



## TÁJÉKOZTATÓ A 2018-BAN MEGKÖTÖTT TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉSEK 2023. DECEMBER 31-EI MEGSZÚNÁSÉRŐL

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében a **2018-ban megkötött Tartós Befektetési Szerződések 2023. december 31-én megszűnnek**, ugyanakkor lehetőség van a megszűnő számlán lévő eszközökre - részben vagy egészben – **újabb 3, illetve 5 évre ismételten Tartós Befektetési Szerződést kötni**.

A TBSZ 2018 számlán nyilvántartott eszközök újbóli lekötéséről a **Rendelkezés/Nyilatkozat az MBH Tartós Befektetési Szerződés 5. év végi megszűnéséhez kapcsolódóan** nyomtatványon (továbbiakban: TBSZ Rendelkezés/Nyilatkozat) lehet rendelkezni személyesen az **MBH bank fiókjaiban 2023. december 28-ig**.

- Bankfiókjaink listája megtalálható honlapunkon: <https://www.mbhbank.hu/fiokkereso>

**Kérjük, olvassa el figyelmesen az alábbi információkat!**

A TBSZ 2018 esetében a **2023. december havi állományi díjat** – tekintettel a számla év végi megszűnésére – a 2023. december 28-ai illetve ennek hiányában a 2023. december 27-ei árfolyam adatok figyelembevételével **2023. december 29-én fogjuk** (magyar forintban) a **TBSZ 2018 számlára elszámolni**.

A TBSZ 2018 számlára csak olyan adásvételi és/vagy bizományosi megbízást van módunk befogadni, amelynek elszámolása legkésőbb 2023. december 29-ig megtörténik. **A 2023. december 29-én még folyamatban lévő, de nem teljesült megbízásokat az MBH Bank lejárttá teszi.**

Az MBH Bank évente egy azonos lejáratú TBSZ számla megnyitását teszi lehetővé minden ügyfele számára.

**Azon eszközöket, amelyekre nem kötnek új tartós befektetési szerződést**, a Számlatulajdonos MBH Banknál vezetett **Sztenderd Összevont Értékpapírszámlájára és Ügyfélszámlájára<sup>1</sup> vezetjük át.**

Az ilyen típusú számlával nem rendelkező ügyfeleink [bármelyik MBH bankfiókban](#) tudnak számlanyitást kezdeményezni. Sztenderd Összevont Értékpapírszámla és Ügyfélszámla hiányában az MBH Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés)<sup>2</sup> szabályai szerint köteles eljárni.

A Tartós Befektetési Számla megszűnésével kapcsolatban **az alábbi lehetőségek közül lehet választani.**

<sup>1</sup> Olyan értékpapírszámla, ami nem „MBH Tartós Befektetési számla”; nem „MBH Nyugdíj-előtakarékossági számla”; nem „Start számla” és nem „MBH Stabilitási Megtakarítási Számla.

<sup>2</sup> A felelős őrzésben tartott eszközök nyilvántartásáért, a nyilvántartott eszközök tekintetében az MBH Bank a mindenkor hatályos XVI. sz. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MBH Bank Nyrt. értékesítheti.

## I. ISMÉTELT LEKÖTÉS

A TBSZ 2018 számlán nyilvántartott eszközökre új Tartós Befektetési Szerződést lehet kötni az alábbi feltételekkel:

- A TBSZ Rendelkezés/Nyilatkozat kitöltésével az MBH Banknál bejelentett módon aláírva.
- 2023. december 29-én **rendelkezni kell TBSZ 2023 évi számlával.**
- A TBSZ 2018 és a TBSZ 2023 számla **magyar forintban vezetett szabadon felhasználható pénzgyenlege** együttesen 2023. december 29-én **nem lehet negatív.** Díjtartozás esetén a TBSZ 2023 számlára magyar forint befizetésével is biztosítható fedezet.

### Valamennyi nyilvántartott eszköz új lekötési nyilvántartásba helyezése

A TBSZ 2018 számlán nyilvántartott valamennyi eszközre az alábbiak szerint lehet új Tartós Befektetési Szerződést kötni:

- A TBSZ Nyilatkozaton/Rendelkezésen ez esetben a vonatkozó opciót kell megjelölni.
- A TBSZ 2018 egyenlegének átvezetése abban az esetben minősül 2023. évi első befizetésnek, ha a TBSZ 2018 számlán nyilvántartott eszközök értéke<sup>3</sup> 2023. december 29-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz).
- Ha teljesül az ismételt lekötési nyilvántartásba vétel valamennyi feltétele, az MBH Bank 2023. december 29-én a TBSZ 2018 teljes egyenlegét átvezeti a Számlatulajdonos TBSZ 2023 számlájára.

### A nyilvántartott eszközök egy részének lekötési nyilvántartásba helyezése

A TBSZ 2018 számlán nyilvántartott eszközök egy részére az alábbiak szerint lehet új Tartós Befektetési Szerződést kötni:

- A vonatkozó TBSZ Nyilatkozaton a részkvét opciót kell megjelölni.
- A Nyilatkozaton/Rendelkezésen meg kell adni azon eszközök adatait, amelyek nem kerülnek ismételt lekötési nyilvántartásba.
- Ha teljesül az ismételt lekötési nyilvántartásba vétel valamennyi feltétele, a TBSZ 2018 számlán nyilvántartott eszközök közül a fel nem soroltakat - ha az eszközök értéke<sup>4</sup> 2023. december 29-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) - az MBH Bank 2023. december 29-én átvezeti a Számlatulajdonos TBSZ 2023 számlájára.
- A rendelkezésen/nyilatkozatban részletezett eszközöket az MBH Bank 2023. január 2-án a Számlatulajdonos MBH Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlára és Ügyfélszámlájára vezeti át.

## II. TBSZ 2018 MEGSZŪNÉSE ISMÉTELT LEKÖTÉS NÉLKÜL

Amennyiben nem szeretné, hogy a TBSZ 2018 számlán nyilvántartott eszközei ismételt lekötési nyilvántartásba kerüljenek, **nem szükséges TBSZ Nyilatkozatot tennie.**

Ez esetben az MBH Bank 2023. január 2-án a TBSZ 2018 számla teljes egyenlegét átvezeti az MBH Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapírszámlájára és Ügyfélszámlájára.

<sup>3</sup> Szja. tv.: a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzeszközként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

<sup>4</sup> Szja. tv.: a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzeszközként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

Amennyiben még nem rendelkezik az MBH Banknál ilyen típusú számlával, kérjük, **szíveskedjen bármelyik MBH bankfiókban számlát nyitni**. Ilyen számla hiányában az MBH Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés)<sup>5</sup> szabályai szerint köteles eljárni.

A TBSZ 2018 megszűnésével kapcsolatos kérdés esetén kérjük, tekintse meg a honlapunkon elérhető **„Gyakran ismételt kérdések az MBH Tartós Befektetési Szerződés 5. év végi megszűnéséhez kapcsolódóan”** című kiadványunkat, illetve forduljon bizalommal személyes ügyintézőjéhez vagy vegye fel a kapcsolatot az MBH Bank telefonos ügyfélszolgálatával a belföldről díjmentesen hívható **06-80-350-350- es** illetve a külföldről is hívható **1 373 3399** telefonszámon.

2023. november 06.

Üdvözlettel:

**MBH Bank Nyrt.**

---

<sup>5</sup> A felelős őrzésben tartott eszközök nyilvántartásáért, a nyilvántartott eszközök tekintetében az MBH Bank a mindenkor hatályos XVI. sz. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MBH Bank Nyrt. értékesítheti.