

HIRDETMÉNY

TARTÓS BEFEKTETÉSI BETÉTSZÁMLA (TBSZ)

Érvényes: 2016. január 08.-tól

1.	A Tartós Befektetési Betétszámla (főszámla) látraszóló kamata	0,10%
2.	A TBSZ főszámláról indított betét-lekötés esetén a betéti kamat	Az adott konstrukciónak megfelelő, a hatályos betéti kamat hirdetmény szerinti.
3.	A TBSZ főszámlán nyitáskor elhelyezendő minimális összeg	25.000,- Ft
4.	Minimális (lekötés nélküli) egyenleg követelmény a TBSZ főszámlán a lekötési időszakban	2.000,- Ft
5.	Számlanyitási díj	0,- Ft
6.	Havi számlavezetési díj	0,- Ft
7.	A TBSZ főszámla kamatelszámolása	Évente, az év utolsó munkanapján történik.
8.	Jutalék, díj elszámolása a TBSZ főszámlán	Havonta.
9.	Számlaegyenleg értesítő küldése	Évente egyszer, a december 31-i állomány alapján

Tartós Befektetési Betétszámláról – albetétként – leköthető betéttípusok

- Egyedi Betét
- Lakossági bankszámla - lekötött betét

A felsorolt, leköthető betéttípusok kondícióit a Takarékszövetkezet erre vonatkozó Hirdetménye tartalmazza.

A személyi jövedelemadóról szóló, 1995. évi CXVII. törvény 67/B §-a új adómegetakarítási lehetőséget teremtett „Tartós befektetésből származó jövedelem” elnevezéssel. A Tartós Befektetési Betétszámla (TBSZ) lényege, hogy a befektetésekre vonatkozó 16%-os kamat- és árfolyamnyereség-adóra és osztalékadóra vonatkozó adózás kedvezőbbé tehető, ha a befektető a TBSZ-en helyezi el befektetését, megtakarítását és e számlájáról nem vesz ki a megnyitás évét követő 3-5 évig.

Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül a Takarékszövetkezettel megkötött Tartós Befektetési Betétszámla szerződés alapján lekötött pénzösszeg hozama.

Ki, milyen feltételekkel nyithat tartós befektetési betétszámlát?

- Minden magyar adóazonosító jellel rendelkező, 14. életévét betöltött természetes személy.
- Egy magánszemély adott naptári éven belül ugyanazon hitelintézetnél csak egy tartós befektetési számlát köthet, de az adott szolgáltatónál a következő naptári évben is nyithat. Ezen felül a magánszemélynek több hitelintézetnél is lehet tartós befektetési számlája. TBSZ nyitására tehát minden évben van lehetőség.
- A Tartós Befektetési Betétszámlát minimum 25.000,- Ft elhelyezésével lehet megnyitni.
- A számlának az adózási törvények miatt csak egy tulajdonosa lehet, de meghatalmazottat, kedvezményezettet megjelölhet.

A tartós befektetési számla kedvezményes adózása

Az adózás mértéke, ha a befektető a befizetés évét követő:

- 3. év végéig a befektetett összegből nem vesz ki, úgy a növekmény kedvezően adózik (10%-os adókulcs)
- 5. év végéig a befektetett összegből nem vesz ki, úgy a növekmény nem adózik (0%-os adókulcs)

- a 4-5. évben kivett összeg után a növekmény kedvezményesen, 10%-os kulccsal adózik, de a teljes periódus lejáratára előtt felvett összeg a TBSZ teljes megszüntetését vonja maga után

A számlanyitás évét követő 3. év vége előtti kivét esetén kedvezményes adózás nem vehető igénybe, a növekmény után 16%-os adót kell fizetni.

- A TBSZ-en elhelyezett eszközök esetében nincs sem kamatadó, sem árfolyamnyereség utáni adó, sem pedig osztalékadó, kizárólag a TBSZ-hez kapcsolódó 16%-os és 10%-os adó merülhet fel.
- Amennyiben adókötelezettség keletkezik, az Ügyfélnek (adózonak) kell az adott évre vonatkozó adóbevallásában megállapítani, bevallani és megfizetni az adót, a Takarékszövetkezet adót nem von le. Az adóhatóság felé adatszolgáltatási kötelezettség terheli.
- A tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év február 15-éig kell a hitelintézetnek igazolást küldeni.
- A tartós befektetésből származó jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania, ha az adó mértéke 0%.

