

A CIB Bank Zrt.

Tájékoztatója

a CIB Maraton Takarékszámmlára

(Tartós Befektetési Számla)

(2023. július 01-től hatályos szabályozás)

Lezárva: 2023.07.01.

Kérjük befektetési döntése meghozatala előtt tájékozódjon, mérlegelje tervezett befektetése tárgyát, kockázatát, a befektetése tárgyának megszerzéséhez, tartásához, értékesítéséhez kapcsolódó díjakat. Jelen tájékoztatóban foglaltak nem tekinthetők a CIB Bank Zrt. részéről nyújtott tanácsadásnak. A befektetési döntést minden esetben a CIB Bank Zrt. ügyfele hozza meg. A CIB Bank Zrt-t nem terhel semminemű felelősség az Ügyfél által hozott befektetési döntésekért, azok eredményéért, a befektetések kiválasztásából illetőleg a piaci fejleményekből esetlegesen bekövetkező károkért.

A CIB Bank Zrt., mint hitelintézet tájékoztatja ügyfeleit a szerződéses ügylettel kapcsolatos tudnivalókról, valamint az ügylettel kapcsolatos kockázatokról. E tudnivalókat tartalmazza jelen részletes terméktájékoztató a CIB Maraton Takarékszámra vonatkozásában.

A Bank felhívja az Ügyfelei figyelmét azon tényre, hogy jelen tájékoztató változhat, és annak mindenkor hatályos formája a Bank honlapján érhető el.

A jelen tájékoztatóban használt kifejezések – ellenkező értelmű rendelkezés hiányában – ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Bank Általános Lakossági Üzletszabályzatában, fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Betétekre vonatkozó különös Üzletszabályzatában, illetve CIB Maraton Takarékszámra vezetésére vonatkozó szerződésben.

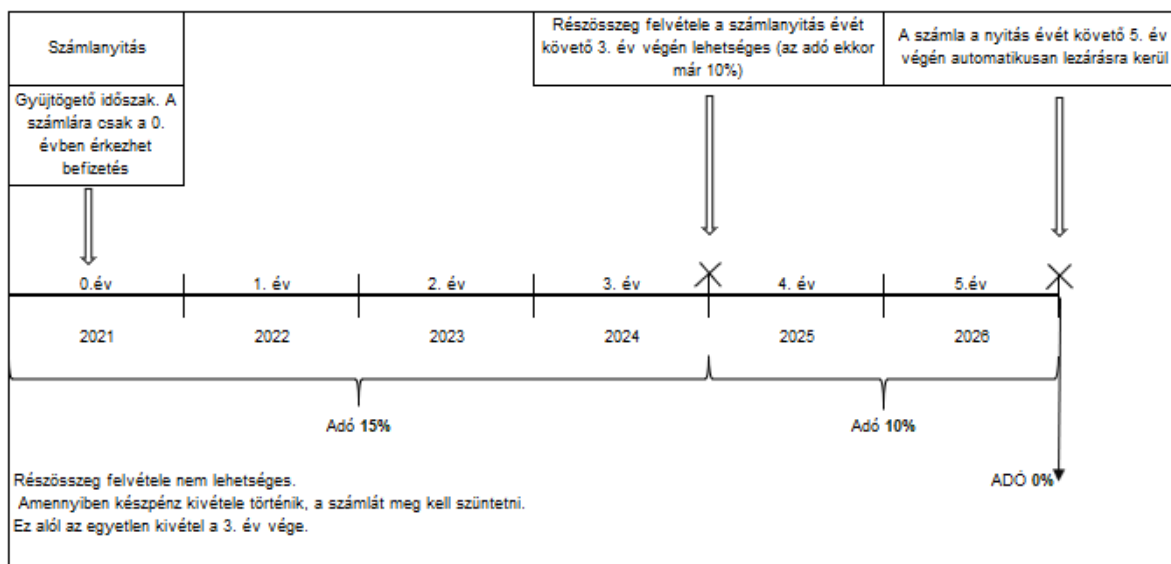
A szerződés leírását a Bank Általános Lakossági Üzletszabályzata és fogyasztók és egyéni vállalkozók részére szóló Betétekre vonatkozó különös Üzletszabályzata tartalmazza.

A számlához kapcsolódó kedvezményes adózás

A CIB Maraton Takarékszámra a jogszabály alapján „Tartós Befektetési Szerződésnek” (TBSZ) minősül. A „Tartós Befektetési Szerződésnek” minősülő számlán **3-5 éves időtávra** elhelyezett megtakarítások hozama kedvezményesen adózik az alábbi feltételek szerint:

- Amennyiben az ügyfél a CIB Maraton Takarékszámra befizetett összeget **legalább a számla megnyitásának évét követő harmadik év végéig** a számlán tartja és csak a harmadik év végén (az utolsó munkanapon), vagy a nyitást követő negyedik, illetve ötödik évben kívánja kivenni, úgy a fizetendő adó mértéke a kamatjövedelmet terhelő 15 százalék helyett **10 százalékra csökken**.
- Amennyiben az ügyfél a CIB Maraton Takarékszámra elhelyezett pénzt a számla megnyitását követő **ötödik év végéig a számlán tartja**, úgy az ötödik év végén (az utolsó munkanapon) a számlán lévő összeg után kapott hozamra **teljes adómentességet** élvez.

