

TÁJÉKOZTATÓ

A MEGTAKARÍTÁSI, BEFEKTETÉSI TERMÉKEK ADÓJÁNAK MÓDOSULÁSÁRÓL 2011. JANUÁR 1-TŐL

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. Törvény (SZJA törvény) változás alapján 2011. január 1-től módosul a Bankunknál is elérhető megtakarítások, befektetések adózása.

A kamatjövedelem után fizetendő általános adómérték (kamatadó) 20%-ról 16%-ra csökken 2011. január 1-től megszerzett jövedelmekre. A változás minden olyan konstrukciót érint, amelynél eddig 20% kamatadó kerül levonásra, így a lakossági betéteket, betéti számlákat, befektetési alapokat, állampapírokat. Ezeknél a továbbiakban 20% helyett 16% adó kerül automatikusan levonásra.

Nem érinti a változás azokat a 2006. szeptember 1-et megelőző szerződések alapján a kamatadó bevezetése előtt elhelyezett megtakarításokat, befektetéseket, amelyekre jelenleg nem fizetendő kamatadó. Így nem érinti:

- a 2006. szeptember 1. előtt vásárolt befektetési jegyeket
- az Augusztus betétszámlán elhelyezett megtakarításokat.

Ezek kamatadója a továbbiakban is 0%.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adója a kamatadóval megegyező módon 20%-ról 16%-ra csökken, a 16%-os adókulcs a 2011. január 1-től megszerzett jövedelmekre alkalmazandó.

Tartós befektetés esetében, ha a tartós befektetési a három éves lekötési periódus vége, azaz a gyűjtőévet követő harmadik naptári év vége előtti megszüntetésre kerül, a fizetendő adó 20%-ról 16%-ra csökken. A tartós befektetéssel kapcsolatos többi adózási szabály változatlan.

Az SZJA törvényben módosul továbbá a nyugdíj-előtakarékossági számlára, valamint önkéntes pénztárba történő befizetés utáni adótámogatás mértéke. A befizetett személyi jövedelemadóból igényelhető támogatás mértéke az eddigi 30% helyett 2011-től 20%. A támogatás egyéb szabályai (pl. maximum értékek) változatlanok. A módosítás természetesen csak a 2011. január 1-től teljesített befizetésekre vonatkozik, a 2010-ben teljesített befizetések után a 2010-re vonatkozó szabályok szerint, azaz 30%-kal igényelhető az adótámogatás.

Jelen tájékoztatás nem minősül az adójogszabályok hivatalos értelmezésének.

Budapest Bank Nyrt.