



Útmutató a Divizend Maximizer számlanyitáshoz

DIVIZEND

Ha szeretnéd **többször forrásadót visszaigényelni**, de nem tudod hogyan tehetnéd ezt meg, akkor erre egy kiváló lehetőség a [Divizend Maximizer](#), mellyel egyszerűen és online mindent elintézhetsz. Hogy hogyan teheted ezt meg, az kiderül ebből az útmutatóból.

Mielőtt belevágnánk, nézzük meg milyen előnyei vannak a szolgáltatónak?

- ✓ **Ingyenes** számlanyitás és **10%-os díjkedvezmény**
- ✓ A számlanyitáshoz **magyar nyelvű útmutató**
- ✓ Amennyiben a kedvezményes linken nyitasz számlát, úgy **bármilyen kérdés** esetén kereshetsz engem
- ✓ Forrásadó **egyszerű és gyors** visszaigénylése
- ✓ **Automatizált** és gyors folyamat
- ✓ Automatikus **portfólió betöltés** és elemzés
- ✓ **Minimális** visszaigénylési díj nélkül
- ✓ **Nem kell** neked a külföldi adóhatóságokkal külön-külön a kapcsolatot felvenni és az eltérő nyomtatványokat egyesével magad kitöltened
- ✓ **Nem szükséges** több nyelven informálódnod és magad felkutatnod a visszaigénylés folyamatát

Hol regisztrálhatsz, hogy igénybe tudd venni a kedvezményes számlanyitási kondíciókat?

⚠ **FONTOS:** az ingyenes számlanyitás és kedvezmény Magyarországról **csak ezen a [linken](#)** érhető el.



Most pedig nézzük meg a számlanyitás menetét.

Miután megnyitottad az alábbi [linket](#) a következő ablak jelenik meg:

DIVIZEND +

Register

Register

By clicking on "Register", you agree to accept the [Terms of use](#) and the [cancellation policy](#) of Divizend.

[Return to login](#)



Ennél a regisztrációs résznél, meg kell adnod az email címedet, nevedet és egy jelszót. Ezek után kattints a „**Register**” gombra.

DIVIZEND

Register

Email

Your given name

Your surname

Password



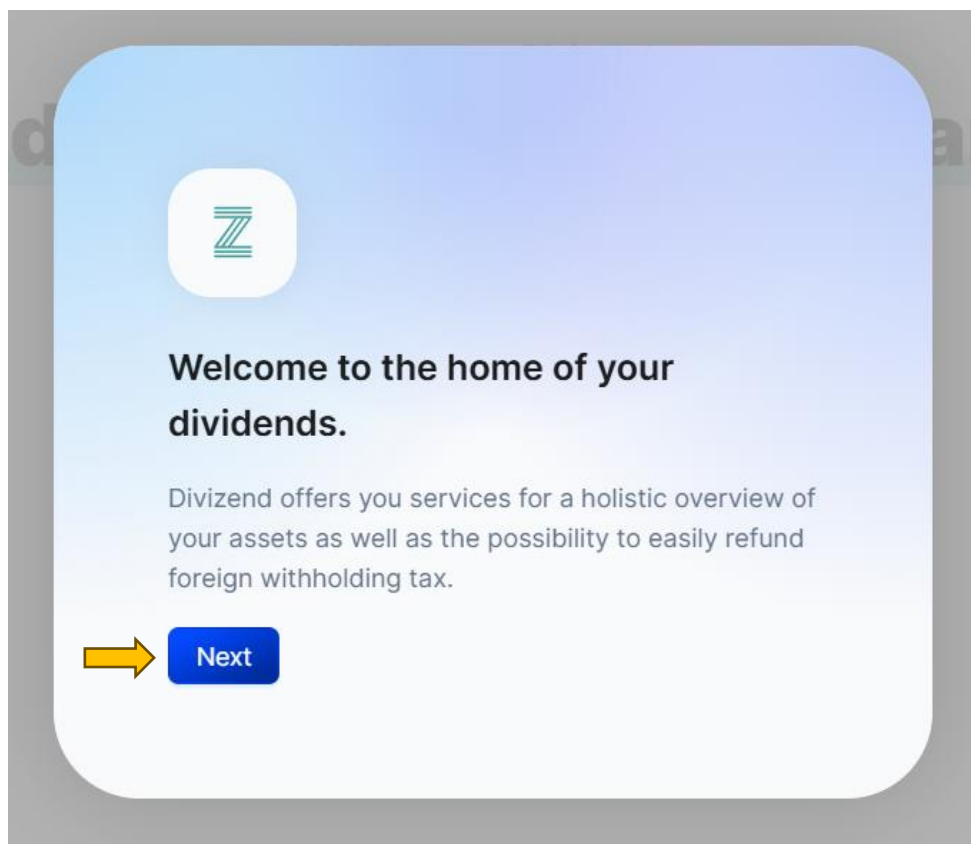
Register

By clicking on “Register”, you agree to accept the [Terms of use](#) and the [cancellation policy](#) of Divizend.