Ez azt jelenti, hogy amennyiben ezt a megtakarítási formát választja, akkor a számlán elhelyezett vagy onnan lekötött betét összegének gyarapodása mellett megtakarítható a kamatadó és a szociális hozzájárulási adó.



A számla működése

A CIB Maraton Takarékszámlla számla megnyitása előtt Önnek az alábbi információkat érdemes figyelembe vennie.

A) Számla megnyitása

- A számla megnyitásához az Ön adóigazolványának a bemutatása szükséges.
 - A számla 100 ezer forint befizetése (a befizetés kizárólag forintban a forint számlára teljesíthető), vagy ekkora értékű pénzösszeg Nyugdíj-előtakarékossági számláról (NYESZ) történő átvezetése esetén nyitható meg.
- A CIB Maraton Takarékszámllára az ügyfél NYESZ számlájának a pénz egyenlege (az összes értékpapír eladását követően, a NYESZ megszüntetése mellett) a számlanyitás évében (a számla megnyitását követően is) áthelyezhető. Ilyen áthelyezés esetében ugyanakkor Önnek szja bevallásában vissza kell fizetnie a költségvetés részére az áthelyezés évében és az azt megelőző évben a NYESZ számlára jóváírt állami támogatás 20%-kal növelt összegét.
- Befizetés csak a számla megnyitásának évében, a „gyűjtögető” időszakban lehetséges, azt követően az adott számla egyenlege befizetéssel nem növelhető.
- Egy banknál egy évben csak egy betéti TBSZ és egy értékpapír TBSZ számla nyitható.
- A CIB Maraton Takarékszámllának csak egyetlen tulajdonosa lehet, társtulajdonos felvétele nem lehetséges.
- A számlára vonatkozó betétlekötési megbízásokat a bankfiókokban, a CIB24-en és a CIB Internet Bank, CIB Bank Online felületen, és a CIB Bank Mobilalkalmazáson keresztül lehet megadni.
- A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolatot a CIB Maraton Takarékszámlla szerződés, a Bank mindenkor hatályos Általános Lakossági Üzletszabályzata, Betétekre vonatkozó különös Üzletszabályzata fogyasztók és egyéni vállalkozók részére, valamint Kondíciós Listája tartalmazza. A Bank az említett Üzletszabályzatot és Kondíciós Listát jogosult módosítani.
- A számla forint, EUR és USD devizanemekben nyitható azzal a feltétellel, hogy a számlát csak akkor lehet megnyitni, ha forint devizanemű számla is megnyitásra kerül, illetve a forint devizanemű számlát folyamatosan fenn kell tartani, annak megszüntetése a CIB Maraton Takarékszámllát megszünteti.

B) Befektetési tevékenység a számlán

- Ön a számlára befizetett pénzből betétek lekötésére, továbbá a számla részét képező más devizanemű számlára történő konverzióra adhat megbízást. Az ügyfél – a Bank által felkínált betétlekötési lehetőségek keretein belül – maga alakítja ki betéti portfólióját. Korlátlan számú betétlekötési tranzakciót indítására van lehetősége, azaz betéti portfólióját bármikor/folyamatosan alakíthatja, a Kondíciós Listában meghatározott díjtételek mellett. A tranzakciók után nem kerül levonásra kamatadó mindaddig, amíg a megtakarítását (ideértve a befizetett összeget és az elért kamatokat) a számlán tartja.
- A számla és a róla lekötött betétek kamatai után a Bank nem von le szociális hozzájárulási adót.
- A számlára befizetett összeg kamatozik, a számla hozamát a számla egyenlegére fizetett kamat, illetve az Ön által lekötött betétek kamata biztosítja. A betétek lekötése, illetve feltörése előtt körültekintő mérlegelés szükséges, azok várható hozama és kockázata tekintetében. A kamatkörnyezet a termék futamideje alatt folyamatosan változhat.
- A CIB Maraton Takarékszámlla vezetésével kapcsolatos díjakat a Bank Kondíciós Listája tartalmazza. A Bank a Kondíciós Listát jogosult egyoldalúan módosítani.
- A számlára befizetett összeg – a jogszabályokban foglalt feltételekkel – az OBA garanciájának a hatálya alá tartozik.

