

Rekordon a TBSZ-ek száma - az OTP Banknál már online is nyitható a magyarok kedvence

Mindegy, milyen korban vagy életszakaszban van valaki, egy dolog biztos: kihívásokkal és célokkal mindig találkozik. Rendszeres megtakarítással és tudatos öngondoskodással az elé gördülő akadályokat könnyebben veheti. Az OTP Bank a megtakarítások terén is gyors, kényelmes és digitális megoldásokat kínál ügyfeleinek. Az online nyitható Persely és értékpapírszámla mellett már a Tartós Befektetési Számla is elérhető.

Soha ennyi Tartós Befektetési Számla (TBSZ) nem volt még Magyarországon. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2024. szeptember végi adatai^[1] szerint már több mint 375 ezer ilyen értékpapírszámlát tartanak nyilván, amelyekre csaknem 5700 milliárd forintot tettek félre a számlatulajdonosok. Az átlagos egyenleg tehát meghaladja a 15 millió forintot.

A TBSZ népszerűsége azután ugrott meg jelentősen, hogy tavaly júliusban a megtakarítások hozamára, kamatára vonatkozó 15 százalékos személyi jövedelemadó megtartása mellett bevezették a kamatjövedelemre kivetett 13 százalékos szociális hozzájárulási adót is. Az MNB összesítése szerint csak az azóta eltelt alig több mint egy év alatt 101 550 új TBSZ-t nyitottak Magyarországon, ezzel a konstrukcióval ugyanis részben vagy egészben mentesülni lehet az elért hozamok utáni terhek (szja és szocho) megfizetése alól.

„Az OTP Bank is felismerte a megerősödő keresletet a TBSZ számlák iránt és erre reagálva azt célozta meg, hogy ügyfelei számára megkönnyítse, egyszerűsítse a számlanyitás folyamatát: ennek eredményeképpen 2024 októberétől a fióki csatorna mellett már online felületeken, internet- és mobilbankon keresztül is nyitható a Tartós Befektetési Számla” - mondta el Fabriczki Rita, az OTP Bank megtakarítási termékekért és szolgáltatásokért felelős területének vezetője.

A TBSZ az éven belül bármikor megnyitható, létrehozása a befizetési időszakkal, közismertebb néven „gyűjtőévvvel” kezdődik. Ez a számla megnyitásától kezdődően az adott év december 31-ig tart. Kizárólag ez idő alatt teljesíthető befizetés a számlára, amelyre forintban és devizában kibocsátott értékpapírok is helyezhetők. A számlanyitás alkalmával minimum 25 ezer forintot kell elhelyezni rajta, ezt követően a gyűjtési időszakban tetszőleges alkalommal bármilyen összeg befizethető.

A következő év január elsejével pedig indul a befektetési időszak és attól függően, hogy meddig tudjuk nélkülözni az elhelyezett összeget, jelentős adó megtakarítás érhető el: 3 év után 10%-os szja-t kell fizetni, 5 év után pedig teljes szja-mentesség érhető el a számlán elhelyezett megtakarítások hozama után. Ezen felül, a jelenlegi szabályozás szerint a TBSZ-en elhelyezett megtakarítás hozama – függetlenül attól, hogy a számla mikor kerül megszüntetésre, szocho mentes. Érdemes azonban odafigyelni, hogy ezek a kedvezmények már csak pár hétig elérhetők. A szocho-ra vonatkozó törvényi szabályozás 2025. január elsejétől módosul: 3 éven belüli megszüntetés esetén 13%-os, 3-5 év közötti megszüntetés esetén 8%-os szocho-t kell fizetni, 5 év után viszont megmarad a szocho mentesség. Aki még idén 2024. december 31-ig nyit TBSZ-t, rá még a kedvezőbb szabályozás vonatkozik.

„Azt tapasztaljuk, hogy év végén hagyományosan felerősödik az érdeklődés az TBSZ számlák iránt, hiszen a gyűjtőév december 31-én lezárul és január elsején már indul a

*lekötési időszak, így az SZJA és szocho mentesség eléréséhez rövidebb idő szükséges, mintha év elején nyitnánk meg a számlát. A törvényi változások miatt arra számítunk, hogy a korábbinál is többen fognak még ebben az évben TBSZ számlát nyitni” - **tette hozzá Fabriczki Rita.***

^[1] <https://statisztika.mnb.hu/idosor-3097>

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek, célja kizárólag a figyelem felkeltése. A fenti termékek és szolgáltatás részletes feltételeiről az OTP Bank honlapján és fiókjaiban tájékozódhatnak. Az OTP Bank fenntartja annak jogát, hogy a közleményben szereplő termékek és szolgáltatások kondícióit módosítsa.

Sajtókapcsolat:

- OTP Bank
- kommunikacio@otpbank.hu

Eredeti tartalom: OTP Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/17683/rekordon-a-tbsz-ek-szama-az-otp-banknal-mar-online-is-nyithato-a-magyarok-kedvence/>