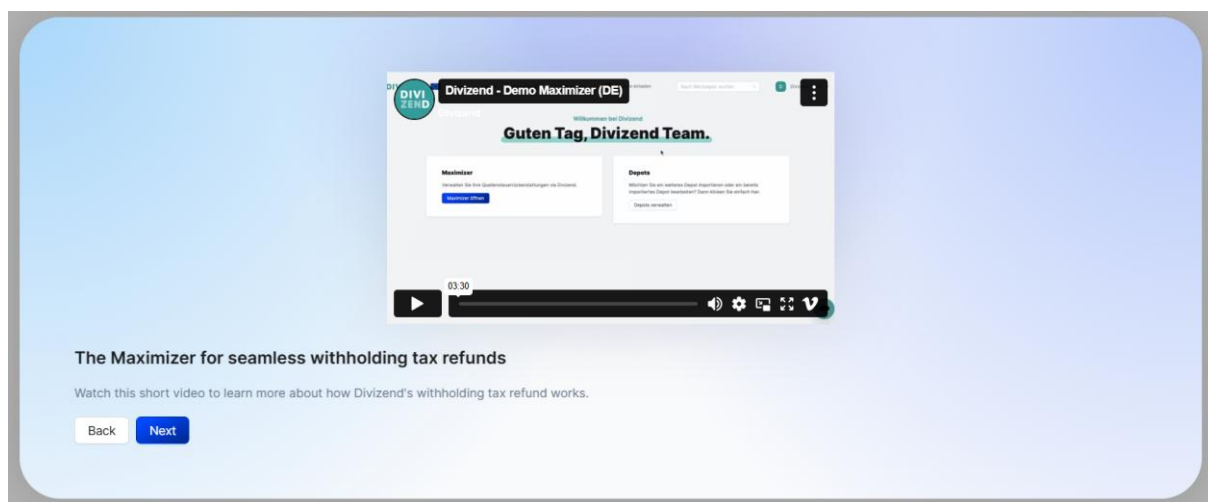
[Return to login](#)



Majd megjelenik az alábbi üdvözlő üzenet. Kattints a „**Next**” gombra.



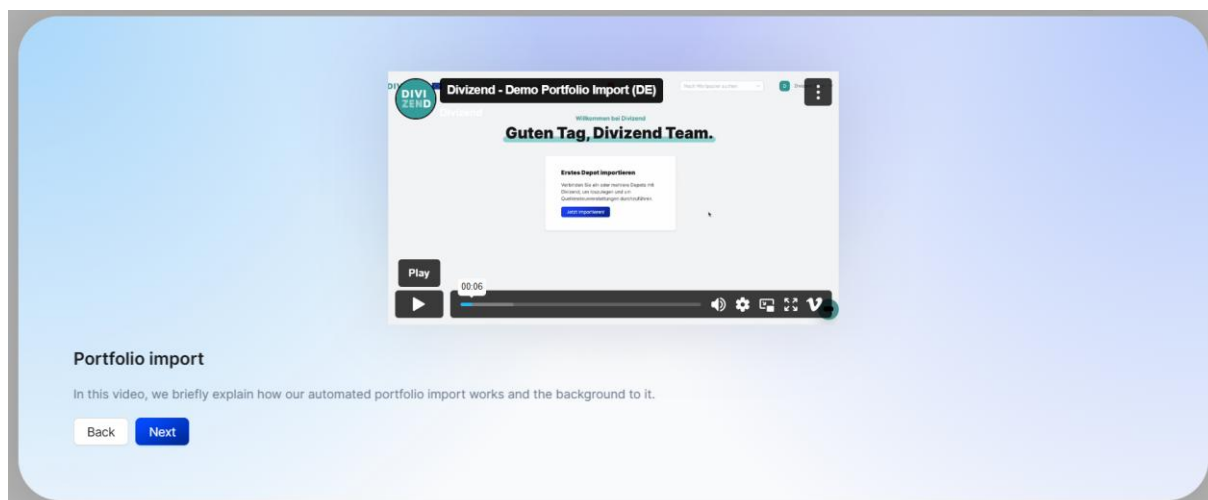
A következő felületen megjelenő videó bemutatja a [Divizend Maximizer](#) működését.



