

Tartós Befektetési Számla

A Tartós Befektetési Számla lényege, hogy az a természetes személy, aki ilyen számlán helyezi el megtakarításait, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén részben vagy egészben mentesül a 20%-os kamatadó alól, az alábbiak szerint: a felhalmozási évet követően a számlán legalább 3 évig gyarapított megtakarításokra adókedvezmény jár (az elért kamat után csak a jelenleg fizetendő adó felét, azaz 10%-ot kell leróni), 5 év után pedig adómentesség jár. A konstrukció célja az öngondoskodás és a hosszú távú megtakarítások ösztönzése.

A számla nyitása:

- A számla csak forint devizanemben nyitható.
- A számla nyitásához az ügyfélnek rendelkeznie kell adóazonosító jellel, devizakülföldi ügyfélnek pedig adóazonosító jel hiányában útlevélszámmal.
- A számla megnyitásának feltétele minimum 25.000 Ft összegű megtakarítás elhelyezése. Az elhelyezés történhet pénztári befizetéssel vagy bankszámláról való átvezetéssel.
- A számlanyitás naptári évében másik Tartós Befektetési Számlát nem nyithat az ügyfél ugyanazon Pénzintézetnél.

Befizetés a számlára:

- A számlán a megnyitás évében (= felhalmozási időszak) a minimum befizetésen felül bármekkora összeg elhelyezhető, tetszőleges gyakorisággal.
- A felhalmozási évet követően a számla egyenlege további befizetéssel, átvezetéssel nem növelhető, az egyenleg csak a jóváírt hozamokkal növekedhet. Amennyiben az ügyfél 2011-ben is szeretne megtakarítást is elhelyezni tartós befektetési számlán új szerződést kell kötni, és új elkülönített számlát kell nyitni.

Kifizetés a számláról:

- Amennyiben a felhalmozási évet követő 3 éven belül az ügyfél pénzt szeretne a számláról felvenni, illetve elutalni az a tartós befektetési számla megszüntetését jelenti.
- A tartós megtakarítási számláról elsőként a felhalmozási évet követő 3. év végén (dec.31-én) lehet kifizetést kérni úgy, hogy a kedvezményes adózási lehetőségtől ne essen el az ügyfél.

Öröklés:

- A Számlatulajdonos halála esetén a számla egyenlege adómentesen kerül az örökös birtokába.

Futamidő hosszabbítás:

- A felhalmozási évet követő 5 év elteltével az ügyfél dönthet úgy, hogy nem szünteti meg a számláját, hanem tovább folytatja a megtakarítást. Ennek előnye, hogy ilyenkor az 5 évet követően rögtön elkezdődik a következő 3 ill. 5 éves megtakarítási periódus, nincs felhalmozási év.

A kamatadó mértéke:

- A Tartós Befektetési Számlán elért kamatjövedelem után a kamatadó mértéke
 - 20 %: a számlanyitás évében és az azt követő hároméves lekötési időszak alatti számlamegszüntetés esetén,
 - 10 %: a számlanyitás naptári évét követő 3. év december 31-én, valamint a 4. és 5. naptári évben történő megszüntetés vagy részkivétel esetén,
 - 0 % a számlanyitás naptári évét követő 5. év december 31-én vagy azt követően történő megszüntetés esetén.

A kamatadó levonása és befizetése:

- Amennyiben a Tartós Befektetési Számláról rész kivételre vagy a Számla megszüntetésére kerül sor a fenti összegű kamatadót NEM a Takarékszövetkezet vonja le és fizeti be, hanem az ügyfél. Az adó elszámolására az érintett ügyfelek jövedelemigazolást kapnak a Takarékszövetkezettől, és ez alapján kell nekik az adóbevallást elkészíteni és az adót befizetni. A jövedelemigazolást legkésőbb a tárgyévet követő év február 15-ig kell a Takarékszövetkezetnek kiállítania.

Példa:

- 2010. február 1: tartós megtakarítási számla nyitása
- 2010. február 1 – 2010. december 31: felhalmozási év
- 2011: első megtakarítási év → rész kivét esetén a számla megszűnik,
- 2012: második megtakarítási év → rész kivét esetén a számla megszűnik,
- 2013: harmadik megtakarítási év → rész kivét esetén a számla megszűnik,
- 2013. december 31: első alkalom rész kivételre vagy megszüntetésre a kedvezmény igénybe vételével (10 %),
- 2014: negyedik megtakarítási év → rész kivét esetén a kivett összeg után 10 % kamatadó,
- 2015: ötödik megtakarítási év: → rész kivét esetén a kivett összeg után 10 % kamatadó,
- 2015. december 31: a teljes adómentesség,
- 2016: ha a számlát nem szüntetik meg akkor a lejárt tőke és kamat összegre vonatkozóan újra első megtakarítási év.