

Tartós Befektetési Szerződés (TBSZ) Betéti Számla

Ügyfél tájékoztató

Takarékszövetkezetünk jogszabály adta lehetőség alapján kamatadó-kedvezményt, illetve mentességet kínál Önnek, Tartós befektetésként kezelt pénzeszközei után.

Tartós Befektetési számlán elhelyezett megtakarításainak hozamai után járó kamatadóját megfelezheti, vagy megtakarításait teljesen kamatadó- mentessé teheti.

A konstrukció hosszú távú megtakarításaihoz kínál adómentességet. Befektetési formában elhelyezhető pénzeszközök devizaneme: forint.

Hogyan lehet megtakarítása kamatadó- mentes?

- Amennyiben a felhalmozási és lekötési időszak végéig megtakarításait érintetlenül hagyja a számlán a befektetések hozama kamatadó-mentes.
- Tartós befektetési szerződés alapján, amelyben arról nyilatkozik, hogy a Szja. szóló törvény szerinti kedvezményes adózást választja a szerződéssel lekötött megtakarításaira.

Miért ajánljuk Önnek a Tartós Befektetési Számla nyitását?

A hosszú távú betéti megtakarításainak kamatjövedelmére kamatadó kedvezmény, kamatadó mentesség, akár 0% érhető el.

- A betétszámlán lévő megtakarítások után jóváírt kamatjövedelemre a felhalmozási (gyűjtő) évet követő 3. év után 10% kamatadót kell fizetnie abban az esetben, ha a részösszeg felvétele vagy a teljes összeg felvétele megtörténik a 3. év utolsó banki munkanapján.
- A lekötési időszak 4., illetve 5. év vége előtti napig történő megszüntetés esetén **10%**.
- Az 5. év végi lejáratkor a kamatadó mértéke **0%**.

Kinek ajánljuk?

- Aki kamatadó-mentes befektetési lehetőséget keres.
- Akinek meghatározott, 3 vagy 5 éves befektetési céljai vannak.
- Aki a hosszabb távon a magas hozamot keresi.
- Aki megtakarításait hosszú távon nélkülözni képes.

Ki köthet Tartós betéti Szerződést-t?

- Minden magyar adóazonosító jellel rendelkező belföldi és külföldi magánszemély.

A tartós befektetések további előnyei:

Már 25.000 forinttal megnyithatja a számlát, melyet tetszőleges időpontban és határozatlan összeggel növelhet a gyűjtő évben, illetve már a tárgy évben a számlán lévő pénzeszközeit lekötheti a Takarékszövetkezetben mindenkor érvényben lévő hirdetésekben meghirdetett betétekben akár kamatadó mentesen a rá vonatkozó szja. törvényeknek megfelelően.

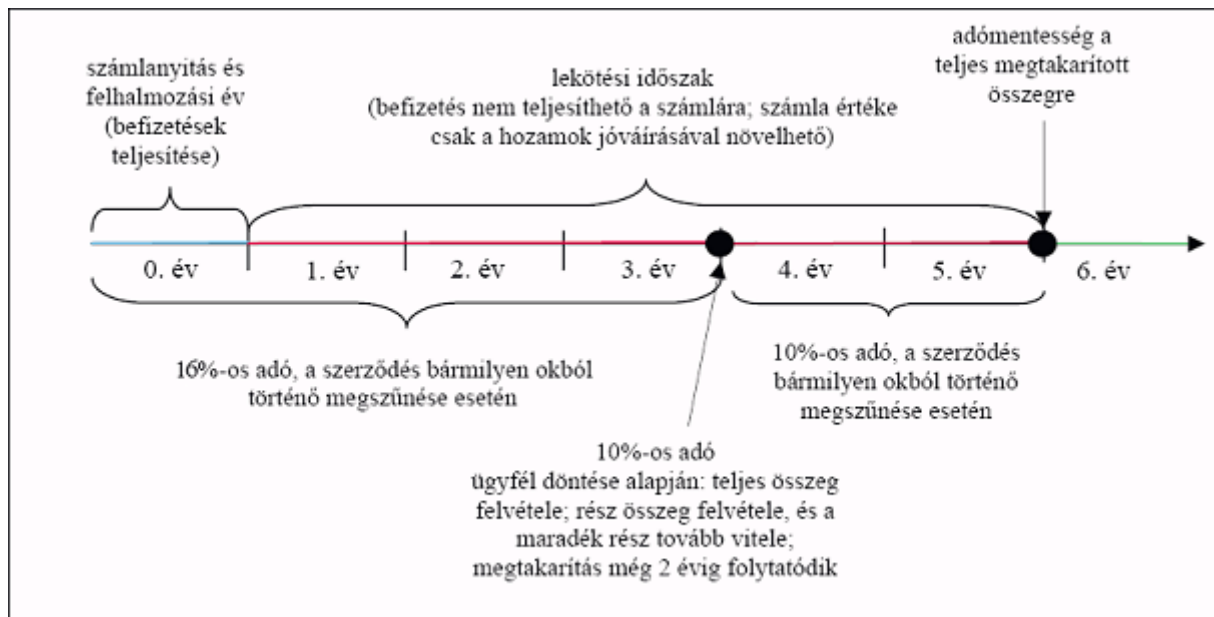
Jellemzői:

Egy ügyfél, egyazon intézményben, egy évben csak egy TBSZ számlát köthet, még akkor is ha az adott évben már rendelkezett ezzel a konstrukcióval de az megszüntetésre került.

A felhalmozás évében december 31-ig lehet növelni a megtakarítások egyenlegét.

A felhalmozási időszakban, illetve a lekötési időszakban részösszeg nem vehető fel - *kivéve a 3. naptári év utolsó munkanapján előre benyújtott írásbeli kérelem alapján*- csak teljes megszüntetés lehetséges a megtakarítási számláról lekötött betétek egyidejű megszüntetésével.

A TBSZ betéti számlán keletkezett jövedelemről, a számlanyitás és megszűnés dátumáról, valamint a hároméves lekötési időszak végén részösszeg felvételéről a Takarékszövetkezet a jövedelem keletkezését követő év február 15-ig igazolást ad ki a számlatulajdonos részére, ami alapján az a keletkező jövedelem után fizetendő adót az adóbevallásában bevallja és megfizeti azt.



Jelen tájékoztatás a figyelem felkeltést szolgálja, nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek.

Részletes információkért keresse fiókjainkat.

A TBSZ betéti számla kondíciókat a mindenkori aktuális Hirdetmény, a számla részletes leírását a TBSZ betéti számla Általános Szerződési Feltételek tartalmazza, melyet megtekinthet fiókjainkban és a Takarékszövetkezet honlapján (www.hajdudorogtksz.hu).

Felhívjuk figyelmét, hogy a Szja tv. esetleges változása esetén a konstrukció feltételei változhatnak.