



KONDÍCIÓS LISTA (HIRDETMÉNY)

PASSZÍV ÜZLETÁG

Vállalkozói megtakarítások kondíciói

valamint betétbiztosítási feltételei egységes szerkezetben

Kiadás időpontja: 2017. 08. 01

Hatályos: 2017. 10. 01

Indoklás:

A Hpt. 279. § (15) bekezdés értelmében tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy a Hirdetmény a Bank működési feltételeiben bekövetkezett változás folytán került módosításra. A Bank a korábbi években lezajlott egyesülések folytán kialakult sokrétű és összetett termékstruktúrájának egyszerűsítése és egyes termékek kivezetése okán, a kivezetett termékekben még meglévő állomány megfelelő kezelhetősége érdekében egységesítette egyes termékeit. Az egységesítés során a számla melletti betétlekötésre vonatkozó feltételek módosításra kerültek, jelen hirdetmény szerinti változó kamatozású periodikusan lekötött betéteknél a két hónapos lekötési időre történő betételhelyezés feltételeivel egészült ki a hirdetmény.

A módosítást megelőzően már létezett adott termék kondícióit érintő változások a hirdetményben kiemelt színnel (pirossal) kerültek megjelölésre. Azon termékek esetében, amelyekre a jelen hirdetmény a módosítás folytán kerül alkalmazásra, a kondíciók és szerződési feltételek változásáról összefoglaló tájékoztatást a holnapunkon közzétett Hirdetmény a vállalkozói számla- és számla mellett lekötött betéti termékek egységesítéséről megnevezésű hirdetményben olvashatnak.

Pannon Takarékbank Zrt.

Hasznos fogalmak:

EBKM: egységesített betéti kamatláb mutató

JBA: Jegybanki Alap Kamat

Betéti kamat: a betétszerződésben, takarékbetét-szerződésben a betétesnek a betétösszeg visszafizetésén felül megfizetni ígért kamat (82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 2.§ b) bekezdés).

Betéti okirat: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyves betétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem.

Egyszeri betétlekötés: a lekötési idő lejártát követően a betét lekötése megszűnik, és látra szóló betétként működik, vagy nem kamatozik tovább.

Folyamatos (ismétlődő) betétlekötés: a futamidő végén a betétet automatikusan újra lekötik. Ez kétféleképpen történhet. A futamidő végén a hitelintézet:

- a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összegét köti le újra, ebben az esetben a betét kamatos kamattal kamatozik tovább, vagy
- csak az eredeti tőkeösszeg kamatozik tovább.

Periodikus betétlekötés: időszak kiválasztása melletti betét lekötés lejáratil rendelkezéssel

A betéti konstrukciók kamatozási típusa:

Az idő függvényében:

- *Sávós:* a fizetett kamat mértéke függ a betétlekötés kezdetétől eltelt időperiódusok számától, azaz kamatperiódusonként különböző mértékű a járó kamat.
- *Lépcsős:* az adott határ feletti futamidőre lekötött betét a hosszabb futamidőre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt (pl.: lekötési idő: 20-30 nap, 31-60 nap. Egy 35 napra lekötött betét a 31-60 nap közötti lekötésekre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt.)
- *Egyszerű:* az idő függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

Az összeg függvényében:

- *Sávós:* az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- *Lépcsős:* az adott összeghatár felett a betét teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- *Egyszerű:* az összeg függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb.

Változó kamatozáskor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon.

Változtatható kamatozáskor a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható. A termékek nevében a változó elnevezést alkalmazzuk.

Általános információk a megtakarítási számlák díjairól¹

A számlavezetési díja: díjmentes (0 Ft)

Tranzakciós díjak:

Készpénz befizetés: díjmentes (0 Ft)

Betét lekötés: díjmentes (0 Ft)

Készpénz felvétel: díjmentes (0 Ft)

Átvezetés lakossági bankszámlára: díjmentes (0 Ft)

Tájékoztatás évente egy alkalommal: díjmentes (0 Ft)

A megtakarításról a Banknál fizetési számlával rendelkező ügyfelek kérhetik, hogy a fizetési számlára vonatkozó értesítési feltételekkel egyezően kapjanak tájékoztatást a megtakarításról is. Ebben az esetben egy kivonaton – integrált kivonat – jelenik meg a fizetési számlán és a megtakarításon történt pénzmozgás és költség elszámolás, de elkülönítve számlaszámonként.