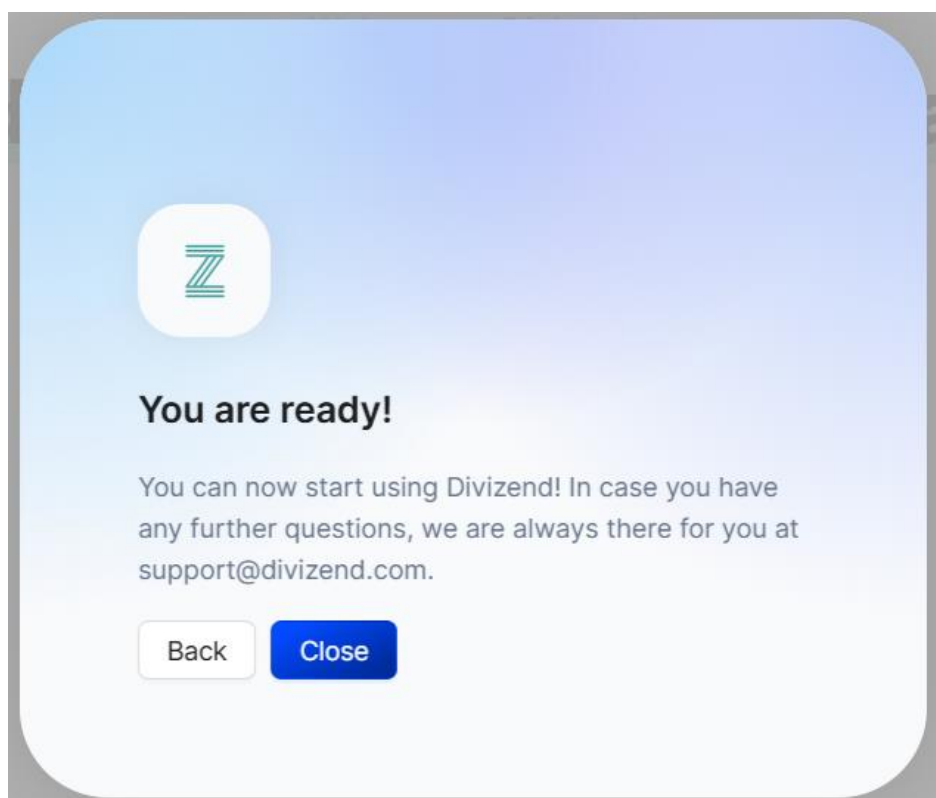
Ha később is még szeretnéd a **Divizend Maximizer működéséről** szóló videót megnézni, akkor ezen a [linken](#) ezt meg tudod tenni.



Ha **németországi értékpapír számlával** rendelkezel, akkor annak importálása így lehetséges:



Ezzel meg is vagyunk a regisztrációval.





⚠ **FONTOS:** ennél a pontnál kell megadni az országot, ahol életvitelszerűen tartózkodsz, tehát **adófizető** vagy.

Complete setup

Before you can start using the taxation features of the Divizend platform, we need some more information from you.

Your country of tax residency

Hungary



Set country of tax residency

Ezt követően **importálhatod a portfóliódat**. Ezzel még jobban leegyszerűsítet a folyamatot, de ez a lehetőség nem minden esetben működik. Ha nálad nem működik, akkor sincs semmi gond, mert **manuálisan is** meg tudod adni az adatokat a visszaigényléshez.

Import first portfolio

Connect one or more portfolios to Divizend to get started and to file withholding tax refunds.

Import now!



Ezek után ki kell választanod, hogy **mely országban** nyitottál értékpapír számlát.

×

←

DIVIZEND

In which country did you open your securities account?

