

# Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla Kondíciós Lista

## Érvényben: 2024. december 20-tól visszavonásig

1. Általános feltételek	2
1.1. Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla szerződés	2
1.2. Számlanyitás évét követő 3. naptári év végi részleges vagy teljes pénzkivétel	3
1.3. Számlanyitás évét követő 5. naptári év végi megszűnés, illetve a teljes összeg újrakötése, vagy részleges kivétellel történő újrakötése	3
1.4. Adófizetési kötelezettség	4
2. Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla díjai és jutalékai	5
3. Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla kamatai	5
4. Nem igényelhető tartós lekötött betét	5



A Kondíciós Listában a változásokat **sárga háttérrel** jelöljük.

Aktualizálásra kerültek a TBBSZ gyűjtőéve szerint a Számlanyitás évét követő:

- 3. naptári év végi részleges vagy teljes pénzkivétel,

- 5. naptári év végi megszűnés, illetve a teljes összeg újrakötése, vagy részleges kivétellel történő újrakötése tekintetében megállapított határidők.

Kiegészítésre került az adófizetési kötelezettség szabályai az egyes adótörvények módosításáról szóló 2024. évi LV. törvény által a tartós befektetési szerződés tekintetében bevezetett szociális hozzájárulási adó fizetésére vonatkozó tájékoztatással.

## 1. Általános feltételek

Jelen Kondíciós Listában nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Raiffeisen Bankszámla, elektronikus szolgáltatások, valamint a Lekötött forint- és devizabetétek elnevezésű Lakossági Kondíciós Lista az irányadó.

### **1.1. Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla szerződés**

Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámlára vonatkozó szerződés kizárólag bankfiókjainkban köthető. Egy naptári éven belül Ügyfelenként összesen egy Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla nyitható. A Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla határozott időtartamra jön létre és Ügyfél ellenkező rendelkezésének hiányában a számlanyitás évét követő 5. év végén megszűnik.

Devizanem: Forint

Minimum nyitó összeg: 25 000 Forint

Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámlára kizárólag a számlanyitás évében lehet befizetni. Jogszabály alapján a számláról részki fizetés kizárólag a számlanyitás évét követő 3. év végén lehetséges, egyéb időpontban történő pénzkivonás a számla megszűnését eredményezi.

Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla megszűnésének rendje, a számlanyitás évét követő 3. év végén, illetve 5. év végén történő megszüntetés kivételével:

Szerződés felmondásának időpontja	Tartós Befektetési Betétszámla megszűnik
T napon 15:00-ig	T+1 napon
T napon 15:00 után	T+2 napon
T nap=tárgynap	

## 1.2. Számlanyitás évét követő 3. naptári év végi részleges vagy teljes pénzkivétel

A **2021-ben** nyitott Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámlák esetében a számlanyitás évét követő 3. év végén történő részleges pénzkivételi, illetve teljes pénzkivételi és számlamegszűntetési nyilatkozat benyújtásának határideje **2024. december 06.**

Nyilatkozat a fenti határidőig **Raiffeisen bankfiókban és Raiffeisen Direkten** tehető.

A 3. év végi részleges pénzkivétel esetén az átvezetést, 3. év végi teljes pénzkivétel és számlamegszűntetés esetén az átvezetést és a számlamegszűntetést a Bank **2024. december 31-ét** követően, de legkésőbb a 3 éves lekötési időszakot követő év ötödik banki munkanapjáig teljesíti. Ezekben az esetekben a Tartós Befektetési Betétszámlán keletkező jövedelem megállapítása **2024. december 31.** napjára vonatkozóan történik.

Amennyiben részleges pénzkivétel esetén az átvezetést követően a Tartós Befektetési Betétszámla egyenlege nem éri el a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény által előírt minimum 25.000 forint összeget, úgy a Bank a Tartós Befektetési Betétszámlát megszünteti és a maradék összeget a vonatkozó szerződésben megjelölt bankszámlára átvezeti.

A **2022-ben** nyitott Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámlák esetében a számlanyitást követő 3. év végén történő részleges pénzkivételi, illetve teljes pénzkivételi és számlamegszűntetési nyilatkozat benyújtásának határideje **2025. december 08.**

A **2023-ban** nyitott Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámlák esetében a számlanyitást követő 3. év végén történő részleges pénzkivételi, illetve teljes pénzkivételi és számlamegszűntetési nyilatkozat benyújtásának határideje **2026. december 07.**

Fentiek irányadóak az adott években újrakötött Tartós Befektetési Betétszámlák esetében az újrakötéstől számított 3. év végén történő részleges, illetve teljes pénzkivételre is.

## 1.3. Számlanyitás évét követő 5. naptári év végi megszűnés, illetve a teljes összeg újrakötése, vagy részleges kivétellel történő újrakötése

A Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla - az Ügyfél ellenkező rendelkezésének hiányában - a számlanyitás évét követő 5. év végén megszűnik.

A Bank a **2019-ben** nyitott Tartós Befektetési Betétszámlák egyenlegének átvezetését és a számlamegszűntetést **2024. december 31-ét** követően, de legkésőbb az 5 éves lekötési időszakot követő év nyolcadik banki munkanapjáig teljesíti.