C) Rész kivételi lehetőség a számláról

- A számla megnyitásának évét követő 3. teljes naptári év végén (az év utolsó munkanapján) lehetősége van a számláról részösszeget (vagy a teljes összeget) felvenni. Amennyiben legalább 100 000 forint egyenleg marad a számlán (az adott vonatkozási éven belül nyitott számlákon összesen), akkor továbbra is kedvező adózási feltételekkel veheti igénybe e konstrukciót. A rész kifizetéshez szükséges összegek (vagyis a fedezet) az év utolsó munkanapján történő rendelkezésre állásról Önnek kell gondoskodnia (betét felmondás), továbbá **személyesen** bármelyik CIB Bank fiókban a rész kifizetésre vonatkozó rendelkezést (átvezetést, átutalás (forint, deviza), pénztári kifizetés) meg kell előre adnia ahhoz, hogy élni tudjon ezen egyszeri lehetőséggel. Bármelyik rendelkezésre esetleges visszavonási szándékát is csak személyesen adhatja meg Bankfiókunkban.
- A rész kivételtől eltérő időpontban történő pénzfelvétel a számla megszűnését eredményezi.
- Rész kivétel esetén a számlán 10%-os kulcs alkalmazásával számított jövedelmet Önnek, mint számlatulajdonosnak az SZJA-bevallásában szerepeltetnie kell: azaz Önnek adóbevallási és adófizetési kötelezettsége keletkezik, keletkezhet.

D) A számla megszűnése

- Készpénz kivétel a számláról csak a számla megszüntetése mellett lehetséges (kivétel ez alól, ha az a 3. év végi rész kivetel keretében történik)
- A számla lejárat előtti megszüntetése az adómentesség elvesztésével jár.
- A számla 2014-től másik bankhoz áthordozható. A számla egyenlegének másik bankhoz történő áthordozása során Ön a Bankunknál vezetett TBSZ számláját áthordozás miatt lezárja (így a keletkezett jövedelem után nincs adófizetési az áthordozáskor) és a másik banknál egy új számlát nyit, vagy egy már korábban megnyitott tbsz számlájára egyenlegeit összevonja (csak azonos vonatkozási évű TBSZ számlák esetén). Az áthordozás során nyitott új számla megőröklí a megszüntetett számla számlanyitási dátumát. Az áthordozáshoz a befogadó bank igazolása szükséges.
- A számla megnyitásának évét követő 5. naptári év végén (az év utolsó munkanapján) a számla automatikusan megszűnik, az elérhető egyenleg átvezetéséről Ön rendelkezhet. Amennyiben a számla automatikus megszüntetésekor lekötött betétei vannak, azok felbontásra kerülnek.
- A Bank a számla megszüntetésekor, illetve rész kivetékor kiszámítja, hogy Ön mennyi jövedelmet ért el és erről adóigazolást állít ki. A számlán elért adóköteles jövedelmet Önnek az szja bevallásában szerepeltetnie kell, kivéve, ha a 0%-os kulcs kerül alkalmazásra. Azaz a számlatulajdonost bevallási kötelezettség terheli az 5. teljes naptári év végét megelőzően történő kifizetés esetén. Az adóköteles jövedelem utáni adót Önnek kell az adóhatóság részére bevallania és megfizetnie.
- A számla terhelése – a 3. teljes naptári év és 5. teljes naptári év végének kivételével – a számla megszüntetésével jár, és maga után vonja az adókedvezményre való jogosultság elvesztését. Vagyis:
 - a számla 3. teljes naptári év végét megelőzően történő megszüntetése, a számlán elhelyezett, tartósan kezelt megtakarításokon elért hozam, jövedelem után fizetendő 15%-os adó bevallását és megfizetését vonja maga után. A számla 5. teljes naptári év végét megelőzően, de 3. teljes naptári év végét követően történő megszüntetése, a számlán elhelyezett, tartósan kezelt megtakarításokon elért hozam, jövedelem után fizetendő 10%-os adó adóbevallását és adófizetését vonja maga után.
- a személyi jövedelemadóról szóló törvény alapján a jövedelmet forintban kell megállapítani. Ennek során a devizában történt befizetéseket és a számláról történő kifizetéseket az ott devizában nyilvántartott egyenleget az adott tranzakció (befizetés, kifizetés) napján érvényes MNB árfolyamon kell forintra átszámítani. Ez azzal a következménnyel jár, hogy a devizaárfolyamok mozgása is kihat a számított adóalapra (a forint gyengülése az adóalapot növeli, erősödése csökkenti).
- A számla önmagában nem örökölhető, az örökösök számla egyenlege illeti meg. Az örökös az elhalálozásig elért hozam után személyi jövedelemadót nem fizet, ugyanakkor a tbsz számla egyenlege a hagyatéék része.
- A bankszámla típusú TBSZ számla kapcsán haláleseti rendelkezés tehető.