1. Napra lekötött betétek:

a) Vállalkozók változó kamatozású periodikusan lekötött betétek (555)

Megnevezés	Éves kamat %				
	2016.04.20-től 2016.05.26-ig	2016.05.27-től 2016.06.19-ig	2016.06.20-től 2017.01.19-ig	2017.01.20-ól 2017.09.30-ig	2017.10.01- től
7 nap	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
14 nap	0,01	0,00	0,00	0,01	0,01
1 hó	0,01	0,01	0,00	0,01	0,01
2 hó	---	---	---	---	0,01
3 hó	0,20	0,05	0,01	0,35	0,35
6 hó	0,45	0,30	0,15	0,40	0,40
9 hó	0,70	0,55	0,40	0,45	0,45
12 hó	0,80	0,65	0,50	0,45	0,45

- Leköthető legkisebb összeg: 50.000 Ft
 - Az elhelyezett összegnek oszthatónak kell lennie 1000 Ft-al.
 - Lekötési idő előtti felvétel esetén a kamat: évi 0 %
- EBKM = az éves kamatlábbal
- kamatozása változtatható, az idő függvényében lépcsős az összeg függvényében egyszerű kamatozású

¹ Az ettől eltérő díjakat a terméknél külön megjelöltük.

b) Vállalkozók fix kamatozású periodikusan lekötött betétek (515)

Megnevezés	Éves kamat %				
	2015.08.19-től 2016.04.19-ig	2016.04.20-től 2016.05.26-ig	2016.05.27-től 2016.06.19-ig	2016.06.20-től 2017.01.19-ig	2017.01.20-től
7 nap	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00
14 nap	0,01	0,01	0,00	0,00	0,01
1 hó	0,10	0,01	0,01	0,00	0,01
3 hó	0,35	0,20	0,05	0,01	0,30
6 hó	0,60	0,45	0,30	0,15	0,35
12 hó	0,95	0,80	0,65	0,50	0,40

- Leköthető legkisebb összeg: 50.000 Ft
- Az elhelyezett összegnek oszthatónak kell lennie 1000 Ft-al.
 - Lekötési idő előtti felvétel esetén a kamat: évi 0 %
- EBKM = az éves kamatlábbal
- kamatozása fix, az idő és az összeg függvényében is lépcsős kamatozású

c) Változó kamatozású napra lekötött betét nem magán személyek (570)

- kamatozása változtatható, az idő és az összeg függvényében is lépcsős kamatozású

Hatályos: 2016.06.20-tól 2017.01.19-ig

Lekötési Futamidők (nap)	Összeghatár (Ft) és éves kamat (%)		
	50.000- 1.000.000	1.000.001- 5.000.000	5.000.001-től
31-60	0,00	0,01	0,01
61-90			
91-120	0,01	0,01	0,20
121-180			
181-270	0,01	0,20	0,50
271-365			

Hatályos: 2017.01.20-tól

Lekötési Futamidők (nap)	Összeghatár (Ft) és éves kamat (%)		
	50.000- 1.000.000	1.000.001- 5.000.000	5.000.001-től
31-60	0,01	0,01	0,01
61-90	0,10	0,10	0,10
91-120	0,35	0,35	0,35
121-180	0,40	0,40	0,40
181-270	0,40	0,45	0,45
271-365	0,40	0,50	0,50

- Leköthető legkisebb összeg: 50.000 Ft
- Az elhelyezett összegnek oszthatónak kell lennie 1000 Ft-al.
 - Lekötési idő előtti felvétel esetén a kamat: évi 0 %
- EBKM = az éves kamatlábbal

d) Fix kamatozású napra lekötött betét nem magánszemélyek (530)

- kamatozása fix, az idő és az összeg függvényében is lépcsős kamatozású
 - Leköthető legkisebb összeg: 50.000 Ft
 - Az elhelyezett összegnek oszthatónak kell lennie 1000 Ft-al.
 - Lekötési idő előtti felvétel esetén a kamat: évi 0 %
- EBKM = az éves kamatlábbal
- Lehetőség van a lekötött számlabetétek esetén egyedi kamatmértékek megállapítására is, ha az a Bank érdekét szolgálja

Hatályos: 2016.06.20-tól 2017.01.19-ig

Lekötési Futamidők (nap)	Összeghatár (Ft) és Kamatlábak (%)		
	50.000- 1.000.000	1.000.001- 5.000.000	5.000.001-től
7-13	0,00	0,00	0,00
14-30			
31-60	0,00	0,00	0,01
61-90			
91-120	0,01	0,01	0,15
121-180			
181-270	0,01	0,15	0,40
271-365			

Hatályos: 2017.01.20-tól

Lekötési Futamidők (nap)	Összeghatár (Ft) és Kamatlábak (%)		
	50.000- 1.000.000	1.000.001- 5.000.000	5.000.001-től
7-13	0,00	0,00	0,00
14-30	0,01	0,01	0,01
31-60	0,10	0,10	0,10
61-90	0,10	0,10	0,15
91-120	0,35	0,35	0,35
121-180	0,35	0,35	0,35
181-270	0,35	0,35	0,35
271-365	0,35	0,40	0,40

2. Takarékszövetvény betétszerződés (lejárat 3 hónap) (501)²

Megnevezés	éves kamat %				
	2015.08.05-től 2016.04.03-ig	2016.04.04-től 2016.04.28-ig	2016.04.29-től 2016.06.01-ig	2016.06.02-től 2016.12.26-ig	2016.12.28-től
1-30 napra	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
31-60 napra	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
61-90 napra	3,45%	3,00%	2,55%	2,10%	0,90%
EBKM	1,20%	1,05%	0,90%	0,75%	0,35%

Kamatozása fix, az idő függvényében lépcsős, az összeg függvényében egyszerű kamatozású

² Vállalkozások csak takarékszövetvény betétszerződést köthetnek okmányos takarékszövetvény betétet nem!

