

Tartós Befektetési Keretszerződés (TBSZ) Ügyfélértékelő



Mi az a tartós befektetési szerződés?

A Takarékszövetkezet azt a lehetőséget kínálja Önnek, hogy pénzét adómentesen vagy kedvezményes adókulccsal kamatoztathatja, ha ezt a forint alapú tartós megtakarítási formát választja. Ez egy olyan szerződés, melynek keretében Ön egy alszámlát nyit (ez a TBSZ Betéti Gyűjtőszámla), amelyen keresztül elhelyezett/lekötött betéteire/lekötéseire kapott kamatai után **kedvezményesen adózik (nem vonjuk le a kamatadót)**, ha a számlanyitást követő minimum három évig nem nyúl a megtakarításaihoz. Amennyiben Ön úgy dönt, hogy további két évig a TBSZ Betéti Gyűjtőszámlán hagyja az összeget, **egyáltalán nem kell kamatadót fizetnie!**

Kinek érdemes Betéti Gyűjtőszámlát nyitnia és a pénzét azon elhelyeznie?

Természetesen mindenkinek, **akinek fontos az adómentes megtakarítás**, és legalább 3, de akár 5 évig is kíván takarékoskodni.

Ön akkor is nyer, ha még nem tudja előre, hogy mennyi időre tudja nélkülözni megtakarításait, – és mégsem tudja három vagy öt évig TBSZ Betéti Gyűjtőszámlán tartani a betétjét –, hiszen az ilyen számláról ismételt lekötött összegek bruttó kamattal (azaz a kamatadó levonása nélkül) kötődnek le újra.

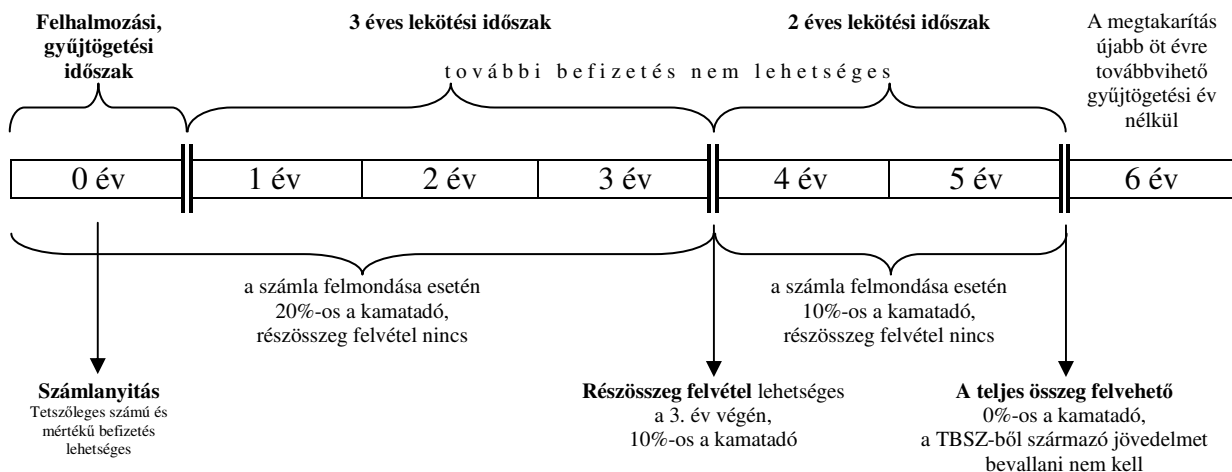
Amennyiben a nyitás évében vagy 3 éven belül szünteti Betéti Gyűjtőszámláját, akkor sem kell „büntető” többletadóval számolnia! A kapott kamat után ugyanazt a 20%-os kamatadót kell befizetni, ami jelenleg is fizetendő minden egyéb betét hozama után. (Az adót az SZJA-bevallás keretében kell bevallani és befizetni.) De mivel a kamatos kamat a bruttó kamattal keletkezik, **a realizált nettó kamat ugyanolyan kamatláb mellett is magasabb lesz**, mint a nem Betéti Gyűjtőszámlán történő betételhelyezés és lekötés esetén.

Hogyan működik?

A nyitás éve az úgynevezett befizetési, gyűjtögetési időszak. Ekkor **tetszőleges időpontokban és mértékben fizethet be a TBSZ Betéti Gyűjtőszámlára** az adott naptári év végéig, vagyis december 31-ig (illetve az utolsó banki munkanapig).

Ezt követően január elsejétől indul a hároméves lekötési időszak, melyet Ön döntése szerint további két naptári évvel (kétéves lekötési időszak) hosszabbíthat meg. A lekötési időszakban a számlára további összeget befizetni nem lehet, csak a meglévő (korábban elhelyezett) lekötéseket kezelheti.

A három éves lekötési időszak végén (utolsó napján) Önnek lehetősége van az egész megtakarítás vagy részösszeg felvételére, amikor a kivett összeg hozama 10%-al adózik, míg a maradék összeg (minimum 25 ezer forint) tovább vihető a következő kétéves lekötési időszak végéig, amikor is a megtakarítás kamata adómentesen vehető fel.



A TBSZ Betéti Gyűjtőszámláról történő minden egyéb pénzkivétel a számla megszüntetésével jár. Ebben az esetben a Betéti Gyűjtőszámlán lévő megtakarítások az ügyfél normál lakossági bankszámlájára kerülnek átvezetésre, ahonnan az ott érvényes kondíciók mellett történik a kifizetés.

Számlanyitás módja

Ön bármelyik fiókunkban személyesen nyithat TBSZ Betéti Gyűjtőszámlát, ahol munkatársaink készségesen állnak rendelkezésére.

Egy naptári évben csak egy Betéti Gyűjtőszámla nyitható, s amennyiben Ön a felhalmozás évében megszünteti azt, nem nyithat újat az adott évben.

Amennyiben Ön a 0. évet követően is szeretné megtakarításait TBSZ-számlán elhelyezni, új TBSZ Betéti Gyűjtőszámlát nyitunk Önnek, amely ismét a felhalmozás (0. év) évével indul.

Az öt éves lekötési időszak elteltével a megtakarítás meghosszabbítható újabb ötéves lekötési időszakra, felhalmozási (0 év) időszak nélkül.

A számlanyitás feltétele, hogy Ön rendelkezzen a Takarékszövetkezetnél lakossági bankszámlával.

Jelen tájékoztatás a figyelemfelkeltést szolgálja, nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek. Részletes információért keresse fel fiókunkat.

A TBSZ Betéti Gyűjtőszámla kondícióit a mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza, a számla részletes leírását a TBSZ Általános Szerződési Feltételek tartalmazza, melyet megtekinthet fiókjainkban és a Takarékszövetkezet honlapján /www.orkenyitksz.hu/.

2010.11.15.

Örkényi Takarékszövetkezet