 Austria

>

 Belgium

>

 Canada

>

 Cyprus

>

 Denmark

>

 Finland

>

 France

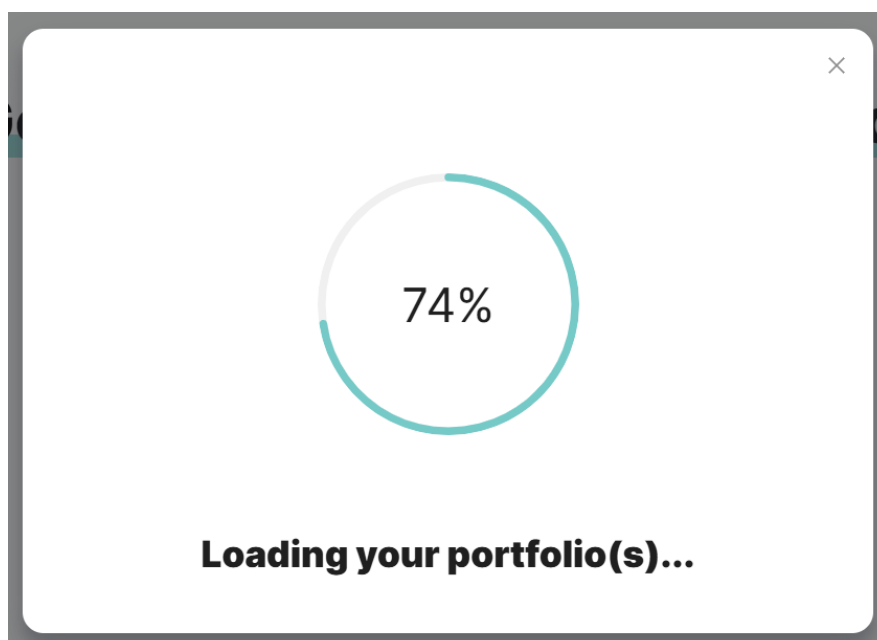
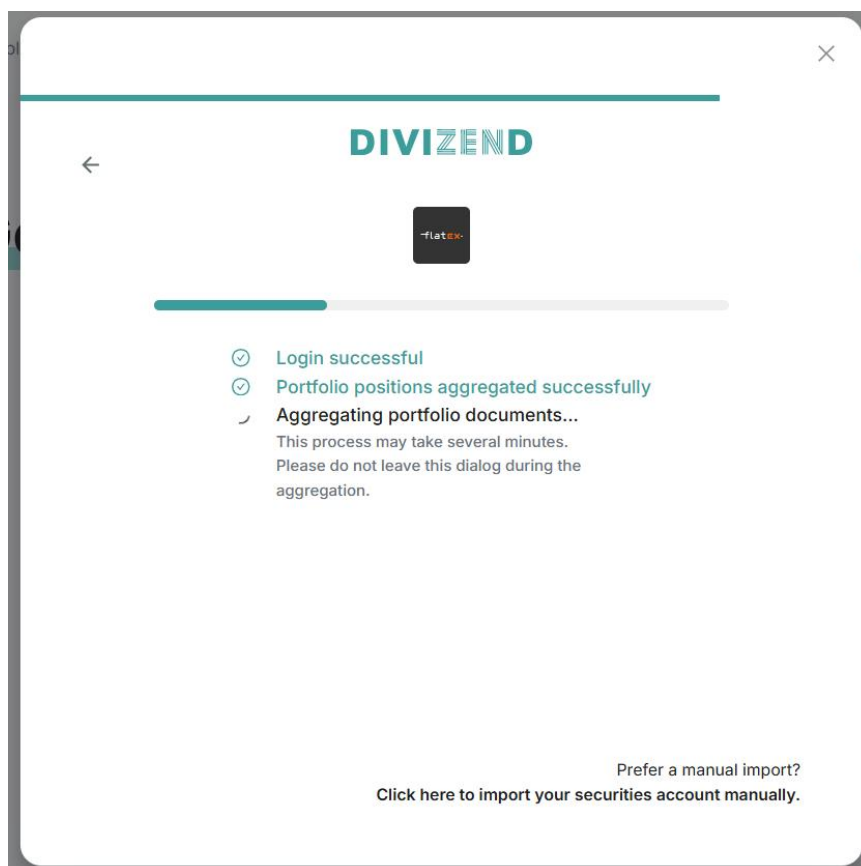
>

 Germany

>

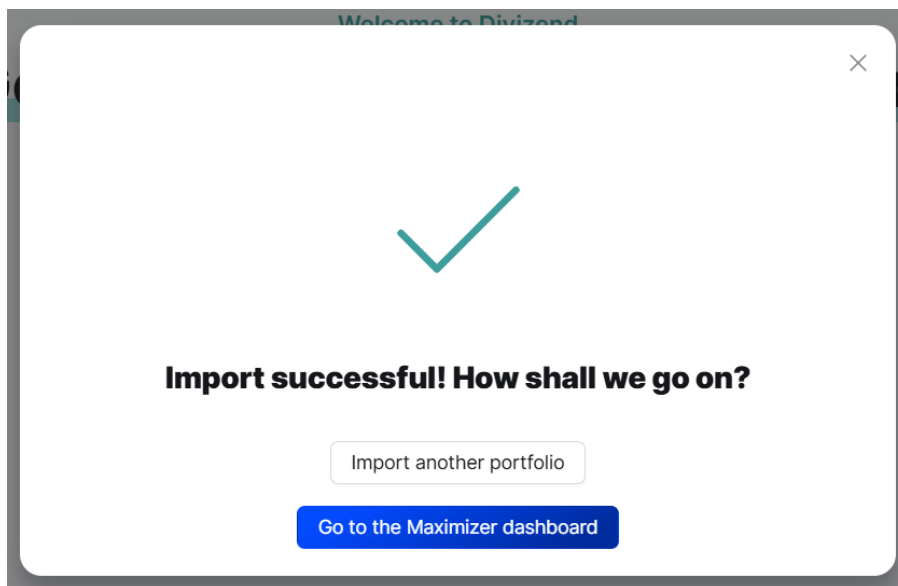


Ezek után a Maximizer elkezd betölteni a megadott számlákat.





Sikeres betöltés után pedig ez a kép jelenik meg:



⚠ FONTOS: amennyiben esetleg **nem sikerül az automatikus betöltés** vagy nem találsz a brókeredet a listában, akkor is van lehetőség **manuálisan dokumentumot feltölteni**.

Manage portfolios-nál, ki kell választani a bankodat (az alábbi példában a Smartbroker-t).



Aztán kiválasztod a „**Prefer a manual import?**” opciót. Videó hozzá [itt](#) érhető el.

Please enter the following information about your bank and securities account.