3. Takarékszámlehetőségét 2017.01.20-a előtt nyitott megtakarítások esetén (176,177)³
2017.01.20-tól új megtakarítás nem nyitható!

Megnevezés	Éves kamat 2015.04.01-ig	Éves kamat 2015.04.02-től
3 hónap	JBA – 2 %	JBA - 1,3%
6 hónap	JBA – 1,75 %	JBA - 1,3%
12 hónap	JBA – 1,5 %	JBA - 1,5%
24, 36, 48, 60 hónap	JBA – 1,5 %	JBA - 1,5%
lejárat előtti felvét esetén:	0 %	0%

EBKM= az éves kamat mértékével

- változó kamatozású, az idő függvényében lépcsős az összeg függvényében egyszerű kamatozású
 - a kamat jóváírása év végén (december 31-én), vagy megszüntetésekor esedékes.
- Minimum elhelyezhető összeg: 50.000.-Ft

4. Takarékszámlehetőségét II. (változó kamatozású) (178,179)
2017.01.20-a előtt nyitott megtakarítások esetén

2017.01.20-tól új megtakarítás nem nyitható!

- kamatozása változtatható, az idő és az összeg függvényében is lépcsős kamatozású
- Betétlejárat előtti felmondáskor alkalmazott kamatláb: 0 %

EBKM= az éves kamat mértékével

*A 3 és a 6 hónapos lekötés esetén, a lejáratot követően (ha az ügyfél nem köti le ismét a betétet, illetve az eredeti elhelyezéskor nem rendelkezik a lekötés folyamatos megújításáról) a kamat: 0 %
 Hatályos: 2016.06.20-tól 2017.01.19-ig

Sávhatárok (Ft)	Takarék Számlehetőségét II.			
	Éves kamat %			
	3 hónap*	6 hónap*	1 év	2,3,4,5 év
1-1.000.000	0,01	0,01	0,01	0,01
1.000.001- 3.000.000	0,40	0,40	0,40	0,40
3.000.001- 5.000.00	0,65	0,65	0,65	0,65
5.000.001-	0,65	0,65	0,65	0,65

Hatályos: 2017.01.20-tól

Sávhatárok (Ft)	Takarék Számlehetőségét II.			
	Éves kamat %			
	3 hónap*	6 hónap*	1 év	2,3,4,5 év
1-1.000.000	0,01	0,01	0,01	0,01
1.000.001- 3.000.000	0,01	0,05	0,10	0,10
3.000.001- 5.000.00	0,05	0,10	0,15	0,15
5.000.001-	0,10	0,15	0,20	0,20

³ A számított kamat a Jegybanki alapkamathoz kerül igazításra, ha a számított kamat mértéke a számítási mód alapján nem éri el a 0,10%-os mértéket, akkor a kamat mértéke 0,10% lesz.

Adózási feltételek

A mindenkor hatályos Személyi jövedelemadóról szóló törvény értelmében kamatjövedelemnek minősül: „bármely hitelintézeti betét (takarékbetét), fizetési számla követelés-egyenlege esetében a magánszemély és a pénzforgalmi szolgáltató között fennálló szerződés (ideértve az üzletszabályzatot, kamatfeltételeket is) alapján jóváírt és/vagy tőkésített kamat összegéből a szokásos piaci értéket meg nem haladó rész.”

A magánszemélyek – ideértve az őstermelőket és társasházakat is – kamatjövedelme után az adó mértéke 2016.01.01-től 16 %-ról 15 százalékra csökken.

2013. augusztus 1-jét követően megszerzett kamatjövedelmek után 6 százalékos egészségügyi hozzájárulás (EHO) fizetési kötelezettség keletkezik. Az EHO alapja megegyezik a kamatadó alapjával. Mentesül az EHO fizetési kötelezettség alól minden olyan kamatjövedelem, amely után kamatadót sem kell fizetni valamint a külföldi illetőségű magánszemély Magyarországon nem adóztatható kamatjövedelme és a társasházak kamatjövedelme.

A kamatadót és az egészségügyi hozzájárulást a jogszabály értelmében a kifizető (Bankunk) állapítja meg, vonja le, vallja be és fizeti be az adóhatóság részére. Azon magánszemélyek esetében, akik az egészségügyi hozzájárulás megfizetésére nem kötelezettek a tőlük levont egészségügyi hozzájárulást visszaigényelhetik a mindenkor hatályos Adózás rendjéről szóló jogszabályban meghatározott módon. A visszaigényléshez Bankunk az ügyfél kérésére a levont egészségügyi hozzájárulás összegéről igazolást állít ki a tárgyévet követő év január 1-e után.

A 2016. évi CXXV. törvény, 2017. január 1-jei hatállyal eltörölte az EHO fizetési kötelezettséget a kamatjövedelmek vonatkozásában.

Betétbiztosítási feltételek

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részleteiről a www.oba.hu honlapon tájékozódhat

Tájékoztatjuk, hogy a Bank – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Banknál, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetési képtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Bank a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Bank ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.