

HIRDETMÉNY

TARTÓS BEFEKTETÉSI BETÉTSZÁMLA KONSTRUKCIÓRÓL

Hatályos: 2016. április 01.

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy 2016.04.01. napján a jelen Hirdetmény aktualizálására került a kamatadó vonatkozásában a **személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény** változásait követve.

A Tartós Befektetési Betétszámla jellemzői:

A 2010-es évi SZJA változtatások tették lehetővé, hogy Tartós Befektetési Betétszámlával az ügyfelek hosszú távú befektetéseik kamatait adómentesen, illetve kedvezményes adókulccsal realizálják.

A Tartós Befektetési Betétszámla egy hosszú távú megtakarítást szolgáló **forintszámla**, amelyen az elhelyezett **megtakarításai után fizetendő kamatra vonatkozó adózás kedvezőbbé tehető.**

A Tartós Befektetési Betétszámlán, a számla nyitásától kezdve a keletkezett kamatjövödelmek adózása:

- **Kamatadó mentesek**, ha a Számlatulajdonos megvárja az 5 éves lekötési időszak végét.
- **10%-os kamatadó**, a 2013. augusztus 1-ét követően megszerzett kamatjövödelmet az egyes közteherviselési kötelezettségekről szóló törvény értelmében Egészségügyi Hozzájárulás (EHO) jelenlegi mértéke 6 %, terheli, ha a lekötési időszak indulását követően 3 évet meghaladóan, de az 5 éves időszak vége előtt kerül felhasználásra e betét, illetve a 3. év végén történő rész kivétel esetén a kivett részre vonatkozóan.
- A mindenkori hatályos adózási törvények szerinti mértékű (2016..01.01-től 15%) kamatadó, a 2013. augusztus 1-ét követően megszerzett kamatjövödelmet az egyes közteherviselési kötelezettségekről szóló törvény értelmében Egészségügyi Hozzájárulás (EHO) jelenlegi mértéke 6 %, terheli, ha 3 éven belül történik a megtakarítás kivonása a Tartós Befektetési Betétszámláról.

Számlanyitás, számlavezetés

- Egy pénzügyi szolgáltatónál egy évben egy Tartós Befektetési Betétszámla nyitható.
- Tartós Befektetési Betétszámla kizárólag egy névre és forintban nyitható.
- A megtakarítási idő két időszakra osztható:
 - **A befizetési időszak** a betétszámla megnyitásától kezdődően az adott év december 31-ig tart. Ez idő alatt tetszőleges alkalommal teljesíthető befizetés a betétszámlára, valamint le is köthető a már befizetett összeg. Az első befizetésekor minimálisan befizethető összeg 100.000 Ft.
 - **A befizetési időszakot követő év** január 1-jétől indul **a lekötési időszak**, amely 3+2 évet foglal magában. A lekötési időszak alatt a betétszámlákra újabb befizetés nem történhet.
- A Számlatulajdonosnak lehetősége van a Tartós Befektetési Betétszámla fedezetként rendelkezésre álló egyenlegének erejéig betét egyszeri vagy ismétlődő lekötésére, betétszerződési megbízás adásával. A megbízás a számlavezető bankfiókban kezdeményezhető. Ezeket a lekötött betéteket a Takarékszövetkezet a Tartós Befektetési Betétszámlához kapcsolódó külön betétszámlán tartja nyilván és kezeli.
- Tartós Befektetési Betétszámláról a kivét, vagy megszüntetés összege kizárólag a Dél TAKARÉK Szövetkezetnél vezetett lakossági bankszámlára vezethető vissza, ahonnan az Ügyfél rendelkezhet a további felhasználás módjáról.

Pénzkivonás, részki fizetés, megszüntetés

- **Pénzkivonás a számláról részleteiben nem lehetséges**, mindennemű kivét a szerződés megszakításával és a betétszámla megszüntetésével jár, és a betétszámla megnyitásától eltelt időszak szerinti adó megállapítási és fizetési kötelezettségek a teljes elhelyezett összeg kamataira vonatkoznak.
- A 3. lekötési év végén van lehetőség a megtakarítási állomány egy részét kivonni, de a fennmaradó állománynak a minimum 100.000,- forint értéket el kell érnie.
- Nem számít pénzkivonásnak a számlán betételek felbontása, amennyiben a Tartós Befektetési Betétszámlán kezelődik továbbra is.

Alkalmazott díjak, jutalékok:

Számlanyitás	DÍJMENTES
Számlavezetés	DÍJMENTES
Egyenlegértesítő	DÍJMENTES
TBSZ számla kamatozása	Mindenkori MNB kamat
TBSZ számláról lekötött betét kamatozása	A futamidőhöz kapcsolódó Hirdetmény szerinti kamat %

Az EBKM mértéke megegyezik a meghirdetett kamat mértékével. A kamatozás változó, a mindenkori MNB jegybanki alapkamat mértékéhez igazodik. A Tartós Befektetési Betétszámlán és a hozzá kapcsolt lekötésekben elhelyezett összeg a mindenkori adójogszabályok szerint mentes a kamatadó alól, ha a betét az 5 éves megtakarítási periódust megszolgált.

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak. A biztosítás további részleteiről a www.oba.hu honlapon, valamint a Dél TAKARÉK Szövetkezet Betétbiztosításáról szóló 2015. július 03-tól hatályos Hirdetményéből tájékozódhat.

Dél TAKARÉK Szövetkezet