

SZOCHO tájékoztató

A Partner Bank 15 éves múlttal rendelkezik a magyar piacon és kijelenthetjük, hogy egészen kiválóan "olvassuk" a piacot. Tudjuk mi az, ami előnyös a magyar lakossági ügyfeleknek, **pont ezért nyugodtan hátradőlhetnek az ügyfeleink és a tanácsadóink is, mert a Bank fő termék kategóriái SZOCHO mentességet élveznek.**

DE NÉZZÜK A TÖRVÉNYEK HÁTTERÉBEN A SAJTÓ ÁLLÁSPONTJÁT A KÉRDÉSBEN...



Németh Péter újságíró és Nagy Richárd alkotmányjogásznak feltett kérdésre nagyon érdekes válasz érkezett:

- A megtakarítások elhelyezésének feltételeit menet közben meg lehet változtatni?

A tapasztalat szerint visszamenőlegesen és előremenőlegesen is kérdés nélkül változtat egyes dolgokon a kormány, a 28%-ra nőtt kamatadó esetében is így van, ez pedig az emberek bizalmának elvesztéséhez vezet. Hiába akarja a kormány az állampapírok felé terelni az emberek pénzét, egy ilyen hirtelen intézkedés kontraproduktív lehet.

2023. július 1-ig a kamatjövedelmeket 13% szocho terheli majd pluszban, mindegy milyen típus és honnan származik.

A BENNÜNKET ÉRINTŐ 3 KATEGÓRIA



Betét



Kötvény



Állampapír

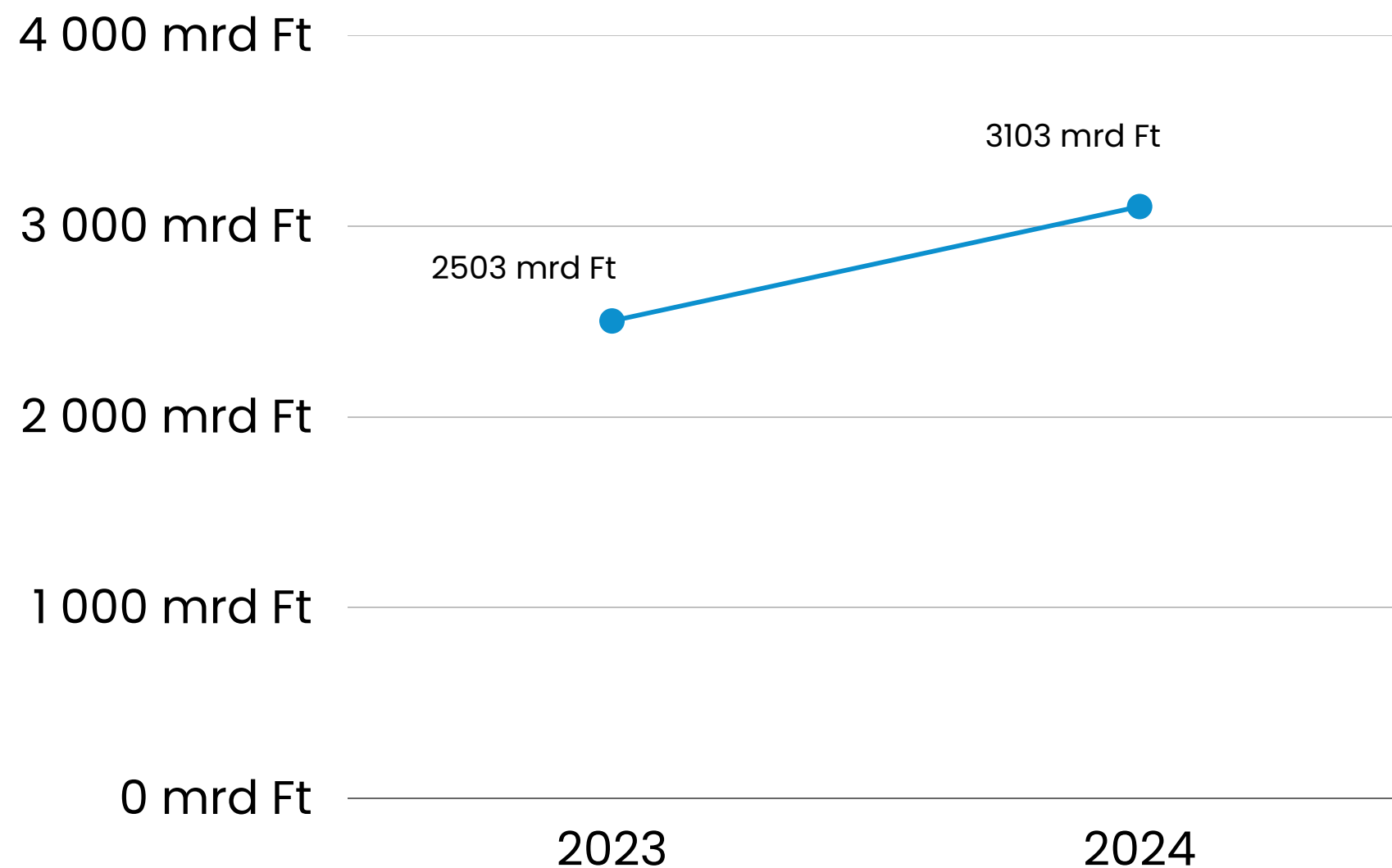


De miért is?