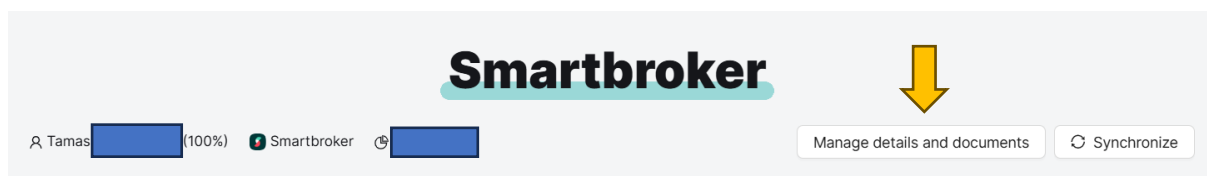
Bank type
Smartbroker

Bank name
Smartbroker

Your portfolio number

Restart import Continue

Ezek után „**Manage details and documents**” lehetőségnél fel tudod tölteni az osztalék kifizetés után kapott banki dokumentumokat:





Miután rákattintottál, kiválaszthatod a **Transactions receipts** a listából:

Import date
February 23, 2025 at 10:44:26 AM

Import method
Manual import

Account statements

No documents uploaded yet

Custody account statements

No documents uploaded yet

Transaction receipts

No documents uploaded yet

Remove portfolio Cancel OK

A dokumentum feltöltése után, ki kell választani a **megfelelő részvényt** a listából (Position) és az osztalékfizetés **napját** (Date).

Complete information about transaction receipt

Please now specify the date for which the receipt you have just uploaded certifies a purchase or sale transaction in the stock.

Position Swiss Re AG

Date 04/21/2022

Cancel OK



Ezek után kattints a következőkre: **Home Maximizer** → **Edit** ahhoz, hogy ellenőrizd jogosult vagy e többlet forrásadó visszaigénylésére.

Maximizer

Possibly new reclaims are available for you!

At least one of your portfolios contains dividends for which we don't know yet how many shares you held on the respective dividend dates. Complete them in the portfolio editor to determine new refund opportunities!

Edit portfolioIgnore

Ha ezt az üzenetet látod, akkor jogosult vagy a többlet osztalék visszaigénylésére.

Majd a következőben meg kell adnod a **darabszámot**, vagyis a részvény mennyiségét.

1 position(s)
To be validated

Swiss Re AG

Add new position

Swiss Re AG
CH0126881561 Stock

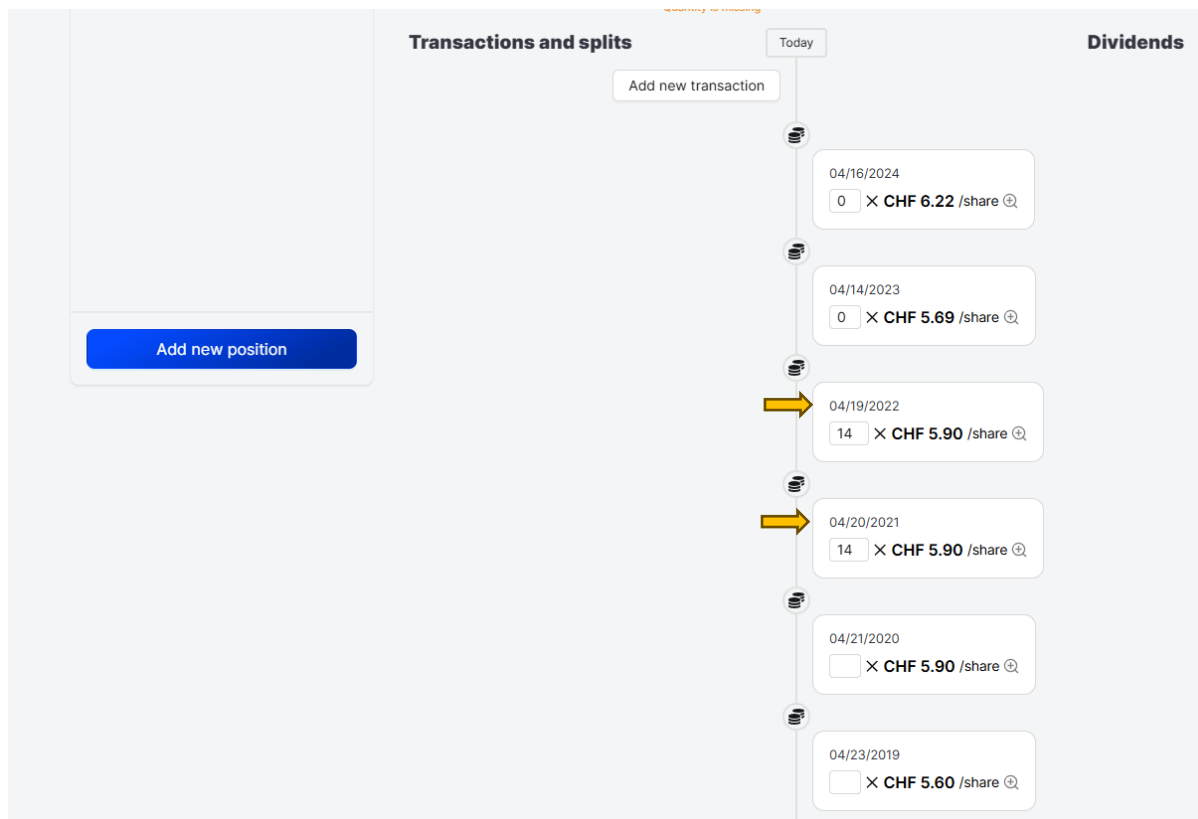
Current shareholding quantity
Quantity is missing

