

4. számú melléklet – Lakossági Tartós Befektetési Betétszámlához kapcsolódó költségek, díjak, jutalékok és kamatmértékek

Hatályos: 2019. augusztus 17. napjától

Közzététel napja: 2019. május 31.

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. tájékoztatja Tisztelt Ügyfeleit, hogy:

- A Bank a Lakossági és Pénzforgalmi Bankszámla Általános Szerződési Feltételek 2.8. pontjában foglaltak alapján a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által közzétett 2018. évi éves fogyasztói árindex mértékével, +2,8 %-kal, a bankszámla szolgáltatáshoz kapcsolódó díjait 2019. augusztus 17. napjától megemeli.

Jelen Hirdetményt megelőzően hatályban lévő Hirdetményeink elérhetőek a www.takarek.hu weboldalunkon, valamint megtekinthetőek bármelyik TakaréK Kereskedelmi Banki bankfiókban.

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél vezetett bankszámlák és elhelyezett betétek az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak, továbbá azokat az OBA védőernyőjén felül a TakaréK GaranciaKözösség is védi. A védelem kizárólag a bankszámlákra és a betétekre vonatkozik. További részletek és feltételek a www.garanciakozosseg.hu oldalon találhatóak.



I. Lakossági Tartós Befektetési Betétszámla - Számlavezetéshez kapcsolódó költségek, díjak, jutalékok

Tartós Befektetési Betétszámla		
Számlavezetéshez kapcsolódó díjak, jutalékok		
	Díjak mértéke 2019.08.17-től	Díjak mértéke 2019.08.16-ig
Devizanem	HUF	HUF
Számlavezetési díj (havi)	0 Ft	0 Ft
Számlanyitási díj (egyszeri)	0 Ft	0 Ft
Minimum nyitóösszeg (egyszeri)	25.000 Ft	25.000 Ft
Csomagváltási díj (alkalmanként)		
Haláleseti kedvezményezett jelölése (megbízásonként)	1 669 Ft	1 624 Ft
Fedezetlenségi kamat	évi 24,30%	évi 24,30%
Számlamegszűntetési díj ¹	1%, de maximum 22.275 Ft	1%, de maximum 21.669 Ft
Átutalási megbízásokhoz kapcsolódó költségek, díjak és jutalékok.		
Jóváírások		
Átutalások jóváírása	0 Ft	0 Ft
VIBER rendszeren keresztül beérkező jóváírások	0 Ft	0 Ft
Bejövő nemzetközi átutalások jóváírás	0 Ft	0 Ft
Terhelés		
Eseti átutalási megbízás		
A számla megszűnése/megszűntetése vagy a harmadik év utolsó napján való részkivonás esetén a kapcsolódó bankszámlára történő FT átvezetés	0 Ft	0 Ft
A Tartós Befektetési szerződés megszakítás nélküli áthelyezése esetén, más befektetési szolgáltatóhoz/hitelintézethez történő InterGiro2-es átutalás	526 Ft	512 Ft
Készpénzes tranzakciókhoz kapcsolódó költségek, díjak, jutalékok		
Jóváírások		
Készpénzbefizetések jóváírása		
forintban	0 Ft	0 Ft
számla devizanemétől eltérő valutában	0 Ft	0 Ft

¹ Amennyiben a Tartós Befektetési Betétszámla a megnyitásától számított 1 éven belül a Számlatulajdonos által megszüntetésre kerül, úgy a Bank egyszeri számlamegszűntetési díjat számít fel. A számlamegszűntetési díj a 2011.01.17-ét követően megnyitott számlákra érvényes. A számlamegszűntetési díjat a Bank a számlamegszűntetés napján a számla teljes összegére (egyenlegére) vetítve számítja.

