DUNA BANK MBH CSOPORT	**Általános Szerződési Feltételek a Tartós befektetési szerződéshez**	
	közzététel időpontja:	2024. február 29.
	hatályos:	2024. február 29.

1) **Tartós befektetésnek** minősül a magánszemélynek (továbbiakban: ügyfél) az MBH DUNA BANK Zrt-vel (továbbiakban: Bank) kötött tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint befizetés, amelyet befektetés hozamaival (kamat) együtt az ügyfél a **befizetés naptári évét követő** legalább három naptári évben (a továbbiakban: *hároméves lekötési időszak),* valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (a továbbiakban: *kétéves lekötési időszak,* a három- és kétéves időszak együtt (a továbbiakban: *ötéves lekötési időszak),* a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még az adott bankbetétben tartja.
A nyitás naptári évét felhalmozási évnek hívjuk (0. év).

A Bank az ügyfél részére tartós befektetési számlát nyit, melyre az ügyfél a fentiek értelmében forint összeget fizet be, és azt a személyi jövedelemadó tartós befektetésre vonatkozó előírásait figyelembe véve lekötött betétben tart. A megnyitott tartós befektetési számlához több lekötött betét is tartozhat, a lekötést csak a gyűjtőévben lehet kezdeményezni. A befektetési számla és a hozzá kapcsolódó lekötött betét(ek) együttesen alkotják a Tartós Befektetési Számlát.
Egy naptári éven belül a Bankkal egy tartós befektetési számlaszerződés köthető, a naptári évet követően új számla nyitható.

A lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve ötéves lekötési időszakban a kamatok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.
Tartós befektetésből származó jövedelemnek (lekötési hozam) minősül a jelen ÁSZF-be foglalt feltételek és adókötelezettség mellett pénzösszeg hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, az ügyfelet a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek a lekötött pénzösszeget meghaladó része.
A tartós befektetési szerződés keretén belül a felek az említett jövedelem (lekötési hozam) tekintetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII törvény 67/B §-a szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.

(2) Lekötési hozamot kell megállapítani, ha

a) a lekötési időszak megszűnésekor (a felhalmozási évet követő ötéves lekötési időszak utolsó napján, illetve - ha az ügyfél a lekötési időszakot nem hosszabbítja meg - a gyűjtőévet követő hároméves lekötési időszak utolsó napján, itt részkivétre van lehetőség);
b) a lekötés megszakításakor (ha az ügyfél a lekötött pénzösszeget, és/vagy a megszolgált kamatot akár részben vagy teljes egészében felveszi).

Ha az ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó napján a lekötési időszakot a lekötött pénzösszegnek csak egy részére - de legalább 25 ezer forintnak megfelelő összegben - hosszabbítja meg, ezen rész tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg.

A számlanyitás évét követő 3. év vége előtti kivét (tartós befektetési számláról, illetve a lekötés(ek)ből) esetén kedvezményes adózás nem vehető igénybe, kivét esetén a számla, illetve a lekötött betét(ek) megszűnik. Ha a tartós befektetési számlához több lekötött betét tartozik és a számlanyitás évét követő 3. év vége előtt kivét történik bármelyik betétből, akkor az a tartós befektetési számlához tartozó többi betét megszűnésével is jár.

Nem kell a bevételből jövedelmet megállapítani a tartós befektetési szerződéssel rendelkező ügyfél halála esetén, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következett be.

(3) Az adó mértéke

a) nulla százalék a gyűjtőévet követő ötéves lekötési időszak utolsó napján,

b) 10 százalék, ha a magánszemély

ba) a lekötést nem hosszabbítja meg, a felhalmozási évet követő hároméves lekötési időszak utolsó napján,

bb) a lekötést a lekötött pénzösszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,

bc) a lekötést a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napján,

c) 16 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napján

megállapított lekötési hozam után.

(4) Az Szja törvény és az adózás rendjéről szóló törvény értelmében a Bank

- a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év február 15-éig igazolást ad az ügyfélnek,
- az igazolás tartalmáról – az ügyfél nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - adatot szolgáltat az adóhatóságnak,

(5) A tartós befektetésből származó jövedelmet az ügyfélnek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék. Egyéb esetben az adót az ügyfél az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg (a számlavezető adót nem von le).

(6) Az ügyfél és a Bank között létrejövő jogviszonyra a magyar jog előírásai az irányadók. A Bank felelőssége szándékos kötelességmulasztásra és/vagy súlyos gondatlanságra korlátozódik, melyet a károsultnak kell bizonyítania.
Az Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Betéti szerződésben, a Bank Üzletszabályzatában, az Személyi jövedelemadóról, hatályos jogszabályokban, a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

MBH DUNA BANK Zrt.