Transactions and splits
Add new transaction

Dividends
Today
04/16/2024
14 × CHF 6.22 /share
04/14/2023
× CHF 5.69 /share
Quantity is missing, but relevant for withholding tax refunds

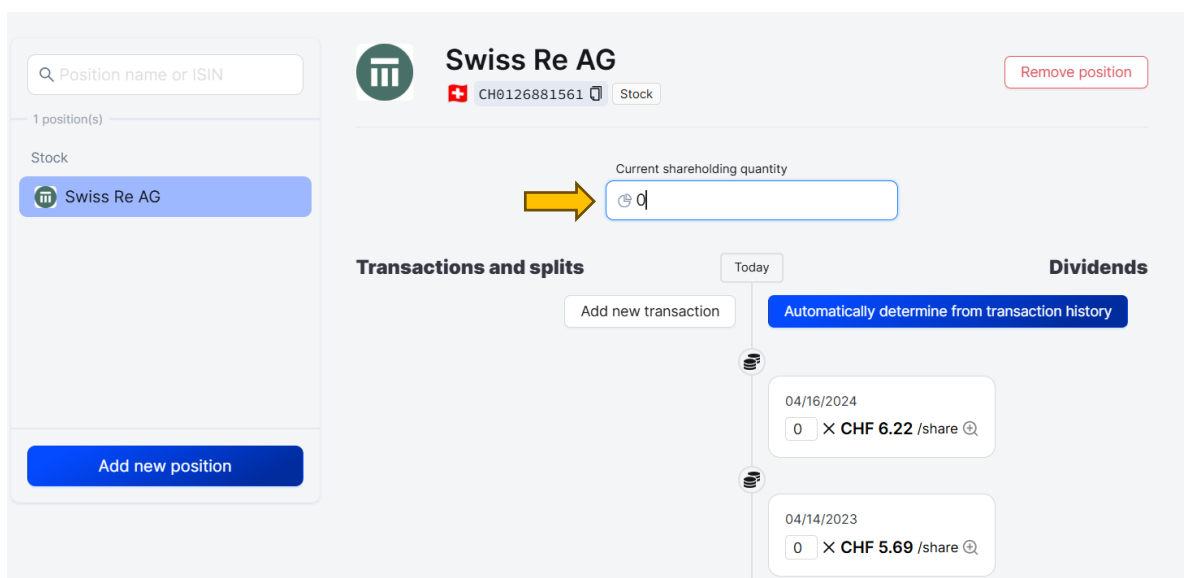


És hogy mely években kaptál osztalékot az adott részvény után.



A fenti ábrán látható, hogy osztalékot kaptam 2021-ben és 2022-ben. 2023-ban eladtam az értékpapírt, ezért innentől már nincs osztalékfizetés, mivel már nem volt a birtokomban. Értelemszerűen 2021 előtt sem volt kifizetés, mert akkor meg még nem rendelkeztem az adott részvénnel.

Ezután add meg az aktuális mennyiségét a részvénynek.





Ezek után bele is vágatsz a visszaigénylésbe: Dashboard → Actor → Open Actor

Actor

Get an in-depth look into your aggregated investments.

Open Actor

Kiválasztod a brókerszámlát, ahol a részvényed van, vagy volt és amelynél vissza akarsz igényelni az adót.

Dashboard

Smartbroker ×
Manage portfolios

Majd görgess le addig, amíg meg nem látod a visszaigényelhető adó mennyiségét.

Asset classes

Total assets
€2K

● Stock

Refundable withholding tax

Switzerland

CHF 16.52

View in Maximizer



Majd bejön az alábbi ablak, ahol a komplett visszaigényelhető összeg látható.

Still €16.99 refundable!

Maximizer

Switzerland

Stock	Date	Gross dividend	Pot. reimb.
1 Swiss Re AG	04/19/2022	CHF 82.60	CHF 16.52

CHF 16.52

View details

Create refund claim

Ezután kattints a „**Create refund claim**” gombra. Videót a folyamatról [itt](#) találsz.

Choose dividends

Export chosen dividends as CSV

Select the dividends for which you want to file a withholding tax refund. If you have not received certain dividends, please unselect them via the checkboxes on the left hand side.

Swiss Re AG

☒	DIVIDEND DATE	QUANTITY	GROSS DIVIDEND	DEPOT
☒	04/19/2022	14	CHF 82.60	SB-1

Next step



Majd meg kell adnod, hogy mikor vetted a részvényt.