Tartós Befektetési Betétszámla

Tartós Befektetési Betétszámlához igényelhető szolgáltatások és végezhető tranzakciók díjai

	Díjak mértéke 2013.10.18-tól	Díjak mértéke 2013.10.17-ig
TeleBank szolgáltatás havi díja	0 Ft	0 Ft
NetB@nk szolgáltatás havi díja	0 Ft	0 Ft
Betétlekötés tranzakció díja	0 Ft	0 Ft
Betétfeltörés tranzakció díja	0 Ft	0 Ft
Az 1995. évi CXVII. törvény 67/B. § (11) pontja alapján adott megbízásokra vonatkozó átvételi határidő és a (12) bekezdés szerinti igazolás kiadásának határideje		
Takarék Kereskedelmi Banktól való áthelyezés esetén a T napi teljesítésre az átvételi határidő	12:00	-
Takarék Kereskedelmi Banktól való áthelyezés esetén az igazolás kiállítása határideje	T napi átvétel + T+2 nap	-

A Tartós Befektetési Betétszámlán végezhető tranzakciók és igényelhető szolgáltatások körét a Lakossági és Pénzforgalmi Bankszámlák Általános Szerződési Feltételei tartalmazza.

II. Lakossági Tartós Befektetési Betétszámla kamata

Érvényes: 2017. június 01. napjától

Látra szóló betét összege	Futamidő		
	Tartós Befektetési Betétszámla látra szóló betéti kamata	Jelenlegi éves kamat %-ban	EBKM
0 Ft - 499.999 Ft	Jegybanki alapkamat - 4,00%, de minimum 0,01%	0,01%	0,01%
500.000 Ft - 999.999 Ft	Jegybanki alapkamat - 3,50%, de minimum 0,01%	0,01%	0,01%
1.000.000 Ft - 4.999.999 Ft	Jegybanki alapkamat - 3,00%, de minimum 0,10%	0,10%	0,08%
5.000.000 Ft-, és felett	Jegybanki alapkamat - 2,50%, de minimum 0,30%	0,30%	0,12%

A kamatláb mértéke havonta változó. Értékét a minden hónap első napját - ha e nap bankszünnapra esik, akkor az ezt követő első banki munkanapot - megelőző második banki munkanapon - a Magyar Nemzeti Bank hivatalos oldalán – közzétett Jegybanki alapkamathoz viszonyítjuk a fentiek alapján. Jelen Hirdetmény hatályba lépésekor a Jegybanki alapkamat értéke: 0,90%. A kamat elszámolása a napi záró egyenleg alapján, a kamatjövőrés havonta történik.

III. Lakossági Tartós Befektetési Betétszámláról leköthető betétek

Nem akciós betéti kamatok:

Lekötött Betét összege	Futamidő										
	1 hónap		2 hónap		3 hónap		6 hónap		12 hónap		
	Éves Kamat	EBKM	Éves Kamat	EBKM	Éves Kamat	EBKM	Éves Kamat	EBKM	Éves Kamat	EBKM	
Lejárat előtt felvett betét	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
50.000 Ft - 499.999 Ft	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
500.000 Ft - 999.999 Ft	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
1.000.000 Ft - 2.499.999 Ft	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
2.500.000 Ft - 4.999.999 Ft	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
5.000.000 Ft és e felett	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%

Lejárat előtt felvett betét kamata: 0,00%.

I. TakaréK Kombinált Betét

Hatályos: 2018. november 19. napjától, visszavonásig, de legkésőbb 2019. január 31. napjáig.

Közzététel napja: 2018. november 16.

2019. 02. 01. napjától új betétlekötési megbízás nem adható.

Konstrukció elnevezése	Lekötött betét futamideje	Éves kamat és EBKM	Az akciós kamat igénybevételének általános feltétele
Takarék Kombinált Betét	2 hó	2,00 %	min. 500 000 Ft egyidejű elhelyezése az alábbi megtakarítási termékekben: <ul style="list-style-type: none"> a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél elhelyezendő pénzüsszeg 50%-a, azaz min. 250 000 Ft 2 hónapos akciós egyszeri lekötésű forintbetét, a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél elhelyezendő pénzüsszeg 50%-a, azaz min. 250 000 Ft Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat (MPT Ingatlan Alap)¹

A lekötött betétben elhelyezett pénzeszközökért fizetett betéti kamat számítási képlete:

$$\text{tőke} * \text{kamatláb} * \text{naptári napok száma} / 365 * 100.$$

A TakaréK Kombinált Betét igénybevételének feltételei:

