

A CIB Bank Zrt.

Részletes Terméktájékoztatója

a CIB Maraton Értékpapírszámlára

(Tartós Befektetési Számla)

(2025. január 1-től hatályos szabályozás)

Lezárva: 2024. december 10.

A CIB Bank Zrt., mint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) szerint működő befektetési szolgáltatást végző hitelintézet, a Bszt. vonatkozó rendelkezései értelmében ügyletkötés előtt tájékoztatja ügyfeleit a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalókról, valamint az ügylettel kapcsolatos kockázatokról. E tudnivalókat tartalmazza jelen részletes terméktájékoztató a CIB Maraton Értékpapírszámla (Tartós Befektetési Számla) vonatkozásában.

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

A jelen Terméktájékoztatóban használt kifejezések - ellenkező értelmű rendelkezés hiányában - ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatban, illetve a Tartós Befektetési Számla szerződésben.

A jelen Terméktájékoztatóban foglaltak a Bank Általános terméktájékoztatójában foglaltakkal együtt értendők.

A számlához kapcsolódó kedvezményes adózás

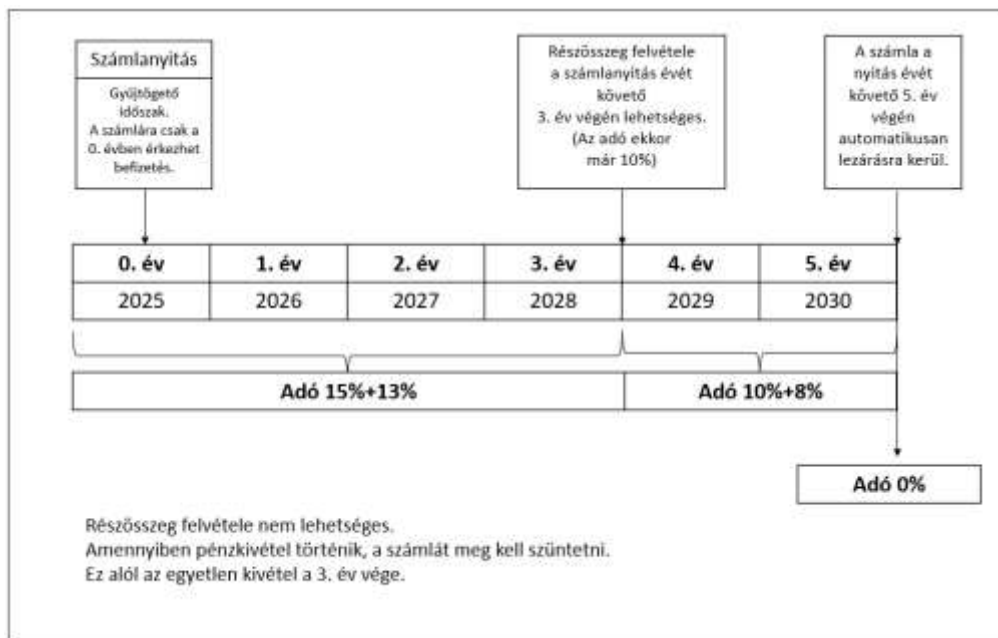
A CIB Maraton Értékpapírszámla a jogszabály alapján "Tartós Befektetési Szerződésnek" minősül. A "Tartós Befektetési Szerződésnek" minősülő értékpapír számlán **3-5 éves időtávra** elhelyezett megtakarítások hozama kedvezményesen adózik az alábbi feltételek szerint:

- Amennyiben az ügyfél a CIB Maraton Értékpapírszámlára befizetett összeget **legalább a számla megnyitásának évét követő harmadik év végéig** a számlán tartja és csak a harmadik év végén, vagy a nyitást követő negyedik, illetve ötödik évben kívánja kivenni, úgy a fizetendő adó mértéke 15 + 13 százalék helyett **10 + 8 százalékra csökken**.

- Amennyiben az ügyfél a CIB Maraton Értékpapírszámlán elhelyezett pénzt a számla megnyitásának évét követő **ötödik év végéig a számlán tartja**, úgy az ötödik év végén a számlán lévő összeg után kapott hozam **teljes adómentességet** élvez.

Ez azt jelenti, hogy amennyiben ezt a befektetési formát választja, akkor a befektetett összeg gyarapodása mellett megtakarítható a kamatadó, a szociális hozzájárulási adó, az árfolyamnyereség adója és az osztalékadó.

A 13%, illetve 8% szociális hozzájárulási adót a 2024. december 31-ét követően megnyitott tartós befektetési számlák esetében kell alkalmazni.



1. A számla működése

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

A) számla megnyitása (csak személyesen Bankfiókban)

- A számla megnyitásához az Ön adóigazolványának a bemutatása szükséges.

