

Vagyontervezési alapok
6. tesztfeladat – 2024. március 12.

1. **Miért előnyös a holding struktúra?**
 - a) A Holding Struktúra egy adózási szempontból előnyös struktúra.
 - b) **A Holding Struktúra adózási és vagyonvédelmi szempontból is előnyös struktúra.**
 - c) A Holding Struktúra egy vagyonvédelmi szempontból előnyös struktúra.
2. **Bizalmi vagyonkezelési szerződés milyen típusú szerződés?**
 - a) **Megbízási szerződés speciális fajtája.**
 - b) Vállalkozási szerződés speciális fajtája.
 - c) Az ajándékozási szerződés egy speciális fajtája, hiszen a kedvezményezett ellenérték nélkül szerzi meg a kezelt vagyont.
3. **A kedvezményezettnek a bizalmi vagyonkezelési szerződésből teljesített tőke kiadás**
 - a) Minden esetben adómentes.
 - b) A vagyonrendelést követő 5. évtől adómentes.
 - c) **A tőke kiadás akkor lehet adómentes, ha a vagyonrendelő a kedvezményezett egyenesági hozzátartozója.**
4. **Milyen alaki kötelezettségeknek nem kell megfelelnie az üzletszerű bizalmi vagyonkezelővel kötött vagyonkezelési szerződésnek, ha ingatlan vagyont rendelnek?**
 - a) Ellenjegyzés.
 - b) **Kedvezményezettek minden oldalon történő aláírása.**
 - c) Folyamatos oldalszámozás.
5. **Természetes személy vagyonkezelőnek a kezelt vagyomba tartozó gazdasági társaságból fizetett osztalék után kell személyi jövedelemadót fizetni?**
 - a) Nem, mert a természetes személy nem tartozik az szja hatálya alá.
 - b) **Nem, mert a kezelt vagyontömeg a társasági adó alanya és az osztalékot a kezelt vagyon könyveiben kell kimutatni.**
 - c) Nem, mert az osztalék fizetés minden esetben adómentes.
6. **Lehet azonos személy a vagyonrendelő, a vagyonkezelő és a kedvezményezettek?**
 - a) Nem, nem lehetnek azonos személyek.
 - b) Lehet, de csak akkor, ha a vagyonrendelő az egyedüli kedvezményezett.
 - c) **Lehetnek azonos személyek, de csak akkor, ha valamelyik szerepkört nem egyedül kerül betöltésre.**

7. **A bizalmi vagyonkezelési jogviszony létrejöttéhez milyen hatósági aktus szükséges?**
- a) **Nincs szükség különösebb hatósági aktusra, ez egy magánjogi szerződés.**
 - b) A vagyonkezelési jogviszonyt a Magyar Nemzeti Bank nyilvántartásba veszi és erről bizonyítványt állít ki.
 - c) A bizalmi vagyonkezelőt a Magyar Nemzeti Bank nyilvántartásba veszi.
8. **A vagyonrendelő törvényes örökösei támaszthatnak kötelesrészi igényt kezelt vagyonnal szemben?**
- a) A vagyonkezelési szerződés aláírását és a vagyon átruházását követő 5 év után elévül bármely igény a kezelt vagyontömeggel szemben.
 - b) Az örökösök igénye nem évül el, időkorlát nélkül érvényesíthető a kezelt vagyonnal szemben.
 - c) **A vagyon átruházását követő 10. évig érvényesíthető kötelesrészi igény a kezelt vagyonnal szemben**
9. **Hány üzletszerű bizalmi vagyonkezelő működik Magyarországon 2024. március 1. napján?**
- a) 9
 - b) **10**
 - c) 8
10. **A bizalmi vagyonkezelés azért alkalmas vagyontervezésre, mert...**
- a) Közhiteles nyilvántartásból nem megállapítható a kezelt vagyon tényleges tulajdonosa.
 - b) A kezelt vagyontömeg önálló jogalany és ezért nyithat tartós befektetési számlát, valamint társasági adómentességet élvez és ezért rendkívül kedvező adózást biztosít.
 - c) **A vagyonkezelési szerződés rendelkezései eltérhetnek a törvényes öröklés rendjétől és a kedvezményezettek a vagyonrendelő halálakor nem szerzik meg a kezelt vagyon rájuk eső részét.**