

Kedves Ügyfelünk!

A CODEX Értéktár Zrt. az év vége közeledtével az alábbiakra kívánja felhívni t. Ügyfelei, így az Ön figyelmét:

A CODEX ÉRTÉKTÁR ZRT. ÜGYFÉLSZOLGÁLATI IRODÁJÁNAK ÉV VÉGI NYITVATARTÁSI RENDJE

ügyfélszolgálati irodájának év végi nyitvatartási rendjével kapcsolatban ezúton tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy **2023. december 27-29. napja között a személyes ügyfélfogadás szünetel**, azonban TELEFONON és E-MAILBEN, valamint a TRADEBULL online rendszerünkön keresztül ezeken a napokon is t. ÜGYFELEINK RENDELKEZÉSÉRE állunk, illetve szolgáltatásaink elérhetőek.

Munkatársaink elérhetősége az alábbi:

Szalai Ildikó tőkepiaci tanácsadó

Telefon: +36 23 885 438
Mobil: +36 30 725 8406
E-mail: szalai.ildiko@ertektar.hu

Varró Istvánné tőkepiaci tanácsadó

Telefon: +36 23 885 437
Mobil: +36 30 556 2846
E-mail: varro.istvanne@ertektar.hu

2023. december 27. és 2022. december 29. napja között a személyes találkozás lehetőségét sürgős és indokolt esetben előzetesen egyeztetett időpontban tudjuk biztosítani.

AMERIKAI-MAGYAR ADÓEGYEZMÉNY MEGSZŰNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ TÁJÉKOZTATÁS

Ezúton is felhívjuk t. Ügyfeleink figyelmét arra, hogy **2023. december 31. napján megszűnik az USA-Magyarország közötti, kettős adóztatás elkerüléséről szóló adóegyezmény**, melynek kapcsán az alábbiakról tájékoztatjuk t. Ügyfeleinket:

A 2023. év végéig keletkezett jövedelmeket az egyezmény megszűnése nem érinti.

Az adóegyezmény megszűnése lényegében azt jelenti, hogy 2024. január 1. napjától kezdődően a külföldről származó jövedelem adóztatására mindkét állam a saját jogszabályai alapján lesz jogosult.

Hangsúlyozzuk, hogy a jelen dokumentum kizárólag tájékoztató jellegű, általános és nem teljes információkat tartalmaz a magyar adóilletőségű magánszemélyeket érintő változásokról, ezért kérjük, hogy egyedi esetben forduljanak adótanácsadó szakemberhez.

Osztalékjövedelem

Az amerikai-magyar adóegyezmény megszűnésének következményeként 2024. január 1. napjától kezdődően az amerikai részvények után kapott osztalékból származó jövedelem esetén az USA az osztalékból 30 % forrásadó levonására lesz jogosult, ezen túlmenően – nemzetközi szerződés hiányában – itthon is további 5 % szja-t kell megfizetni ezen jövedelem után. Az osztalékjövedelemmel kapcsolatos szociális hozzájárulási kötelezettség (szocho) nem változik.

Kamatjövedelem

2024-től a 30 %-os amerikai forrásadó a kamatjövedelmek esetében is alkalmazásra kerül, azaz a kamatjövedelmet 30 %-os amerikai forrásadó és 5 % szja fogja terhelni, valamint a 2023. július 1. napját követően vásárolt értékpapírok esetében további 13 % szocho fizetési kötelezettség is terheli azzal, hogy ez utóbbi fizetési kötelezettségnek nincs felső határa (nincs szocho plafon).

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletek

Amennyiben EGT-tagállamban, OECD-tagállamban vagy egyébként olyan államban működő befektetési szolgáltató közreműködésével kerül értékesítésre nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott részvény, amely állammal Magyarországnak van kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye, akkor az értékesítésből származó jövedelem – meghatározott feltételek teljesülése esetén – ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül. A 2023. év végén elfogadott adótörvény-módosítások alapján az OECD államok – köztük az USA – piacain megkötött ügyletek az amerikai-magyar adóegyezmény megszűnését követően, azaz egyezmény hiányában is ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek fognak minősülni.

2018. ÉVI TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁK (TBSZ)

Végezetül felhívjuk azon ügyfeleink figyelmét, akik 2018-ban nyitottak tartós befektetési számlát (TBSZ), hogy a 2018-ban nyitott TBSZ számlák 2023. december 31. napján lejárnak, azaz az érintett ügyfelek 2023. december 31-től adómentesen juthatnak hozzá a TBSZ számlán megtermelt hozamhoz.

Tájékoztatjuk t. Ügyfeleinket, hogy lehetőség van a TBSZ számla újra kötésére, azaz a tartós befektetési jogviszony meghosszabbítható. Hosszabbítás esetén nincs újabb gyűjtőév, hanem a hosszabbításra kerülő TBSZ számlára eredetileg befizetett összegek és az azokon elért eredmény

tőkésedik. A TBSZ számla meghosszabbítása esetén lehetőség van a számláról részösszeg kivételére azzal, hogy a számla egyenlege ezen kivételt követően sem csökkenhet 25 000 Ft alá.

Végül, de semmiképpen nem utolsósorban ezúton is köszönjük valamennyi Ügyfelünk bizalmát és együttműködését, egyúttal **boldog, békés karácsonyt és örömeinkben, sikereinkben gazdag új évet kívánunk!**

Budakeszi, 2023. december 18.

Tisztelettel:

CODEX Értéktár Zrt.