- A TakaréK Kombinált Betét kizárólag a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. fiókhálózatában, illetve Telebank szolgáltatáson keresztül igényelhető, azon magánszemély ügyfelek számára, akik kizárólag Értékpapír- és Ügyfélszámla és/vagy Tartós Befektetési Számla (Adófaragó Befektetési Számla) szerződéssel rendelkeznek a TakaréKbank Zrt.-nél.
- Fizetési számla vagy betéti típusú tartós befektetési betétszámla megléte a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nél és Értékpapír- és Ügyfélszámla vagy Tartós Befektetési Számla (Adófaragó Befektetési Számla) megléte a TakaréKbank Zrt.-nél.
- A TakaréK Kombinált Betét kizárólag a TakaréK Kereskedelmi Bank fiókhálózatában, valamint TeleBank, szolgáltatáson keresztül köthető le.
- A lekötött betét egyszeri betétlekötésnek minősül, ismétlődő betét lekötésére nincs lehetőség.
- A konstrukció keretében váltott befektetési jegyek az akciós betét teljes futamideje alatt nem válthatóak vissza. A betét lekötési időtartama (futamideje) alatt a TakaréK Kombinált Betét részét képező befektetési jegyek zárolásra kerülnek.
- A TakaréK Kombinált Betét konstrukció keretében abban az esetben van lehetőség Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alap befektetési jegyeinek vételére, ha az Ügyfél a TakaréKbank Zrt.-nél vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámláján és/vagy Adófaragó Befektetési Számláján nyilvántartott Magyar Posta TakaréK Ingatlan Alap befektetési jegyeinek darabszáma a betét elhelyezés napján nagyobb vagy egyenlő mint a 2018.11.16-án nyilvántartott darabszám. A TakaréK Kombinált Betét elhelyezése napján a betét összeg elhelyezését követően a TakaréKbanknál vezetett Értékpapír- és Ügyfélszámlán és/vagy Adófaragó Befektetési Számlán már meglévő Magyar Posta TakaréK Ingatlan Befektetési Alapjára vonatkozó visszaváltási tranzakció nem kezdeményezhető.
- A 2018.11.19. napjától TakaréK Kombinált Betét részeként MPT Ingatlan Alapban már elhelyezett összegek, jelen akcióban ismételen nem vehetőek figyelembe kedvezményes betéti kamat feltételeként.

Az Ügyfél által kezdeményezett, elkötés időtartam alatti betétfelmondás, mely kizárólag egyösszegű és azonnali hatályú felmondásként lehetséges vagy a TakaréK Kombinált Betét részét képező, a betételhelyezéssel egyidejűleg vásárolt befektetési jegyek egészének, vagy részének Ügyfél által kezdeményezett zárolás alóli feloldása és eladása, vagy transzferálása a konstrukció felmondását jelenti. A betét felmondása és a befektetési jegyek zárolásának feloldása díjmentes. Betétfelmondás esetében a felmondással érintett betét összegére évi **0,00% (EBKM:0,00%)**.

Az ajánlat elemét képező befektetési alap hozama az alapon lévő befektetési eszközök hozamától függően változó lehet. Az alap múltbeli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra.

A konstrukcióban szereplő befektetési termék és ügyfél kockázati besorolás összefüggéseivel kapcsolatos kérdéseivel a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. munkatársaihoz fordulhat.

Kérjük, hogy befektetési döntése meghozatala előtt figyelmesen olvassa át a kapcsolódó dokumentumokat! Az Alap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről, a befektetés lehetséges kockázatairól, illetve az Alap időszaki hozamairól, az Alapot érintő fontosabb piaci eseményekről részletesen tájékozódhat a www.takarekinvest.hu honlapon, az Alap forgalmazási helyein, illetve a Diófa Alapkezelő Zrt. internetes oldalán (www.diofaalapkezelzo.hu) megtalálható hivatalos tájékoztatókból, az Alap Tájékoztató és Kezelési Szabályzatából, a Kiemelt Befektetői Információkból és a havi portfólió jelentésekből.

A konstrukció jelen hirdetményben feltüntetett lekötött betéti része az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, továbbá azt az OBA védőernyőjén felül a szövetkezeti hitelintézetek saját Tőkefedezeti Alapja is védi.

