

TÁJÉKOZTATÓ TARTÓS BEFEKTÉSI SZÁMLÁRÓL

Mi a lényege?

A Tartós Befektetési Számla (TBSZ) egy forint alapú lakossági megtakarítási számlakonstrukció, amellyel az ügyfél hosszabb távon tud takarékoskodni.

A **TBSZ** legfőbb előnye, hogy az azon elhelyezett megtakarítások **teljes kamatmentességet** élveznek a felhalmozási időszak lezárását követő **5. naptári év utolsó napjáig** történő betétlekötés esetén. A **3. év utáni megszüntetés** esetén is jelentős adókedvezményben részesülnek az ügyfelek: ebben az esetben az adó a felére csökken, azaz 20 százalék helyett csak **10 százalékot kell** majd fizetni a tartós befektetési számlán keletkezett tőkejövedelmek után. Amennyiben 3 éven belül szűnik meg a lekötés az ügyfelet a 20 % kamatadó terheli.

Melyek a TBSZ számlán történő megtakarítás lehetőségei?

A takarékoskodás egy úgynevezett **felhalmozási időszakkal** kezdődik, amikor minimum 25 000 Ft kezdő megtakarítás befizetése után megnyílik a számla, amelyre a számlanyitás évében tetszőleges összegben és időpontokban lehet befizetni, a naptári év végéig, azaz **december 31-ig**. Ez után már nem lehet befizetéseket tenni, innen indul a lekötési időszak. Egy ügyfél egy adott naptári évben 1 db betét alapú TBSZ számlát nyithat.

Mikor lehet a megtakarításhoz hozzájutni?

A TBSZ számláról szükség esetén bármikor kivehető a befizetett összeg, de ebben az esetben a kamatadó megfizetésével és a kedvezményes kamat helyetti bánatkamattal, - amely mindenkor Hirdetményben rögzített kamat - kell számolni.

A TBSZ számláról veszteség nélkül először a felhalmozódási időszakot követő 3. év végén lehet kifizetést kérni úgy, hogy a kivett összegre eső kamat után 10 %-os mértékű adót kell majd az éves adóelszámolásában bevallani. (A kamatadót nem a Takarékszövetkezet vonja le, azt az ügyfélnek kell az adóelszámolásában bevallani.)

A felhalmozódási időszakot követő 5. év utolsó napján a teljes összeg kifizetésével **adómentesen** juthat hozzá megtakarításához és annak kamatához.

Milyen betéti kamatot ajánlunk?

A felhalmozási időszaktól kezdődően annak befejezéséig a **mindenkori jegybanki alapkamat + 0,75 % (jelenleg évi 6 %)**

Felhalmozási időszakban felvett betét után fizetendő kamat: évi 1 %

A lekötési időszak alatt (1-től – 3-ig illetve 3-tól – 5 éves megtakarítási időszak) felvett betétek esetén:

- Ha **1-től- 3 évig tejredő időszakban** vesz ki betétet, akkor ez a számla megszűnésével jár és a kamat mértéke a **Mindenkori jegybanki alapkamat - 1 %**. A **kamatadó mértéke 20 %**.
- **Ha a 3. év végén megszünteti a számlát** akkor a kamat a **Mindenkori jegybanki alapkamat + 0,75 %**. A **kamatadó mértéke 10 %**.
- **Ha a 3. év végén részösszeget vesz ki a betétből**, akkor a kivett részre a kamat mértéke Mindenkori jegybanki alapkamat - **1 %**. A **kamatadó mértéke 10 %**. A fennmaradó betéti összeg, min. 25. 000 Ft lehet, az ügyfél nyilatkozata alapján tovább kamatozik a magasabb kamattal.
- **Ha a 4. és 5 évben vesz ki betétet** akkor a kamat mértéke **Mindenkori jegybanki alapkamat - 1 %**. A **kamatadó mértéke 10 %**.

Gyakorlati kérdések

- **TBSZ** számlára befizetni (átutalni, átvezetni) csak a nyitás évében lehet (felhalmozás éve)
- **A befizetések nagyságára** és ütemezésére semmilyen kikötés nincs.
- **A felhalmozás évében** kivett betétekre a mindenkori látra szóló betét kamata jár. **A felhalmozás évében - számlanyitás évében – rész kivét a számláról nem teljesíthető A számláról csak a teljes befizetett összeg vehető fel, amely a számlabetét megszüntetésével jár. A kamatadó mértéke ebben az esetben 20 %**.
- **A 3. év végén** lehet részösszegű kifizetést kérni, ez már nem fog számlamegszűnést eredményezni, de a kivett összeg után meg kell fizetni a 10 %-os kamatadót, a bennmaradó összeg további 2 évre meghosszabbodhat az ügyfél nyilatkozata alapján. Minimum 25 000 Ft-nak maradnia kell a számlán.
- **A felhalmozási időszak lezárását követő 5. év végét követően** a teljes összeg kifizetésével és a számla megszűnésével az ügyfél adómentesen juthat hozzá megtakarításához.

- **A Takarékszövetkezetben betét** alapú TBSZ számlát nyitunk. A befektetéseket - értékpapír, NYESZ számla stb - csak Takarékbank megbízásából tudja értékesíteni, forgalmazni takarékszövetkezetünk.
- **Amennyiben adókötelezettség keletkezik, pl a betét kivét miatt, az Ügyfélnek** (adózáónak) kell az adott évre vonatkozó adóbevallásában megállapítani, bevallani és megfizetni az adót, a számlavezető takarékszövetkezet adót nem von le.
- **Tartós befektetésből származó jövedelemről**, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévéét követő év február 15-éig küld Igazolást a Takarékszövetkezet.
- **A számlán lévő megtakarítási összeg örökölhető**, adómentesen kerülhet az örökös számlájára átvezetésre – az illetékszabályok figyelembe vételével.
- **A tartós befektetés az Öngondoskodás egy kedvező formája:** Pl. minden évben tudok nyitni 6 éven keresztül egy 500 e Ft-os TBSZ számlát, akkor a 6. évtől kezdve évente folyamatosan lejáró **kamatadó mentes** betétem lesz.
- **A három ill. öt év moratóriuma** év végén kezdődik. Mindez nem azt jelenti, hogy csak év végén érdemes a számlára utalni, hiszen a számla kamatozása a nyitás napjától kezdődik. Év végén a kamat jóváíródik a számlán és így már a felhalmozási időszak adója is kamatmentes lesz..

Számlavezetéshez kapcsolódó díjak

- Számlán keresztüli TBSZ számla esetén az alapszámla (amin keresztül nyílik a TBSZ) nem kamatozó számla.
- Havi zárlati díj: 0 Ft
- Jóváírás a számlán: 0 Ft
- Elhalálózásra szóló rendelkezés a felhalmozási időszak kezdetétől köthető.

Takarékszövetkezet