ft értékű befektetés marad.

A Takarékbank Zrt. megállapítja a számlatulajdonos jövedelmét, melyről igazolást állít ki.

A számlatulajdonos a Takarékbank Zrt. által kiállított igazolás alapján köteles az adóbevallásában a tartós befektetésből származó jövedelmét bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni 10%-os adókulcs alkalmazásával.

### **4. Tartós befektetési számla megszűnése/megszüntetése illetve a vonatkozó adózási szabályok**

Felhívjuk figyelmét, hogy a számlatulajdonos a Tartós befektetési szerződés megkötése esetén e megtakarítási formához kötve van. A 3. pontban foglaltak kivételével a számláról történő eszköz kivonás esetén a számla megszűnik, ami az adókedvezmény illetve adómentesség elvesztésével jár az alábbiak szerint:

Amennyiben a számlatulajdonos a Tartós befektetési számlát a számlanyitás évében illetve a lekötési időszak első három évében szünteti meg, a keletkezett jövedelem után 16%-os adókulccsal adózik.

Amennyiben a számlatulajdonos a Tartós befektetési számlát a három éves lekötési időszak utolsó napján vagy az ezt követő kétéves lekötési periódusban szünteti meg, a keletkezett jövedelem után 10%-os adókulccsal adózik.

Eszközkivonásnak és ezzel egyidejűleg a lekötés megszakításának és a számla megszüntetésének minősül, ha a számlatulajdonos a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja. A számla megszűnése esetén, egy új Tartós befektetési szerződés megkötésével sem lehet az addig elért kedvezményt igénybe venni.

A Takarékbank Zrt. a keletkezett jövedelemről igazolást állít ki, mely alapján a számlatulajdonos köteles jövedelmét az adóbevallásban bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

### **5. Díjak, jutalékok, költségek**

A Tartós befektetési számla vezetéséért, valamint a számlán végrehajtott tranzakciókért a Takarékbank Zrt. a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közétett díjat számolja fel, melynek időarányos része havonta esedékes. Amennyiben a Díjtételek jegyzéke eltérően nem rendelkezik, a Tartós befektetési számla esetében is a normál értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, illetve az azon végrehajtott tranzakciókra vonatkozó kondíciók az irányadóak.

A Takarékbank Zrt. a számlavezetési díjat valamennyi Tartós befektetési számlánál külön felszámolja.

A Takarékbank Zrt. jogosult az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészíteni, továbbá, a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok (különösen rendkívüli piaci helyzet) esetén a jogszabályok, hatósági előírások, így különösen a szabályozott piacok, illetve a KELER Zrt. szabályzatai változásainak megfelelően, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat valamennyi mellékletét és a Díjtételek jegyzékét is, egyoldalúan módosítani. A Takarékbank Zrt. az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépését 15 nappal megelőzően, értesíti ügyfeleit. Amennyiben a számlatulajdonos a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.