További részletek, feltételek: www.oba.hu és www.garanciakozosseg.hu

Jelen dokumentum nem minősül ajánlattételnek. A dokumentumban foglalt díjak listája nem teljes körű, és csupán a TakaréK Kombinált Betétre vonatkozó irányadó főbb kondíciókat tartalmazza.

A TakaréK Kombinált Betét elemeire (lekötött betét, befektetési jegy) vonatkozó további kondíciókat, információkat és feltételeket a résztvevő Hitelintézet által közzétett vonatkozó aktuális Hirdetmények tartalmazzák. A betéti szerződés részletes leírását a résztvevő Hitelintézet által közzétett vonatkozó aktuális Hirdetmény tartalmazza.

II. TakaréK Tartós Betétek

Közzététel napja: 2018. április 13.

IV. Lakossági Tartós Befektetési Betétszámla – Adózási szabályok

Időszak	Időszak tulajdonsága	Betételhelyezés	Betét kivonás	Megtakarítás kezelése	Adó
0. év	Számlanyitás, Gyűjtőév. Csak a 0. évben lehetséges pénzösszeg elhelyezése a Betétszámlán. Minimum nyitóegyenleg 25.000Ft	Az első adóévben tetszés szerinti alkalommal és összegben helyezhető el megtakarítás	A megtakarítás kivonása csakis teljes összegben lehetséges a Betétszámla megszüntetésével.	Látra szólóan tartva a Betétszámlán vagy Betétlekötés.	15% (kamatadó)
1-3. év	Az első 3 megtakarítási év	Újabb Megtakarítás nem helyezhető el.	A megtakarítás kivonása csakis teljes összegben lehetséges a Betétszámla megszüntetésével.	Látra szólóan tartva a Betétszámlán vagy Betétlekötés.	15% (kamatadó)
3. év utolsó napja*	Részleges pénzkivonás napja	Újabb Megtakarítás nem helyezhető el.	A megtakarítás kivonása részlegesen vagy teljes összegben lehetséges. Részleges kivonás esetén a Betétszámla tovább él, ha minimum 25.000Ft marad azon.	Látra szólóan tartva a Betétszámlán vagy Betétlekötés.	Részleges és teljes kivonás esetén a kivont összeg után 10% (kamatadó)
4-5. év	A megtakarítás további 2 éves időszaka	Újabb Megtakarítás nem helyezhető el.	A megtakarítás kivonása csakis teljes összegben lehetséges a Betétszámla megszüntetésével.	Látra szólóan tartva a Betétszámlán vagy Betétlekötés.	10% (kamatadó)
5. év utolsó napja*	A számla megszűnésének napja	Újabb Megtakarítás nem helyezhető el.	A megtakarítás kivonása csak is a teljes összegben lehetséges a Betétszámla megszüntetésével.	Látra szólóan tartva a Betétszámlán vagy Betétlekötés.	0% (kamatadó)

*Abban az esetben, ha a harmadik év utolsó napja vagy ötödik év utolsó napja nem (banki) munkanapra esik akkor a pénzfelvételi vagy megszüntetési kérelmet előzetesen - határidős megbízásként - személyesen a Bank bármely fiókjában írásban kell benyújtania. A TBSZ Betétszámla megszolgált kamatokkal növelt egyenlege az 5 éves megtakarítási időszakot követően - amennyiben a megtakarítási időszak 5. évében új TBSZ Betétszámla kerül megnyitásra és a Számlatulajdonos nyilatkozik a Tartós Befektetési Szerződésben levő összeg új TBSZ számlára történő áthelyezéséről – az új TBSZ számlára áthelyeztethető. E nyilatkozat keretében kizárólag a lejáró TBSZ számla teljes állománya áthelyezése kérhető, rész kivételre / részösszeg áttulajdonosra nincs lehetőség. A lejáró TBSZ állomány a nyilatkozattétel naptári évében nyitott TBSZ tárgyévi befizetésének minősül. A nyilatkozattételre kizárólag a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. bankfiókjában van lehetőség.

