

Tartós Befektetési Betétszámla

T Á J É K O Z T A T Ó

A tartós befektetési betétszámla (továbbiakban: **TBBSZ**) lényege, hogy az a természetes személy, aki ilyen számlán helyezi el magtakarításait, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén, részben vagy egészben mentesül a 20%-os kamatadó alól. A konstrukció célja az öngondoskodás és a hosszú távú megtakarítások ösztönzése.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében tartós befektetési szerződés hitelintézettel, illetve befektetési szolgáltatóval köthető.

Tartós befektetési betét számla nyitása

Tartós befektetési betétszámlát bárki nyithat, aki erre vonatkozóan a Takarékszövetkezettel szerződést köt és vállalja, hogy a számla megnyitásakor *minimum 25 000 Ft-ot befizet*. Tartós befektetési betét szerződéssel a számlán csak *lekötött forintbetét* helyezhető el, tehát csak forintban nyitható a **TBBSZ**.

A TBBSZ lehetséges időtartama, a megtakarítások elhelyezése és adózása

A szerződés időtartama két részre bontható.

A számlanyitás éve a „*felhalmozási*” *időszak*, mely során a megtakarításainkat a számlára befizethetjük. A „*felhalmozási*” időszak minden esetben a számlanyitás évének utolsó napjáig tart. Ez azt jelenti, hogy ha például valaki 2010. november elején nyit számlát, akkor számára a felhalmozási időszak 2010. december 31-én véget ér. **A tartós befektetési számlára befizetés csak a nyitás évében teljesíthető.** A számlanyitáshoz szükséges minimális 25 000 Ft-os összegén kívül további pénzeszközök – egy összegben vagy részletekben – megkötés nélkül helyezhetők el a nyitás évében. **Érdemes azonban végiggondolni, mekkora összeget tudunk nélkülözni hosszabb távra!**

A „*felhalmozási*” időszak lejártá után (következő év január 1-től) indul a *lekötési időszak*, melynek hossza **3 vagy 5 naptári év** lehet. A 3 éves lekötési időszak végén, ha a szerződést nem hosszabbítjuk meg **10%-os kedvezményes adót kell fizetni** a teljes befektetésen elért kamat után, illetve részösszeg felvétele esetén a meg nem hosszabbított résszel arányos növekmény után. A 10%-os adómérték vonatkozik arra az esetre is, ha a megtakarítási szerződést a harmadik lekötési év után, de az ötödik lekötési év vége előtt szakítjuk meg. Amennyiben érintetlenül hagyjuk a számlán a megtakarítási összeget **az 5 éves lekötési időszak végéig, a befektetések hozama kamatadó mentes!**

A lekötési időszak alatt a tartós betétszámlára **befizetés nem teljesíthető**, értéke csak a kamatok jóváírásával - év végi tőkésítéssel – növelhető.

Fontos megjegyezni, hogy a tartós befektetési betétszámlával kapcsolatosan esetlegesen keletkező adóköteles jövedelmekről a számlavezető Takarékszövetkezet csak **igazolást** állít ki, amely alapján az **ügyfélnek kell** az adókötelezettségét bevallania, és a kamatadót befizetnie.

