

A CIB Bank Zrt.

Részletes Terméktájékoztatója

a Stabilitási Megtakarítási Számlára

("SMSZ")

(2017. január 18-tól hatályos szabályozás)

Lezárva: 2017. november 22.

A CIB Bank Zrt., mint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) szerint működő befektetési szolgáltatást végző hitelintézet, a Bszt. vonatkozó rendelkezései értelmében ügyletkötés előtt tájékoztatja ügyfeleit a szerződésben foglalt ügyletben érintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalókról, valamint az ügylettel kapcsolatos kockázatokról. E tudnivalókat tartalmazza jelen részletes terméktájékoztató a Stabilitási Megtakarítási Számla vonatkozásában.

A Bank felhívja az Ügyfelei figyelmét azon tényre, hogy jelen Részletes Terméktájékoztató változhat, és annak mindenkor hatályos formája a Bank honlapján érhető el.

A jelen Terméktájékoztatóban használt kifejezések - ellenkező értelmű rendelkezés hiányában - ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatban, illetve a Stabilitási Megtakarítási Számla szerződésben.

A jelen Terméktájékoztatóban foglaltak a Bank Általános terméktájékoztatójában foglaltakkal együtt értendők.

Új Stabilitási Megtakarítási Számla 2017. január 18-tól nem nyitható a 2011. évi CXCV. törvény módosítása miatt. A 2017. január 17-ig megnyitott Stabilitási Megtakarítási Számlákra a 2011. évi CXCV. törvény 2017. január 17-én hatályos (jelen részletes terméktájékoztatóban ismertetett) szabályai irányadók.

A számlához kapcsolódó kedvezményes adózás

A Stabilitási Megtakarítási Számlán elhelyezett megtakarítások kedvezményesen adóznak az alábbi feltételek szerint: Az ügyfélnek adófizetési kötelezettsége a számláról történő kifizetésekor keletkezik, s azt kifizetésenként a Bank állapítja meg, vonja le, fizeti meg és - magánszemélyhez nem köthető kötelezettségként, bruttó módon - vallja be az állami adóhatóságnak.

Az SMSZ számla esetében az adófizetés alapját a kifizetett összeg jelenti, függetlenül attól, hogy a befizetés és a kifizetés között milyen nyeresége/vesztesége volt az ügyfélnek.

A levonandó adót a számla nyitás dátumától és a nyitásától eltelt idő alapján meghatározott adókulccsal állapítja meg a Bank a kifizetett összegre vetítve.

A fenti szabály tekintetében a jelenleg hatályos jogszabály két esetet különböztet meg attól függően, hogy az SMSZ számla mikor került megnyitásra:

- o Amennyiben az ügyfél a Stabilitási Megtakarítási Számlát 2015. július 1. és 2016. július 1. között nyitotta: A befizetett összeget terhelő adó alapja a kifizetett összeg 100%-a, mértéke, ha az adófizetési kötelezettség keletkezése és a Stabilitási Megtakarítási Számlára történő befizetés között eltelt idő
 - kevesebb, mint 1 év, az adóalap 20 százaléka
 - legalább 1 év, az adóalap 10 százaléka
- o Amennyiben az ügyfél a Stabilitási Megtakarítási Számlát 2015. július 1. előtt vagy 2016. július 1. után nyitotta: Ha az adófizetési kötelezettség keletkezése és a Stabilitási Megtakarítási Számlára történő befizetés között eltelt idő
 - kevesebb mint 3 év, az adó alapja a kifizetett összeg 200%-a;
 - legalább 3 év, de kevesebb mint 4 év, az adó alapja a kifizetett összeg 100%-a;
 - legalább 4 év, de kevesebb mint 5 év, az adó alapja a kifizetett összeg 50%-a;
 - legalább 5 év, akkor a kifizetés után adófizetési kötelezettség nem keletkezik

Az adó mértéke ebben az esetben a kifizetés időpontjában érvényes kamatjövedelemre vonatkozó adókulcs (15% jelenleg).

A fenti adókötelezettségen túl semmilyen más adó nem vonatkozik a Stabilitási Megtakarítási Számlára, azaz sem kamatadó, sem pedig a kamatjövedelem után fizetendő EHO nem terheli a számlán nyilvántartott megtakarításokat.

A Stabilitási Megtakarítási Számlára az ügyfél által számlanyitáskor befizetett összeget a befizetés időpontjában megszerzett belföldről származó jövedelemnek kell tekinteni a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerinti fizetési kötelezettséget vagy ezzel összefüggő kötelezettséget, illetve jogkövetkezményt megállapító jogszabályok alkalmazása során. A számlatulajdonos magánszemélyt belföldi személynek kell tekinteni az ellenkező bizonyításáig, illetve nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában.

1. A számla működése

A Stabilitási Megtakarítási Számla megnyitása előtt Önnek az alábbi információkat érdemes figyelembe vennie.

A) Számla megnyitása (csak személyesen Privát Banki Ügyintézőnél)

- o A számla megnyitásához az adóigazolvány bemutatása szükséges.
- o A számla megnyitásának feltétele a CIB Bank Zrt-nél vezetett normál befektetési számla megléte/megnyitása, valamint Privát Banki számlavezetésre vonatkozó szerződés megléte/megkötése.
- o A számla legalább 5 millió forint befizetése esetén nyitható meg. A Bank a befizetésről igazolást állít ki.
- o Befizetés csak a számla megnyitásával egyidőben, egyszeri alkalommal lehetséges, azt követően az adott számla egyenlege befizetéssel nem növelhető. A számlára csak a számlatulajdonos fizethet be.
- o A CIB Bank Zrt-nél maximum 10 db SMSZ számla nyitható.
- o A Stabilitási Megtakarítási Számlának csak egyetlen tulajdonosa lehet, társtulajdonos felvétele nem lehetséges. A számla felett rendelkező személy megadható, azzal, hogy a rendelkező kizárólag befektetési megbízások adására jogosult, a számla megterhelésére (kifizetés, számla megszüntetés) nem.
- o A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolatot az SMSZ számla szerződés, a Bank mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata, valamint befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Díjjegyzéke tartalmazza. A Bank az említett Üzletszabályzatot és Díjjegyzéket jogosult egyoldalúan módosítani.
- o A Stabilitási Megtakarítási Számla kizárólag forint devizanemben nyitható.

B) Befektetési tevékenység a számlán

- o A számlára vonatkozó befektetési megbízásokat a Privát Banki Ügyintézőnél és az eBroker rendszeren keresztül lehet megadni.
- o Az ügyfél a forint pénzeszámlára befizetett pénzből kizárólag a magyar állam, illetve az Európai Gazdasági Térség más tagállamában kibocsátott, forintban jegyzett állampapír vételére és eladására adhat megbízást. A befektetési portfóliót az ügyfél alakítja ki a Bank által elérhetővé tett eszközök körén belül, amelyet a CIB Bank mindenkor hatályos Befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Díjjegyzéke tartalmaz. Az ügyfél korlátlan számú tranzakciót indíthat, azaz az állampapír-portfóliót bármikor/folyamatosan alakíthatja, az abban meghatározott díjtételek mellett.
- o A számlára kizárólag a pénzeszámlán nyilvántartott pénzüsszegekből vásárolt állampapír kerülhet, értékpapír transzfer vagy átvezetés útján a számlára értékpapír nem írható jóvá.
- o A számlára befizetett összeg nem kamatozik, a számla hozamát a befizetett összegből az ügyfél kockázatvállalási hajlandósága és hozamelvárása alapján saját döntése szerint vásárolt állampapírok árfolyamváltozása, és az állampapírok kamata biztosítja. Az állampapírok megvásárlása, illetve eladása előtt körültekintő mérlegelés szükséges, azok várható kamata és kockázata tekintetében. Az egyes állampapírok a betéti konstrukciónál akár jelentősen magasabb kockázati szintet is képviselhetnek, a várakozásoknak megfelelő hozam elérése nem garantált.
- o A megvásárolt pénzügyi eszközök értékére a pénz és tőkepiaci események kihatással vannak.
- o A Stabilitási Megtakarítási Számla vezetése díjmentes. A befektetési megbízások végrehajtásával, továbbá a számlán nyilvántartott értékpapírok letétkezelésével kapcsolatos díjakat, költségeket a mindenkor hatályos Díjjegyzék Befektetési szolgáltatási tevékenységekhez Gazdálkodó szervezetek és magánszemélyek részére megnevezésű díjjegyzék tartalmazza. A Bank a Díjjegyzéket jogosult egyoldalúan módosítani.
- o A számlára befizetett összeg és a számlára kerülő értékpapírok a Befektető-védelmi Alap (BEVA) hatálya alá tartoznak. A BEVA feladata a számlát vezető befektetési szolgáltató felszámolása esetén a befektetők részére meghatározott kártalanítási összeg kifizetése. Kártalanításra jogosító követelésnek minősül az a befektető néven nyilvántartott pénz, illetve értékpapír követelés, amelyet az Alap tagja (azaz a számlát vezető befektetési szolgáltató) nem tud a befektető rendelkezésére bocsátani. A BEVA biztosítása nem terjed ki az értékpapír értékének a csökkenésére (kibocsátói kockázat). Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére a követelés kapcsán - személyenként és befektetési szolgáltatóként összevontan - legfeljebb százezer eurót fizeti ki kártalanításként. 1 millió forintos összeghatárig 100%-os kártérítést fizet az Alap, 1 millió forint összeghatár felett már csak 1 millió forintot és az ezen felüli rész (természetesen maximum százezer euróig) 90%-át. A kártalanítást pénzzel vagy a befektetővel való megállapodás alapján állampapírral kell teljesíteni.

C) Kifizetés, a számla megszűnése

- o Az SMSZ számláról korlátlan számban kérhető kifizetés, a Számla kimerülése a Számlát automatikusan megszünteti.
- o A számláról történő kifizetés történhet mind értékpapír transzfer/átvezetés mind pénzkifizetés vagy átutalás/átvezetés formájában. A Bank kifizetést csak abban az esetben teljesíti, amennyiben az SMSZ pénzeszámlán rendelkezésre áll az adólevonáshoz szükséges pénzüsszeg.
- o A kifizetéskor a Bank az adó összegét levonja, befizeti és magánszemélyhez nem köthető kötelezettségként bevallja. A Bank a kifizetésről igazolást állít ki az ügyfél részére.
- o Az SMSZ számla jogfolytonosan örökölheto, azaz nem csak a számla egyenlege, de maga a számla is az örökös tulajdonába kerül. Az örököst a számláról történő kifizetés esetén ugyanolyan adófizetési kötelezettség terheli, mint az örökhagyót terhelte volna.

- o A Stabilitási Megtakarítási Számlához haláleseti kedvezményezett tetszőleges számban megadható.
- o Az SMSZ számla nem vihető át jogfolytonosan egy másik hitelintézethez

A fenti részletes terméktájékoztatót elolvastam. A szerződést a lehetséges kockázatok ismeretében kötöttem meg.

Error! Reference source not found., Error! Reference source not found.

.....
Error! Reference source not found.