

## Szeretne kamatadó mentesen befektetni?

# Használja ki az Aegon Tartós Befektetési Számla előnyeit!

### Mi az Aegon Tartós Befektetési Számla?

Az Aegon Tartós Befektetési Számla az Aegon Alapkezelőnél vezetett értékpapírszámlán (például Aegon Online Befektetési Számlán) belül létrehozott alszámla, melyen elhelyezett befektetések hozamára – a tartás időtartamától függően – kedvezményes adózási szabályok érvényesek.

### Mik az előnyei?

1. A gyűjtőévet követő 3. év végéig megtartott számlán elért hozam után 15% helyett **kedvezményes, 10% kamatadó** fizetendő. A gyűjtőévet követő 5. év végéig megtartott befektetések hozama **adómentes**.
2. 2017-től a hozamot **egészségügyi hozzájárulás (EHO) sem terheli**.
3. Ha már van Aegon Online Befektetési Számlája, akkor Aegon Tartós Befektetési Számláját **néhány kattintással** létrehozhatja.

## Az Aegon Tartós Befektetési Számla működése

### Számlanyitás

Aegon Tartós Befektetési Számlát (TBSZ számla) az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelőnél értékpapírszámlával (pl. Aegon Online Befektetési Számla) rendelkező ügyfelek nyithatnak. A TBSZ számla megnyitható ügyfélszolgálati irodában, közvetítőnél, vagy az Aegon Alapkezelő Online Ügyfélszolgálatán.

### A számla megszüntetése

A TBSZ számla bármikor, akár a gyűjtőévben is megszüntethető.\* A számlán található befektetési jegyek átkerülnek az Ügyfél főszámlájára. A TBSZ számlán elért jövedelemről az Aegon Alapkezelő igazolást állít ki, a kamatadót az Ügyfélnek ezen igazolás alapján kell bevallania és megfizetnie. A TBSZ számláról más formában pénzt, vagy befektetési jegyeket kivonni (a 3. lekötési év végén kezdeményezhető részkivétttől eltekintve) nem lehet.

#### Gyűjtőév:



A TBSZ számla megnyitása évének utolsó napjáig van lehetőség a számlára történő befektetésre. A befektetési jegy vásárlás az Ügyfél főszámláján rendelkezésre álló pénz fedezetből történhet, a TBSZ számla cél számlaként történő megjelölésével. A gyűjtőévet követően már nincs lehetőség további befizetésre, de évente nyitható új TBSZ számla.

### **3 éves lekötési időtartam**



Három éven belüli megszüntetés esetén az egyébként is alkalmazandó 15% személyi jövedelemadó (kamatadó) terheli a TBSZ számlán elért hozamot.

#### **Részkvét lehetőség a 3. lekötési év végén**

A 3. lekötési év végéig az Ügyfél nyilatkozhat befektetéseinek részleges, vagy teljes felszabadításáról, utóbbi esetben mindez együtt jár a TBSZ számla megszüntetésével. A számlán elért hozamot – a részkvét arányában – 10% kamatadó terheli. A részkvét által nem érintett befektetésekre vonatkozóan az Ügyfél TBSZ számlája meghosszabbításra kerül.

Amennyiben az Ügyfél nem nyilatkozik részleges, vagy teljes kivétről, TBSZ számlája automatikusan meghosszabbításra kerül a következő két naptári évre vonatkozóan.

### **4. és 5. lekötési év**



Ha az Ügyfél a 4. vagy az 5. lekötési év folyamán szünteti meg TBSZ számláját, akkor a számlán elért hozam után kedvezményes, 10% kamatadó fizetendő.

Amennyiben az Ügyfél az 5. év végéig megtartja TBSZ számláját, úgy az 5. év elteltével kamatadó mentesen jut befektetéseikhez és azok hozamához.

#### **A TBSZ meghosszabbítása**

A futamidő lejáratát után dönthetünk a számla meghosszabbítása mellett. Eddig csak úgy hosszabbíthattuk meg, ha a számlán lévő összeghez nem nyúltunk hozzá. Ez 2017-től úgy változott meg, hogy ha akarunk, bármennyit kivehetünk a hosszabbítás előtt, ha legalább 25 ezer forint bennmarad a számlán.

## A TBSZ hordozása

TBSZ számla hordozása esetén Társaságunk, az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. érintett transfert az alábbi számlákra várja:

- Forint átutalások (HUF): UniCredit Bank, 10918001-00000003-02093038
- Euró átutalások (EUR): UniCredit Bank, 10918001-00000003-02093014  
(IBAN: HU54 1091 8001 0000 0003 0209 3014, BACXHUHB)
- Amerikai Dollár átutalások (USD): Citi Bank, 10800007-08363064  
(IBAN: HU34 1080 0007 0836 3064 0000 0000, CITIHUHX)
- Értékpapír transzferek: Keler Zrt., 0550/000001

Társaságunk kizárólag Aegon értékpapírokat [pénzügyi eszközöket] fogad az Ügyfelek TBSZ értékpapír számláján, egyéb értékpapírok [pénzügyi eszközök] esetén a lekötési átutalást megelőzően az értékpapírt [pénzügyi eszközt] értékesíteni kell, és mint pénzeszközt kell átutalni.

\*a TBSZ számla megszüntetésének díja 5.000,- Ft

### **Készítette az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.**

Felügyeleti szerv: Magyar Nemzeti Bank

A tájékoztatás nem teljes körű. A megfelelő befektetési döntés meghozatala érdekében kérjük, tanulmányozza a tartós befektetési szerződéssel kapcsolatos jogszabályi előírásokat – különös tekintettel az SZJA tv. előírásait -, NAV állásfoglalásokat, valamint Társaságunk Üzletszabályzatát és a kapcsolódó hirdetményeket. A fentiekben közölt információk kizárólag tájékoztatásnak minősülnek és nem tekinthetők adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetésre való ösztönzésnek, ajánlattételi felhívásnak. Az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. nem vállal felelősséget a jelen kiadvány alapján hozott befektetési döntésért és annak következményeiért, illetve a dokumentumban található adatok esetleges hiányosságaiért vagy pontatlanságaiért.