- A számlát 25 ezer forint befizetése, illetve ekkora értékű portfólió Nyugdíj-előtakarékossági számláról (NYESZ) történő

áthelyezése esetén nyithatja meg.

- A CIB Maraton Értékpapírszámlára az Ön NYESZ számlájának az egyenlege (a NYESZ megszüntetése mellett) a számlanyitás évében (a számla megnyitását követően is) áthelyezhető. Ilyen áthelyezés esetében ugyanakkor Önnek saját szája 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 évben, a "gyűjtőgető" időszakban lehetséges, azt követően az adott számla egyenlege befizetéssel nem növelhető.

- Egy befektetési szolgáltatónál egy évben csak egy értékpapír típusú TBSZ számla nyitható.

- Ön jogosult minden évben egy új TBSZ számlát nyitni befektetési szolgáltatójánál.

- A CIB Maraton Értékpapírszámlának csak egyetlen tulajdonosa lehet, társtulajdonos felvétele nem lehetséges. A számla felett rendelkező személy megadható, azzal, hogy a rendelkező kizárólag befektetési megbízások adására jogosult, a számla megterhelésére (rész kivét, számla megszüntetés) nem.

- A Bank és az Ön közötti kapcsolatot a TBSZ számla szerződés, a Bank mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata, valamint befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Díjjegyzéke tartalmazza. A Bank az említett Üzletszabályzatot és Díjjegyzéket jogosult egyoldalúan módosítani.

- A TBSZ számla részét képező pénzszámla forint, euró és amerikai dollár devizanemekben nyitható azzal, hogy a TBSZ számlát csak akkor lehet megnyitni, ha forint devizanemű pénzszámla is megnyitásra kerül, illetve a forint devizanemű pénzszámlát folyamatosan fenn kell tartani, annak megszüntetése a CIB Maraton Értékpapírszámlát megszünteti.

B) A befektetési tevékenység a számlán

- A számlára vonatkozó befektetési megbízásokat a bankfiókokban, a CIB24-en, az eBroker rendszeren, továbbá korlátozottan a CIB Mobilapplikáción és a CIB Bank Online rendszeren keresztül lehet megadni, kivétel a 3. évi részfizetés, melyet csak Bankfiókban személyesen lehet megadni.

- Ön a forint, euró vagy amerikai dollár pénzszámlára befizetett pénzből forintban, euróban vagy amerikai dollárban denominált értékpapírok vételére és eladására adhat megbízást. A befektetési portfóliót Ön alakítja ki a Bank által elérhetővé tett eszközök körén belül, amelyet a CIB Bank mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Díjjegyzéke tartalmaz. Ön korlátlan számú tranzakciót indíthat, azaz az értékpapír-portfóliót bármikor/folyamatosan alakíthatja, az abban meghatározott díjtételek mellett. A tranzakciók után nem kerül levonásra sem kamatadó, sem árfolyamnyereség-adó, sem osztalékadó, sem szociális hozzájárulási adó mindaddig, amíg a megtakarítását (ideértve a befizetett összeget, s az értékpapírokon bármilyen jogcímen elért hozamot) a számlán tartja.

- A számlára korábban megvásárolt és "szabad" értékpapír számlán lévő értékpapír közvetlenül nem helyezhető át. A számlára értékpapír csak NYESZ számláról, illetve a teljes futamidő végén lejáró tartós befektetési számláról kerülhet a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti esetekben és feltételekkel.

- a számlára csak nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír helyezhető el.

- A számlára befizetett összeg nem kamatozik, a számla hozamát a befizetett összegből az Ön befektetési céljai, kockázatvállalási hajlandósága és hozamelvárása alapján saját döntése szerint vásárolt értékpapírok árfolyamváltozása, és az értékpapírokon jóváírt hozam (kamat, osztalék) biztosítja. Az értékpapírok megvásárlása, illetve eladása előtt körültekintő mérlegelés szükséges, azok várható hozama és kockázata tekintetében. Az egyes értékpapírok a betéti konstrukciónál akár jelentősen magasabb kockázati szintet is képviselhetnek, a várakozásoknak megfelelő hozam elérése nem garantált.

- A megvásárolt pénzügyi eszközök értékére kibocsátó gazdálkodási tevékenysége, továbbá a pénz és tőkepiaci események kihatással vannak.

- A CIB Maraton Értékpapírszámla vezetése díjmentes. A befektetési megbízások végrehajtásával, továbbá a számlán nyilvántartott értékpapírok letétkezelésével kapcsolatos állományi díjakat, költségeket a mindenkori Díjjegyzék Befektetési szolgáltatási tevékenységekhez Gazdálkodó szervezetek és magánszemélyek részére megnevezésű díjjegyzék tartalmazza. A Bank a Díjjegyzéket jogosult egyoldalúan módosítani.