A 2013. július 31-ét követően nyitott TBSZ esetében, a hároméves lekötési időszak vége előtt történő megszakításkor, a megszakítás napjára megállapított hozamot 6% egészségügyi hozzájárulás (EHO) terheli. Az EHO kötelezettséget a Takarékszövetkezet állapítja meg, vonja le és fizeti meg az Adóhatóság felé.

A TBSZ működése: befizetés és kifizetés

A tartós befektetési számla működésében 3 periódust különböztetünk meg:

- A nyitás évét **gyűjtőévn**ek, vagy felhalmozási időszaknak hívjuk (0. év). Az adott éven belül a számla bármely napon megnyitható, a naptári év minden esetben adott év december 31.-ig tart. Lekötési lehetőség a 0. évben is fennáll; a számlán lekötés nélkül elhelyezett összeg a főszámlára meghatározott, látraszóló kamatmérték szerint kamatozik.
- Ezt követi egy 3 éves **lekötési időszak**. A gyűjtőévben (0. évben) befizetett összeg a 3. év elteltével kedvezményes adózással (10%) vehető fel teljes mértékben, vagy akár csak egy része is.
- Ezt követheti még 2 év, amikor is a gyűjtőévet követő 5. év elteltével adómentesen hozzáférhető a teljes összeg.

Befizetés a számlára

- Az adott évi Tartós Befektetési Betétszámlára befizetni (átutalni, átvezetni) csak a nyitás évében lehet (gyűjtőév), és a nyitáshoz legalább 25.000 forint szükséges. Ezen kívül a gyűjtőévi befizetések nagyságára és ütemezésére vonatkozó megkötés nincs.
- A számlára kizárólag forintot lehet elhelyezni, és a számlán csak forint alapú betétlekötésekre lehet megbízást adni.

Kifizetés a számláról

- A számláról a gyűjtőévben is lehet pénzt felvenni, de ez a számla teljes megszüntetését vonja maga után, és az addig felhalmozott összeg hozamára 16% adót kell fizetni.
- A 3 éves lekötési periódus lejáratára előtti összeg felvétele szintén a számla megszüntetését vonja maga után, és a 16%-os adót meg kell fizetni.
- A 2013. július 31-ét követően nyitott TBSZ esetében, a hároméves lekötési időszak vége előtt történő megszakításkor, a megszakítás napjára megállapított hozamot 6% egészségügyi hozzájárulás (EHO) terheli.
- A lekötési időszakban először a nyitás évét követő 3. év végén lehet kifizetést kérni úgy, hogy az ne eredményezze a számla megszűnését és a kapcsolódó kedvezményes adólehetőségektől való elesést. Ilyenkor az Ügyfél nyilatkozhat, hogy a teljes összeget vagy csak részösszeget szeretné felvenni.
- Az Ügyfél rész- vagy teljes kivét szándékát és az összeget az adott – harmadik év **december** hónapjában – legkésőbb a rész kivét napját megelőző 15 napig – köteles írásban bejelenteni a TBSZ számlát vezető kirendeltségnél.
- Teljes összeg esetén a számla megszűnik, és a befektetések teljes nyeresége után kell megfizetni a 10%-os adót.

- Részösszeg kifizetése esetén, a kifizetett összeg arányos növekményére kell a 10%-os adót megfizetni, és legalább 25.000 forintnak kell a számlán maradnia. A ki nem fizetett rész további 2 évre meghosszabbodik.
- A következő lekötési periódusban (4-5. év) a teljes periódus lejáratá előtt felvett összeg a TBSZ teljes megszüntetését vonja maga után, és a 10% adót meg kell fizetnie az ügyfélnek.
- A nyitás évét követő 5. év utolsó napján a teljes összeg kifizetésével és a számla megszüntetésével az Ügyfél adómentesen juthat hozzá megtakarításához.

Szarvas, 2015. január 07.

Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet