



## Szeretne kamatadó- és EHO-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 16% helyett **kedvezményes, 10% kamatadó** fizetendő. A gyűjtőévet követő 5. év végéig megtartott befektetések hozama **adómentes**.
2. A gyűjtőévet követő 3. év végéig megtartott számlán elért hozamot **egészségügyi hozzájárulás (EHO) sem terheli**.
3. Ha már van Aegon Online Befektetési Számlája, 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 és az EHO-t az Ügyfélnek ezen igazolás alapján kell bevallania és megfizetnie. A TBSZ számláról más formában pénzt, vagy befektetési jegyet kivonni (a 3. lekötési év végén kezdeményezhető rész kivételtől 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.



Ma tegyünk a holnapért!

### Az első 3 éves lekötési időtartam

GYŰJTŐÉV

3 ÉVES LEKÖTÉSI IDŐTARTAM

Három éven belüli megszüntetés esetén az egyébként is alkalmazandó 16% személyi jövedelemadó (kamatadó), illetve 6% EHO 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, viszont EHO-mentes. 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

GYŰJTŐÉV

3 ÉVES LEKÖTÉSI IDŐTARTAM

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, EHO pedig a nyereséget nem terheli.

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

\*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.