First purchase dates

Enter when you bought the following stocks for the first time. In case you don't know the exact date anymore, simply enter an approximate first purchase date for each stock. That date must be before all the dividend payments of that stock that are included in this claim.

STOCK	FIRST PURCHASE DATE
Swiss Re AG	05/07/2020

[Previous step](#) [Next step](#)

Ezután pedig a személyes adatokat, postai címedet.

Master data

Enter your details as they appear on your official documents.

Personal details

Gender
Male

Given name(s)
Tamas

Surname

Date of birth
Required

Place of birth
Required

Country of place of ...
Required

Citizenship
Required

Ezek után kell megadnod a **bankszámlaszámodat**, amire a visszaigénylést szeretnéd kérni.

Cash account information

i This is the account where the foreign tax authority will deposit your refund. Please enter the details of a regular bank account only; do not use the reference account of a securities portfolio.

Bank account type
IBAN (SEPA area)



Ezt követően pedig meg kell adnod az **adóhatóság nevét és az adószámodat**.

Austrian identification numbers

Home tax office

Tax identification number (Steuernr.)

Ha idáig eljutottál akkor fel kell majd töltened az osztalékfizetési papírjaidat. Majd kattints a **„Next step”** gombra.

Dividend receipts uploaded

Legend: = document already present, = document missing, please upload.

2022

STOCK	DEPOT	DIVIDEND DATE	GROSS DIVIDEND	ACTIONS
Swiss Re AG	SB-1	04/19/2022	CHF 82.60	

Ezek után megjelenik a következő ablak:

Request tax vouchers

Download the following document and send it to your bank to ask for the tax vouchers required for the Swiss refund application. [Why is this required?](#)

Language of your bank



Először válaszdd ki a **bankod nyelvét**, ha magyar, akkor az angol nyelvet javasolnám. Hamarosan a **magyar nyelv is elérhető** lesz (Frissítés: 2025.08.26-tól már elérhető).

Majd töltsd le a **kérvényt** és az **IGAZOL nyomtatványt** (bizonyos országok esetében ez a **Tax Voucher**, amit a bankodnak kell először küldeni) és küld el az adóhivatalnak, hogy **aláírva és lebélyegezve** küldje vissza neked. Ezt követően kell ezt majd feltölteni.

A Maximizer részben látod az aktuális kérvényeidet. Ha **letöltötted, aláírtad és bescannelted** a kérvényt vagy a Tax Voucher-t itt tudod majd feltölteni (continue gomb), persze majd csak ha az adóhatóság vagy a bankod aláírva visszaküldte neked.

Tehát, ha megkaptad az **aláírt kérvény** vagy **Tax Voucher**, fel kell majd tölteni.

Például így néz ki egy Tax Voucher egy svájci részvény esetében:



Postfach 25 47 • 90011 Nürnberg

TAX-VOUCHER

Dividendetermin	21.04.2022
Valor-Nr./ISIN	CH0126881561
Titel	SWISS RE AG NAM. SF -,10

Hiermit bestätigen wir,

- dass durch unser Institut Ertragsabrechnungen oder sonstige Dokumente, welche zur Rückerstattung der schweizerischen Verrechnungssteuer geeignet sind oder sein könnten, grundsätzlich lediglich in Höhe der uns von anderen vorgelagerten Banken/Depotstellen bestätigten Gutschriften erstellt werden; und
- dass unser Institut im Falle, dass die Anzahl der ausgestellten Ertragsabrechnungen und/oder sonstigen Dokumente, welche zur Rückerstattung der schweizerischen Verrechnungssteuer geeignet sind oder sein könnten, die uns von anderen vorgelagerten Banken/Depotstellen bestätigten Betrag übersteigt, im Umfang dieser Differenz einen der Verrechnungssteuer entsprechenden Betrag (Verrechnungssteuerersatz) an die Eidgenössische Steuerverwaltung, Bern, Schweiz, abgeliefert hat.



Ezek után fel kell töltened a tax voucher-t.

Upload tax vouchers

Upload the Swiss tax vouchers which you received from your bank.

Legend: ✓ = document already present, ! = document missing, please upload.

2022

STOCK	DEPOT	DIVIDEND DATE	GROSS DIVIDEND	ACTIONS	
Swiss Re AG	SB-1	04/19/2022	CHF 82.60	↻	!

Previous step

Next step

Ha feltöltötted, akkor megjelenik egy zöld pipa mellette.

Tax vouchers uploaded

Legend: ✓ = document already present, ! = document missing, please upload.

2022

STOCK	DEPOT	DIVIDEND DATE	GROSS DIVIDEND	ACTIONS	
Swiss Re AG	SB-1	04/19/2022	CHF 82.60	↻	✓

Previous step

Next step



A fizetés résznél már igénybe is tudod venni a **10%-os kedvezményt. Előfeltétele**, hogy a számládat a [linken](#) keresztül nyitod meg. Az „Add promotion code” résznél add meg a következő kódot: **ARANYBIKA10**. Magyarországról csak ezen a [linken](#) keresztül tudsz számlát nyitni.