A kormány mellett a Magyar Nemzeti Bank is pénzhiánnyal küzd, így egymást sem tudják kiségiteni. A bankok pénzhiánya sosem jó jel, pláne a jegybanké. A jegybank alapítványokba szervezte ki a közpénzt akkor, amikor pénzbőség volt, a monetáris politika így a takarékoskodás és stabilitás helyett pénzhiányhoz vezetett. Az utóbbi időben a jegybank, konkrétan Matolcsy György véleménye egyre inkább eltér a kormány gazdasági elképzeléseitől, és sejthető, hogy a kormányon belül is van több nézőpont ezzel kapcsolatban. Az inflációt a jegybank megpróbálja fékezni, a kormány pedig pörgetné a gazdaságot, hogy növekedjen a GDP. Ez az ellentét végül felgyorsította a jegybanki pénzhiány kialakulását. A kormányzati működés nem transzparens, és a bizalmi problémák miatt az EU még mindig visszatartja a Magyarországi pénzeket. Erre most nagyon nagy szükség lenne, így a kormányon egyre nagyobb a nyomás. Orbán Viktor nyilatkozatai és az új törvények abba az irányba mutatnak, hogy megpróbálnak látszólag a nyomásnak megfelelni, de a színpalak mögött mindent a régi mód szerint megtartani.



Kamatkiadás:



Oktatás: 2024-re 3049 mrd

A növekvő adó azért kell, mert nőnek a kamatkiadásai az országnak

Az EU és a magyar kormány kiegyezéséhez egy 180 fokos fordulat kellene, és még jobb lenne, ha a lerombolt, hazugságokra épített jogállamot az alapjaitól újraépítenénk. Jelenleg az EU-ban konszenzusus bizalmatlanság van Magyarországgal szemben, ami felveti a kérdést, hogy ha esetleg Magyarország jövőre átveszi az Európai Tanács soros elnökségét, milyen légkörű lesz a működés. A bizalmatlanság minden fórumon ellehetetlenítheti a működést.



Befektetési alapok

Az Alapkezelőnél forgalmazott befektetési jegyek vonatkozásában a változások a következőt jelentik: a befektetési jegyek (kivéve ingatlanalapok befektetési jegyei) visszaváltásából / értékesítéséből származó kamatjövedelmet az eddigi 15 %-os személyi jövedelemadó (kamatadó) mellett 13%-os szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség is terhelni fogja július 1-től.

Az új adóteher kizárólag a 2023.07.01-től megszerzett befektetési jegyek hozamára vonatkozik, azaz a 2023. 06. 30-ig megkötött befektetési jegyek esetében még nem terheli a hozamot a szociális hozzájárulási adó.

A **tartós befektetési számlán** elhelyezett befektetési jegyekből származó jövedelmeket nem érinti az új szabályozás. Ezen befektetések esetén a befektetést követő 3 éven belüli pénzfelvétel esetén az adó 15% szja, 3 és 5 év közötti pénzfelvétel esetén 10% szja, 5 év után 0%-os adófizetési kötelezettség terheli a magánszemélyt.

A fenti esetekben az Alapkezelő a kifizetést megelőzően levonja az adóterheket és megfizeti az Adóhatóságnak. Itt még egyeztetések vannak, mert állampapír kitettség növeléssel ki lehet kerülni a SZOCHO-t, de ez alapkezelői feladat lesz...



Mire nem vonatkozik?

- Részvény és az ETF nem érintett, azaz SZOCHO mentesség érvényes!
- VAGYONKEZELT termékek teljes mértékben SZOCHO mentesek (GSB és a GSD nem SZOCHO mentes július 1. után, de ez még alapkezelőktől függ)
- TBSZ-nél az egyéb kötvények is mentesülnek a SZOCHO alól, ha a TBSZ feltételeket az ügyfél teljesíti.
JAVASLAT: azon ügyfeleid, melyek nem TBSZ számlán vannak, azokat tedd TBSZ-re vagy alakítsd át a portfólióját TBSZ kompatibilissé.
- SZOCHO mentesek továbbá a július 1 előtti vásárlások, addig amíg megtartod.



Kamatadó, szocho (15%+13%=28%)

Példa:

1M HUF 10% hozam = 100.000 HUF

- 15% szja és 13% szocho =

Tehát 72.000 HUF marad az ügyfélnél

Mennyit kell fizetni?

Fontos, hogy a kamat és hozamokra vonatkozó nyereségnél, nincs a SZOCHO-nak 450.000 HUF felső határa.

A kamatjövedelemnek (hozamnak) a kamatjövedelem-kedvezményekkel csökkentett része után kell fizetni a 15% kamatadót és a 13% szociális hozzájárulási adót. Ezeket az adóterheket a Biztosító a kifizetést megelőzően kiszámolja, levonja és befizeti a NAV-nak. A magánszemélyeknek a kamatadóval kapcsolatosan sem bevallási, sem külön fizetési kötelezettsége nincs.



Hasznos linkek

Jó munkát kívánunk!



[Olvasd el a közlönyt](#)

[Index megtakarításos cikk](#)