

Tartós befektetési szerződés (TBSZ) betéti számla Ügyfél tájékoztató

Mi az a TBSZ betéti számla?

Ön adót takaríthat meg, ha ezt a forint alapú tartós megtakarítási formát választja. Ez egy olyan szerződés melynek keretében, Ön egy olyan számlát nyit, amin keresztül elhelyezett/lekötött betétei/lekötései után kapott kamatai után kedvezményesen adózik, ha a számlanyitást követő minimum három évig nem nyúl a megtakarításához. Amennyiben Ön úgy dönt, hogy további két évig a TBSZ betéti számlán hagyja az összeget **a kamatadó teljes mértékben megtakarítható!**

Kinek érdemes betéti számlán elhelyezni a betétjét?

Természetesen mindenkinek, **akinek fontos az adómentes megtakarítás**, és legalább 3, de akár öt 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 számlán tartani a betétjét –, hiszen az ilyen számláról ismételten lekötött összegek bruttó kamattal kötődnek le újra.

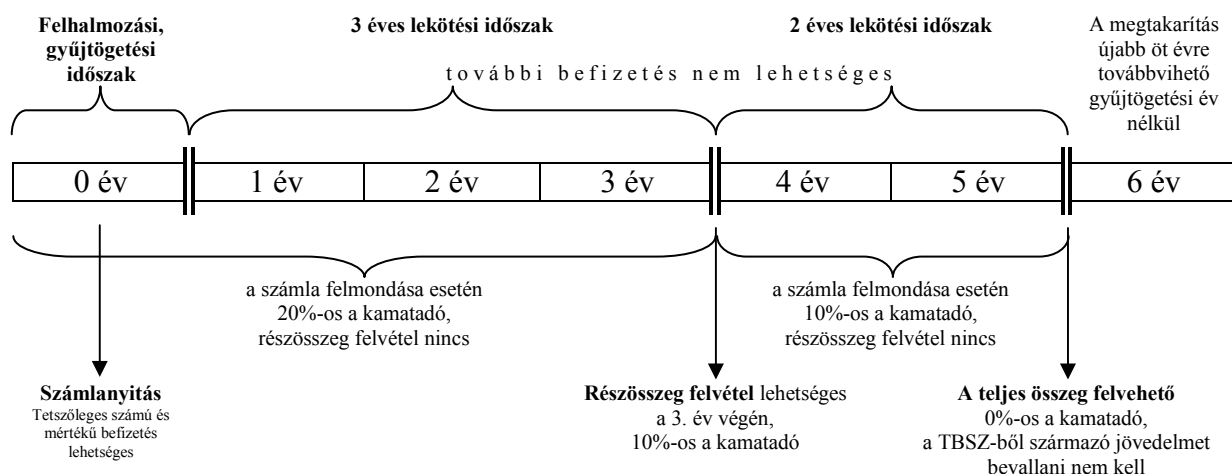
Amennyiben a nyitás évében vagy 3 éven belül szünteti meg TBSZ betéti számláját, nincs retorzió, „büntető” többletadó! A kapott kamat után ugyanazt a 20%-os kamatadót kell befizetni, ami jelenleg is fizetendő minden egyéb betét után. (Az adót az SZJA bevallás keretében kell bevallani és befizetni.) De mivel a kamatos kamat a bruttó kamattal keletkezik, **a realizált nettó kamat ugyanolyan kamatláb mellett is magasabb lesz**, mint a nem TBSZ betéti számlán 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 számlára** az adott naptári év végéig, vagyis december 31-ig (illetve az utolsó banki munkanapig).

Ezt követően január elsejétől indul a három éves lekötési időszak, melyet Ön döntése szerint további két naptári évvel (két éves 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 két éves lekötési időszak végéig, amikor is a megtakarítás kamata adómentesen vehető fel.



A TBSZ betéti számláról történő minden egyéb pénzkivét a számla megszüntetésével jár. Ebben az esetben a TBSZ betéti számlán lévő megtakarítások az ügyfél normál lakossági bankszámlájára illetve TBSZ elszámolási számlájára kerülnek átvezetésre, ahonnan a kifizetés történik az ott érvényes kondíciók mellett.

Számlanyitás módja

Ön bármelyik fiókunkban személyesen nyithat TBSZ betéti számlát, ahol munkatársaink készségesen állnak rendelkezésére.

Egy naptári évben csak egy TBSZ betéti számla 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 számlát 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 Takarékszövetkezetenél lakossági bankszámlával / TBSZ elszámolási számlával.

Jelen tájékoztatás a figyelem felkeltést szolgálja, nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek. Részletes információkért keresse fel fiókunkat.

A TBSZ betéti számla kondícióit a mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza, a számla részletes leírását a TBSZ betéti számla Általános szerződési feltételek tartalmazza, melyet megtekinthet fiókjainkban, és a Takarékszövetkezet honlapján. www.pilistak.hu.