A **2019-ben** nyitott Tartós Befektetési Betétszámlán elhelyezett pénzeszközök ismételt lekötésére (újrakötésre) vonatkozó szerződés **kizárólag személyesen, bankfiókban** köthető, **2024. december 31 12:00-ig.**

A **2019-ben** nyitott Tartós Befektetési Betétszámlán elhelyezett pénzeszközök ismételt lekötése, azaz a **2019-ben** nyitott Tartós Befektetési Betétszámla tekintetében kötött tartós befektetési szerződés újrakötése esetén lehetőség van arra, hogy az Ügyfél döntsön arról, hogy a befektetésének csak egy részét tartja a továbbiakban a

Tartós Befektetési Betétszámlán, a többi részkivétellel kivonja, feltéve, hogy a befizetésnek minősülő összeg a 25.000 forint összeget így is eléri.

A 2019-ben nyitott Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámlák esetében a számlanyitás évét követő 5. év végi újrakötés esetén történő részleges pénzkivételi nyilatkozat benyújtásának határideje **2024. december 31. 12:00.**

Nyilatkozat a fenti határidőig **Raiffeisen bankfiókban és Raiffeisen Direkten** tehető.

Fentiek irányadóak az adott években újrakötött Tartós Befektetési Betétszámlák esetében az újrakötéstől számított 5. év végén történő megszűnésre, a teljes összeg újrakötésére, vagy a részleges kivétellel történő újrakötésre is.

Az 5. év végi részleges pénzkivétel esetén az átvezetést a Bank **2024. december 31-ét** követően, de legkésőbb az 5 éves lekötési időszakot követő év ötödik banki munkanapjáig teljesíti. Ezekben az esetekben a Tartós Befektetési Betétszámlán keletkező jövedelem megállapítása **2024. december 31.** napjára vonatkozóan történik.

Amennyiben részleges pénzkivétel esetén az átvezetést követően a Tartós Befektetési Betétszámla egyenlege nem éri el a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény által előírt minimum 25.000 forint összeget, úgy a Bank a Tartós Befektetési Betétszámlát megszünteti és a maradék összeget a vonatkozó szerződésben megjelölt bankszámlára átvezeti.

#### 1.4. Adófizetési kötelezettség

A Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámlán keletkezett, tartós befektetésből származó jövedelmet (lekötési hozamot)

- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 67/B. §-a alapján személyi jövedelemadó,
- a 2024. december 31-ét követően kötött tartós befektetési szerződés - ideértve a tartós befektetési szerződés újrakötését is - tekintetében a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény alapján szociális hozzájárulási adó

fizetési kötelezettség terhelheti.

A Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámlán keletkezett jövedelemből a Bank személyi jövedelemadót, illetve szociális hozzájárulási adót nem von le. A Bank által kiadott igazolás alapján az Ügyfél önadózással köteles adóbevallásában a jövedelmet bevallani és a személyi jövedelemadót, illetve a szociális hozzájárulási adót megfizetni, kivéve, ha adójának mértéke 0%.

## 2. Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla díjai és jutalékai

Számlavezetés	199 Ft /hó
Elektronikus bankszámlakivonat	Díjmentes
Papír alapú bankszámlakivonat átvétele bankfiókban	Díjmentes
Papír alapú bankszámlakivonat postai kiküldése	100 Ft/db
Átvezetés saját számlára Tartós Befektetési Betétszámla terhére <sup>1</sup>	0,50%, min. 500 Ft, max. 10 000 Ft

Elektronikus bankszámlakivonat szolgáltatás igénybevételére azon Ügyfelek jogosultak, akik Raiffeisen DirektNet hozzáféréssel rendelkeznek.

<sup>1</sup>Nem kerül felszámításra a 3. év végén, valamint 5. év végén történő pénzkivétel (átvezetés) esetén.

## 3. Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla kamatai

A Raiffeisen Tartós Befektetési Betétszámla látra szóló betéti állományára fizetett kamat: **évi 0,01% (EBKM: 0,01%)**  
Kamatszámítás naponta, kamatjótírás minden negyedév végén történik.

Az éves kamat mértéke a Magyar Nemzeti Bank (MNB) alapkamat változásait követi.

Amennyiben a számlamegszűntetés tört időszakban, azaz nem a negyedév végén történik, úgy a megszüntetés dátumáig számolt látraszóló kamatra Ügyfél nem jogosult.

Az EBKM érték negyedéves kamatfizetést figyelembe véve az EBKM számításáról és közzétételéről szóló jogszabályban közzétett képlet alapján került kiszámításra.

## 4. Nem igényelhető tartós lekötött betét

### 4.1 Raiffeisen Flexikamat Tartós Lekötött Betét

Raiffeisen Flexikamat Tartós Lekötött Betétre **2016. augusztus 5-től új betétlekötési megbízás nem adható meg.**

A Raiffeisen Flexikamat Tartós Lekötött Betét **2016. május 25-től** érvényes kamata:

Összeghatár	Futamidő	Kamatozás	Induló éves kamat/EBKM
100.000 Ft-tól	<b>12 hónap</b>	Lekötés időtartama alatt változó: <b>mindenkori aktuális MNB alapkamat</b>	<b>0,90%</b>

A Raiffeisen Flexikamat Tartós Lekötött Betét egy változó kamatozású automatikusan ismétlődő 12 hónapos futamidejű lekötött betét.

A lekötött betét kamata a lekötés időtartama alatt változó, a mindenkori aktuális MNB alapkamat értékét veszi fel.