Payment

First, choose which of your available vouchers you would like to redeem. Then pay the fee to Divizend for the refund claim.

☒ 10% discount

DESCRIPTION		
Sum of your gross dividends in this claim	CHF 82.60	
Refund with exchange rate 1.02827763	CHF 16.52	+ €16.99
To be paid by you to Divizend: 17.5% of €16.99		- €2.97
Discount due to vouchers: 10% of €2.97		+ €0.30
In your favor (estimated)		+ €14.31

☐ I accept the [Terms of Use](#) and the [Cancellation Policy](#) of Divizend.

Previous step Continue to payment of €2.68

Itt látod a fizetési módokat, ez esetben kártyás vagy SEPA.

← Divizend GmbH

Pay Divizend GmbH

€2.68

Divizend refund claim Switzerland €2.68

Subtotal €2.68

 Add promotion code

Total due €2.68

Pay with  link

Or pay another way

Email info@aranybika.com

Payment method

☐  Card 

☐  SEPA Direct Debit

☐ Securely save my information for 1-click checkout
Pay faster on Divizend GmbH and everywhere Link is accepted.

Pay

Powered by  Terms Privacy



Sikeres fizetés után ez a képernyő jelenik meg:

Choose dividends

First purchase dates

Master data

Dividend receipts uploaded

Tax vouchers uploaded

Generate claim with attachments

Send out claim and attachments

Generate claim with attachments

Generate the complete claim with all attachments. If not already the case, please print out this document twice in the next step, as tax offices like to retain a copy for their records.



Download claim with attachments

Previous step

Next step

Töltsd le a dokumentumot. Amilyen nyelvet választottál, azon a nyelven jelenik majd meg a dokumentum, amit el kell küldened a külföldi ország pénzügyi szervének.

Itt látod, hogy hol kell aláírnod a legenerált papírt.

Sign claim

Print out the document you have just generated and sign it in the highlighted areas. If not already the case, please print out the certificate of residence twice, as tax offices like to retain a copy for their records.

Page 2

Bitte Weisungen auf der letzten Seite beachten

Total der steuerbelasteten Bruttoerträge

82.60

Der Unterzeichnete bestätigt hiermit die Richtigkeit der auf diesem Formular gemachten Angaben.

Unterschrift:

Please sign in the highlighted area.

20 % vom Total der Kolonne 6

CHF

16.52

35 % vom Total der Kolonne 7

CHF

35 % vom Total der Kolonne 8

CHF

Total beantragte Rückerstattung

CHF

16.52

(zu verwenden ab 15.11.2021)



Majd aláírod és elküldöd a megadott címre.

Choose dividends

First purchase dates

Master data

Dividend receipts uploaded

Tax vouchers uploaded

Generate claim with attachments

Claim status

Claim status

According to our experience, the average processing time for reclaims from Switzerland is: **usually 2-3 months (but more than 6 months possible in case of delays at the authority)**. Please let us know when you have received a response from the foreign tax authority.

My application was accepted and the refund was transferred to my account.

My application was rejected or not processed like expected.

Miután elbírálták a kérvényedet, levélben értesítenek, hogy mekkora összeget és hova utalnak neked. Például Svájc esetében a következőképpen néz ki ez a dokumentum:



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Eidgenössisches Finanzdepartement EFD
Eidgenössische Steuerverwaltung ESTV
Hauptabteilung Direkte Bundessteuer,
Verrechnungssteuer, Stempelabgaben

P.P. CH-3003 Bern
ESTV/DVS

Post CH AG

ESTV-ID
Geschäftsfall-ID
Adresse
Telefon
E-Mail
Internet

052.0399.5733
3psu01fs
Eigerstrasse 65, 3003 Bern
+41 58 465 60 90
rueck01.dvs@estv.admin.ch
www.estv.admin.ch



Bern, 17. April 2025

Rückerstattung der schweizerischen Verrechnungssteuer
Antrag lautend auf

Sehr geehrte Dame, sehr geehrter Herr

Sie haben einen Antrag auf Rückerstattung der schweizerischen Verrechnungssteuer eingereicht.

Wir haben diesen Antrag geprüft und überweisen CHF 16.52 in den nächsten zwei Wochen auf das Konto:

Bitte beachten Sie, dass wir Ihren Rückerstattungsanspruch summarisch geprüft haben und uns eine spätere Kontrolle vorbehalten.
Dann gilt, insbesondere bezüglich des Rechts zur Nutzung, die im Zeitpunkt der Fälligkeit der steuerbaren Leistung gültige Praxis der ESTV.

Haben Sie Fragen? Sie erreichen uns per E-Mail oder montags bis freitags auch telefonisch von 08.30 bis 11.30 Uhr und von 13.30 - 16.30 Uhr.

Freundliche Grüsse

DVS Rückerstattung
Team 1