A Tartós Befektetési Betétszámla a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv. 67/B §-a szerint Tartós Befektetésnek minősül. A számla és a róla lekötött betétek kamatai után a Bank nem von le kamatadót. A számla megszüntetések/megszűnésekor a kifizetett kamatok utáni adót az ügyfélnek kell feltüntetnie saját személyi jövedelemadó bevallásában, a megszolgált időintervallum figyelembe vételével az esetleges kamatadó fizetési kötelezettségének eleget tenni.

Az ötödik év utolsó banki munkanapján a Tartós Befektetési Betétszámla nyilatkozat hiányában automatikusan megszüntetésre kerül, a rajta lévő lekötött megtakarítás felbontásra kerül és a számla teljes egyenlege a kapcsolódó Lakossági Bankszámlára átvételre kerül.

Egy Ügyfél adóévente csak egy Tartós Befektetési Betétszámlát nyithat. Amennyiben az adóévben nyitott számla bezárásra kerül, akkor ugyanabban az évben újrainyitni már nem lehet.

A Tartós Befektetési Betétszámla **megnyitásának alapfeltétele**, hogy az ügyfél rendelkezzen TakaréK Kereskedelmi Bank által értékesített Lakossági Bankszámlával.

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.-nél vezetett Lakossági Bankszámlacsomagok melyekhez nyitható Tartós Befektetési Betétszámla: TakaréK Flotta Prémium Számlacsomag, TakaréK Flotta Kedvezmény Számlacsomag, TakaréK Közzsűféra Számlacsomag, TakaréK Hello Számlacsomag, FHB Lakossági Folyószámla, FHB Aktív Bankszámla, TakaréK Nyugdíjas Bankszámla, TakaréK Prémium Bankszámla, TakaréK Lakossági Bankszámla+, TakaréK Díjfaragó Lakossági Bankszámla.

III. Tájékoztatás a TBSZ –hez már nem értékesített – még lekötött - akciós betétek futamidő alatti kamatmértékéről

Közzététel napja: 2018.12.28.

Konstrukció megnevezése	Konstrukció érvényessége	Időszak	Éves kamat	EBKM	Teljes Futamidőre számított EBKM
FHB TBSZ Adókedvezmény Betét - 2015. december 31. napjáig hátralévő napok száma +3 év konstrukció	A betéti konstrukcióra 2015. december 31-ig volt adható lekötési megbízás.	Lekötés napjától 2015. december 31-éig hátralévő napok száma + 3 év	Jegybanki alapkamat +0,25%, de minimum 1,75%	1,75%	1,754%
FHB TBSZ Adókedvezmény Betét - 2015. december 31. napjáig hátralévő napok száma +5 év konstrukció	A betéti konstrukcióra 2015. december 31-ig volt adható lekötési megbízás.	Lekötés napjától 2015. december 31. napjáig hátralévő napok száma + 5 év	Jegybanki alapkamat +0,50%, de minimum 2,25%	2,25%	2,254%
FHB TBSZ Adókedvezmény Betét - 2016. december 31. napjáig hátralévő napok száma +2 év konstrukció	A betéti konstrukcióra 2016. január 29-ig volt adható lekötési megbízás.	Lekötés napjától 2016. december 31. napjáig hátralévő napok száma + 2 év	Jegybanki alapkamat +0,25%, de minimum 1,75%	1,75%	1,753%
FHB TBSZ Adókedvezmény Betét - 2016. december 31. napjáig hátralévő napok száma +4 év konstrukció	A betéti konstrukcióra 2016. január 29-ig volt adható lekötési megbízás.	Lekötés napjától 2016. december 31-éig hátralévő napok száma + 4 év	Jegybanki alapkamat +0,50%, de minimum 2,25%	2,25%	2,254%

A Hirdetmény jelen pontjában nevesített betéti konstrukciók esetében, a kamatláb mértéke évente, az év utolsó banki munkanapján változik. Értékét az adott év utolsó banki munkanapját megelőző második banki munkanapon jegyzett Jegybanki alapkamat mértékéhez viszonyítjuk. Jelen Hirdetmény hatályba lépésekor érvényes Jegybanki alapkamat mértéke: 0,90%.

A Hirdetmény jelen pontjában nevesített betéti konstrukciók további feltételei megtalálhatóak a hatályost megelőző Hirdetmények között, melyek elérhetők a Bank honlapján (www.takarek.hu).