

## Adófaragó Befektetési Számla

Az Adófaragó Befektetési Számla egy adókedvezményrel, vagy adómentességgel egybekötött középtávú megtakarítási forma magánszemélyek részére.



Az új befektetési terméket elsősorban azon 25-55 év közötti Ügyfeinknek ajánljuk, akik 3-5 éves befektetési időtávban gondolkodnak.

Az Adófaragó Befektetési Számlával rendelkező, megtakarító Ügyfeink a számlára befizetett összeget – saját döntésüknek megfelelően – forintban denominált értékpapírokba fektethetik be. Ezen belül vásárolhatnak befektetési jegyeket, Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott értékpapírokat, Magyar Állampapírokat, és TakaréInvest strukturált kötvényeket, valamint a TakaréKDirekt rendszeren keresztül kereskedhető, jogszabály által megengedett, termékeket.

Az Adófaragó Befektetési Számla termékünket minden olyan belföldi és külföldi, de belföldiként adózó természetes személynek ajánljuk

- akinek számít, hogy befektetett megtakarításai adómentesen\* gyarapodjanak
- aki 3-5 éves befektetési időtávban gondolkodik,
- aki forintban szeretne megtakarítani,
- aki számára fontos, hogy saját maga döntsön megtakarításának összetételéről,
- aki a tőkepiacon elérhető befektetések magas, kiemelkedő hozamlehetőségét szeretné kihasználni.

Az Adófaragó Befektetési Számla szabályai:

Adófaragó Befektetési Számlát minden olyan belföldi és külföldi, de belföldiként adózó természetes személy nyithat, aki a számlanyitással egyidejűleg legalább 25.000 Ft befizetést teljesít az Adófaragó pénzeszámlára.

Ezen felül, a számlanyitás naptári évében, eseti vagy rendszeres jelleggel további összegek helyezhetőek el. A számlanyitás naptári évét követően azonban az összegyűjtött pénzösszeg további befizetéssel nem gyarapítható, mivel megkezdődik a 3+2 éves lekötési periódus. A lekötési időszak alatt, a lekötött pénzösszeg a hozamok jóváírásán kívül, további befizetéssel nem növelhető.

Egy naptári éven belül ugyanazon Ügyfél a Takarékszövetkezetben, mint a Takarékbank Zrt. ügynökével egy Adófaragó Befektetési Számlaszerződést köthet. Amennyiben az

Ügyfél a gyűjtögetés évében mondja fel az Adófaragó Befektetési Számláját, úgy új Adófaragó Befektetési Számlaszerződést abban az évben már nem köthet.

Részösszeg felvételére csak a hároméves lekötési időszak utolsó napján van lehetőség. Egyéb, a futamidő alatt történő részösszeg kivét esetén az Adófaragó Befektetési Számla megszűnik (a számlán lévő állományról az Ügyfélnek rendelkeznie kell).

Milyen előnyöket kínál az adófaragó befektetési számla?

A befektetőknek tőkejövedelmeik után kamat -, ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemadót vagy osztalékadót kell fizetniük, azonban az Adófaragó Befektetési Számlával rendelkező Ügyfeleinknek

- a számlán található befektetések hozamai után csupán 10 % adót\* kell fizetniük, amennyiben befektetéseiket legalább hároméves időszakra kötik le a számlán,
- amennyiben befektetéseiket a teljes ötéves lekötési időszak végéig megtartják a számlán, úgy befektetéseik után Ügyfeleink teljes adómentességben\* részesülnek.

Egyedi kedvezmények:

- Nálunk számlanyitási díj nélkül nyithat Adófaragó Befektetési Számlát
- Kedvező mértékű számlavezetési díj

Az Adófaragó Befektetési Számla segítségével, Ügyfeleink megtakarításaikat szabadon, saját döntésük alapján oszthatják meg a Takarékbank Zrt. különböző típusú, lejáratú, kockázatú, hozamú, forintban kibocsátott befektetési lehetőségei között.

\* A feltüntetett adómentességre és a kedvezményes adókulcsra a mindenkori szja törvény rendelkezései az irányadóak.