



„BÁCSKA” Takarékszövetkezet 6430 Bácsalmás, Gr. Teleki J. u. 2. Tel: 79/541-250 honlap: www.bacskatsz.hu

Ügyfél tájékoztató

„TARTÓS BEFEKTETÉSI BETÉTSZÁMLA” nyitási és forgalmazási feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

Engedje meg, hogy tájékoztassuk az SZJA törvény változásáról, mely alapján Önnek lehetősége nyílt megtakarítását Tartós Befektetési Betét számlán elhelyezni. A Tartós Befektetési Betét számlán elhelyezett tartós betéte után járó kamatjövdelem adózását kedvezőbbé teheti.

A „Bácska” Takarékszövetkezet 2010. november 8-tól lehetőséget biztosít lakossági Ügyfeleinek, hogy Tartós Befektetési Betét számlát nyisson.

1. A Tartós Befektetési Betét számla főbb előnyei:

- kedvező kamatadó fizetés a kamatjövdelem után,
- a futamidő akár menet közben is változtatható,
- a betét számlára elhelyezett összeg kamatjövdelemét a lekötés évét követő 3. év után 10 % kamatadó terheli,
- a betét számlára elhelyezett összeg kamatjövdelemét a lekötés évét követő 5. év után 0 % kamatadó terheli,
- a Tartós Befektetési Betét számla 25 000 Ft egyszeri befizetéssel megnyitható,
- a Takarékszövetkezetben minden évben egy betét alapú Tartós Befektetési Betét számlát nyithat,
- a betét számlára a számlanyitás évében lehet korlátozás nélkül, tetszőleges időpontban új megtakarítást elhelyezni,

2. Kinek ajánljuk?

- Azoknak, akik hosszú távon kívánnak takarékoskodni (3-5 év),
- akik élni szeretnének azzal a lehetőséggel, hogy megtakarításaik után keletkezett kamatjövdelem után NEM vagy csak a FELE kamatadót kelljen megfizetniük,
- akik hosszú távú megtakarítással magasabb kamatjövdelemet szeretnének elérni.

3. Adókedvezmények és azok feltételei:

A számla nyitásától a tőke után keletkezett kamat jövdelem:

- MENTES a kamatadó alól, ha Ön megvárja az 5 éves lekötési időszak végét,
- 10 % KAMATADÓ TERHELI, ha a lekötési időszak indulását követően 3 évet meghaladóan, de az 5 éves időszak letelte előtt szünteti meg betét számláját, illetve 3. év végén történő rész kivétel esetén a kivett részre vonatkozóan,
- 20 % KAMATADÓ TERHELI, ha 3. éven belül történik a betét számla megszüntetése, illetve a betét számla nyitásának évében történő megszüntetés esetén.

4. Tartós Befektetési Betét számla feltételei

- a betét számla az ügyfél által kitöltött nyitási kérelem benyújtásával nyitható,
- a Tartós Befektetési Betét számla vezetéséért a Takarékszövetkezet számlavezetési díjat nem számol fel,
- magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személyek nyithatnak betét számlát,
- elhelyezendő minimális nyitóösszeg 25 000 Ft,
- a számla devizaneme Ft,
- kamatozása változó, az aktuális kamatot a mindenkor érvényes Hirdetmény tartalmazza,
- kamatjövdelem minden naptári év utolsó napján,
- a felhalmozás évében a betét összeg növelhető, egyszeri, rendszeres, esetenkénti betét elhelyezéssel,
- részösszeg felvétel a betét számla nyitás évét követő 3. év utolsó napját követő napon azzal a feltétellel, hogy a betét számla egyenlegének összege nem csökken 25 000 Ft alá,
- a betét számla egy betét tulajdonos nevére nyitható,
- a Takarékszövetkezet a betét számla megszüntetése esetén a kamatjövdelemről a megszűnés időpontját követő év február 15-ig igazolást állít ki,
- az ügyfélnek a betét számla megszüntetéséhez megbízást kell adni a takarékszövetkezet részére,

Amennyiben a fent leírtakkal kapcsolatban további kérdései merülnek fel, keresse fel **kirendeltségeink munkatársait**, akik készséggel állnak rendelkezésére.

„Bácska” Takarékszövetkezet