- A számlára befizetett összeg és a számlára kerülő értékpapírok a Befektető-védelmi Alap (BEVA), a hitelintézet által 2015. július 3. előtt kibocsátott (a hitelintézeti törvényben körülírt) kötvények pedig az OBA hatálya alá tartoznak. A BEVA feladata a számlát vezető befektetési szolgáltató felszámolása esetén a befektetők részére meghatározott kártalanítási összeg kifizetése. Kártalanításra jogosító követelésnek minősül az a befektető nevén nyilvántartott pénz, illetve értékpapír követelés, amelyet az Alap tagja (azaz a számlát vezető befektetési szolgáltató) nem tud a befektető rendelkezésére bocsátani. **A BEVA biztosítása nem terjed ki az értékpapír értékének a csökkenésére (kibocsátói vagy piaci kockázat).** Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére a követelés kapcsán - személyenként és befektetési szolgáltatókként összevontan - legfeljebb százezer eurót fizeti ki kártalanításként. 1 millió forintos összeghatárig 100%-os kártérítést fizet az Alap, 1 millió forint összeghatár felett már csak 1 millió forintot és az ezen felüli rész (természetesen maximum százezer euróig) 90%-át. A kártalanítást pénzzel vagy a befektetővel való megállapodás alapján állampapírral kell teljesíteni. Az OBA feladata, hogy a hitelintézetnél elhelyezett betét (ideértve a hitelintézet által kibocsátott a hitelintézeti törvényben körülírt kötvényeket is) befagyása vagy a hitelintézet tevékenységi engedélyének visszavonása alapján indított végelszámolási vagy felszámolási eljárás esetén a betétet (kötvénytulajdonos) részére kártalanítást fizessen ki. Az OBA betétesenként - hitelintézetenként összevontan - legfeljebb 100.000 euró kártalanítást fizet forintban.

C) A számla megszűnése (csak személyesen Bankfiókban)

- Készpénz kivétel vagy értékpapír átvezetése (transzferálása) a számláról csak a számla megszüntetése mellett lehetséges, amely szabály alól kivételt jelent, hogy a megnyitás évét követő harmadik év végén egyszeri, úgynevezett

rész kivét lehetséges a számla fenntartása mellett (feltéve, hogy a számla maradvány egyenlege eléri a 25.000,- Ft-ot).

- A számla lejárat előtti megszüntetése az adómentesség elvesztésével jár.
- A számla átvihető egy másik befektetési szolgáltatóhoz. Az átvitelhez a befogadó szolgáltató igazolása szükséges a befogadásról
- A számla megnyitását követő 5. naptári év végén (az év utolsó banki munkanapján) a számla automatikusan megszűnik, az elérhető egyenleg átvezetéséről, az értékpapírok transzferálásáról Ön rendelkezhet. Ha Ön rendelkezik bankunknál értékpapírszámlával, erre vezetjük át CIB Maraton Értékpapírszámlájának egyenlegét. Amennyiben a számla automatikus megszüntetésekor váratott (azaz még nem teljesült) megbízásai vannak, azok visszavonásra kerülnek.
- A Bank a számla megszüntetésekor, illetve rész kivétkor 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 az 5. teljes naptári év végét megelőzően történő, számlát terhelő kifizetés esetén. Az adóköteles jövedelem utáni, az igazoláson feltüntetett adókat Önnek kell az adóhatóság részére megfizetnie.
- A számla terhelése (átvezetés, értékpapír transzferálás) - 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 2024.12.31 után nyitott számlák esetén:
 - a számla 3. teljes naptári év végét megelőzően történő megszüntetése, a számlán elhelyezett, tartósan kezelt megtakarításokon elért hozam, jövedelem után fizetendő 15%+13%-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%+8%-os adó bevallását és megfizetését 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 eszközök értékét 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 elhunyt ügyfél által elért hozam után személyi jövedelemadót nem fizet, ugyanakkor a TBSZ számla egyenlege az öröklési illeték tárgya.
- Az értékpapíros TBSZ számlán lévő értékpapírok kapcsán haláleseti rendelkezés nem tehető.
- A számla lejáratkor rendelkezést lehet adni arra, hogy a számla teljes egyenlege vagy annak egy része a lejárat évében megnyitott tartós befektetési számlára átvezetésre kerüljön, így az adómentes megtakarítást megszakítás nélkül lehet folytatni az új számlán.

A fenti részletes termék tájékoztatót elolvastam. A szerződést a lehetséges kockázatok ismeretében kötöttem meg.

Error! Reference source not found., Error! Reference source not found.:

Aláírás