Kifizetés a számláról és a számla megszűnése

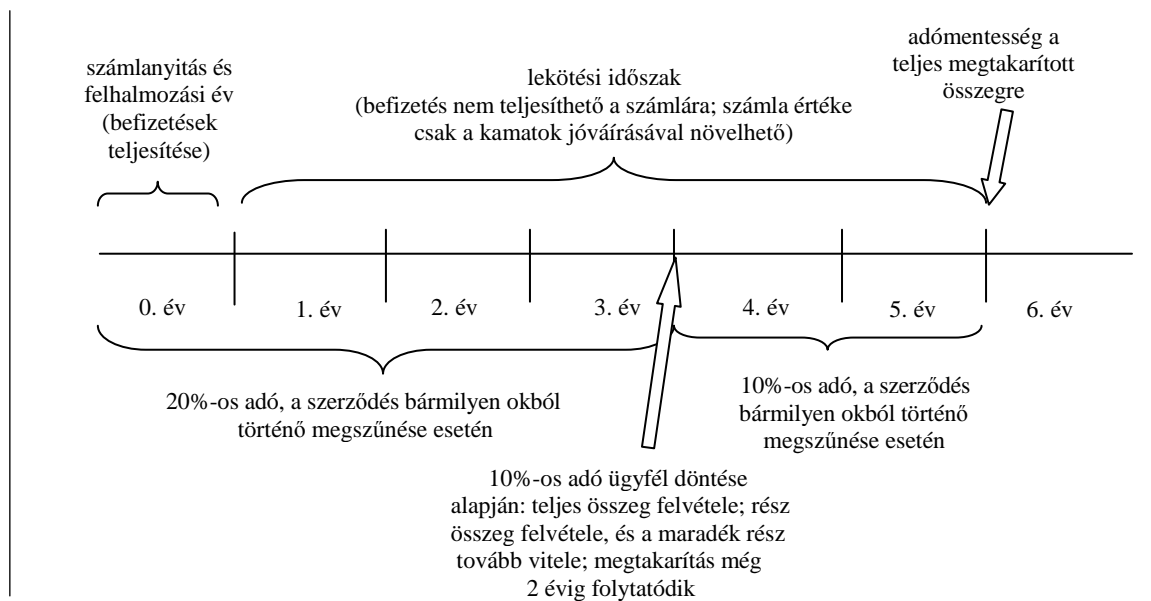
A *lekötési időszak lejártát megelőzően* a tartós befektetési betétszámláról való bármekkora összegű pénzkivétel minden esetben a számla megszűnéséhez vezet. A számlán lévő összeg átvezetésre kerül egy fizetési számlára.

A *hároméves lekötési időszak végén* kérhető először a teljes összeg (ekkor a számla megszűnik), illetve részösszeg kifizetése a korábban ismertetett adózási feltételekkel. Részösszeg kifizetése esetén, a ki nem fizetett összeg (minimálisan 25 000 Ft) futamideje további két évre meghosszabbodik, a betétszámla tovább „él”.

Az *ötéves lekötési időszak végén*, a megtakarítás részben vagy egészben felvehető, illetve új szerződés keretében ismételten befektethető.

A következő ábrán szemléltetjük a TBBSZ „működését”.

Tartós befektetési betétszámla „működése”



Tartós befektetési betétszámla jellemzői

- minimális kezdőtőke szükséges a számla megnyitásához (25 000 Ft);
- a számla nyitásának évében helyezhető el a megtakarítani kívánt összeg a számlán („felhalmozási” időszak);
- ugyanazon naptári éven belül a Takarékszövetkezetnél csak egy tartós befektetési betétszámla nyitható. A természetes személy más pénzügyintézetnél, azaz több különböző pénzügyintézettel is köthet a tartós befektetési szerződés ugyanazon naptári éven belül;
- 3-5 éves lekötési időszak esetén adókedvezményt, vagy adómentességet biztosít;
- forint alapú eszközök lehet a befektetési betét termékek;
- a számla örökölhető.

Gyakori kérdések

Hány tartós befektetési számla nyitható?

Egy személy ugyanazon pénzügyintézetnél - egy naptári éven belül - egy tartós befektetési szerződést köthet lekötött betétszámla és befektetési számla célra. További megkötést a törvény nem tartalmaz, tehát egy naptári évben, egy magánszemély, több pénzügyintézettel is köthet tartós befektetési szerződést.

Devizában is nyitható a számla?

Nem, tartós befektetési számla csak forint alapon nyitható, és a megbízások is csak forint alapú értékpapírokra adhatóak.

Több tartós befektetési szerződés esetén lehetséges-e átcsoportosítani azok állománya között?

Erre a törvény nem biztosít lehetőséget, a „felhalmozási” év után a számlára - a hozamok jóváírásán kívül - semmilyen pénz elhelyezésére nincs lehetőség, illetve a lekötési időszak vége előtti pénzkivétel (lekötés megszakítása) esetén a szerződés megszűnik.

Milyen költségeket, díjakat számíthatnak fel a Takarékszövetkezet, illetve milyen kamatok érhetőek el?

Az elérhető kamatokat, és a felszámolt díjakat, költségeket a Takarékszövetkezet mindenkor aktuális kondíciós listái és Hirdetményei tartalmazzák

Milyen hátrány éri az ügyfelet, ha a 3. lekötési év letelte előtt megszünteti a számláját?

Ha a 3 éves lekötési időszak lejárta előtt feltöri a betétet, vagy értékesíti befektetését az ügyfél, akkor a 20%-os kamatadót kell megfizetnie a megszakítás napján megállapított lekötési hozam után.

Bácska Takarékszövetkezet