



Fegyvernek és Vidéke Körzeti
Takarékszövetkezet
Fegyvernek, Felszabadulás út 138.



Hirdetmény
Takarékszövetkezeti Tartós Befektetésre Számla ügyviteli
szabályai és kondíciói Lakossági szektor részére
Érvényes: 2010. június 1-től

Takarékszövetkezeti Tartós Befektetési Számla

A betétszámla igénybe vételére minden magyar adóazonosító jellel rendelkező, a Takarékszövetkezetenél lakossági forint bankszámlát – fizetési számlát vezető természetes személy jogosult, aki a 18. életévét betöltötte.

A számlának egy természetes személy tulajdonosa lehet.

Számlanyitás:

A Tartós Befektetési számla a Takarékszövetkezet valamennyi kirendeltségében Tartós Befektetési Számla Szerződés megkötésével nyitható.

Az elhelyezendő minimális nyitóösszeg: 25.000,- Ft.

A főszámláról kivonat készül évente, melyet az ügyfél díjmentesen megkap.

Befizetés:

A Tartós Befektetési Számlára a számlanyitás évében (december 31-ig) tetszőleges időpontban és összeggel történhet a befizetés.

A számlanyitás évét követő naptári években további befizetésekkel a megtakarítás összege nem növelhető.

A további megtakarítások elhelyezésére naptári évenként, személyenként új Tartós Befektetési Számla nyitható.

Minden korábbi lekötött betét (kivéve: lakáscélú betéteket, Takaréklevél, Értékjegy, Szumma betét, Kamatjegy, Életciklus betét, Gyámhatósági betét, zárolt betétek) Tartós Befektetési Számlához köthetők:

- Könyves kamatozó betétek
- Összes Számláról lekötött betétek
- Takarékszámla betét
- Matrac betétjegy
- Takarékszervény.

Kamatozás:

A Tartós Befektetési Számlán elhelyezett összegek a lekötés hiányában látra szólóan kamatoznak.

A **látra szóló kamat** mértéke: évi 0,15% (EBKM: 0,15%).

A lekötött betétek a betéti termékekre vonatkozó kamattal kamatoznak a Hirdetmény szerint.

Adókötelezettség:

Az adókötelezettség mértéke a hatályos személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. Tv. 67/ B § (5) bekezdése alapján:

- 0%, a számlanyitási évet követő 5. naptári év utolsó napján
- 10%, ha a számlatulajdonos a Tartós Befektetési Számla szerződést a 3. naptári év végét követően, de az 5. naptári év vége előtt megszüntetésre kerül.
- 20%, ha a számlanyitást követő 3. naptári év vége előtt megszakításra kerül a szerződés.

A nyitás évében is lehet lekötéseket alkalmazni és már ekkor is érvényes az adómentesség. Haláleset miatt történő megszűnés esetén az adómentesség érvényben marad.

A Tartós Befektetési Számlán lévő betétek után jóváírt kamatjövedelemről a felhalmozási évet követő 3. év után, 5. év vége után igazolást adunk ki, melyet az APEH számára is megküldünk.

Kamat jóváírása:

A Tartós Befektetési Számlabetétben elhelyezett összeg után járó kamat minden naptári év utolsó napján kerül jóváírásra (december 31.).

Az esedékes kamat összege a betét lejáratá időpontjában kerül tőkésítésre.

Visszaváltás:

A Tartós Befektetési Számlán elhelyezett teljes lekötött pénzüsszeg a betétszámla megszüntetésével a naptári év közben bármikor, a kirendeltségekben hozzáférhető.

Visszaváltási kamat:

A Tartós Befektetési Számla megszüntetésekor a felgyűlt kamatot a Takarékszövetkezet a kamatadó levonása nélkül fizeti meg a Betétes számára.

Részösszeg felvétel:

Nem lehetséges, kivéve a felhalmozási évet követő 3. év utolsó napján azzal, hogy tartós megtakarításban lévő összeg nem csökkenhet 25.000,- Ft alá.

Számlavezetési díj: 100,- Ft / hó

Egyéb díjat a Takarékszövetkezet nem számol fel.

Számlavezetéssel kapcsolatos rendelkezések:

A Tartós Befektetési Számla kifejezetten hosszú távú megtakarítások kezelésére szolgál, ezért a számlához

- Bankkártya nem kapcsolható
- Rendszeres és eseti átutalási megbízást a Számlatulajdonos nem adhat
- Folyószámla hitelkeret nem kapcsolható.

A Tartós Befektetési Számla és az azon lévő látra szóló, illetve lekötött betétek végrehajtás alá vonhatók.

Amennyiben a végrehajtás miatt a számláról átutalás történik, a Számla Szerződés megszűnik és ez miatt a számlatulajdonosnak adóbevallási és adófizetési kötelezettsége keletkezik.

A Tartós Befektetési Számlához kötött betéti termékek részletes szabályait az adott betétre vonatkozó üzletszabályzat tartalmazza.

Fegyvernek, 2010. május 31.

Fegyvernek és Vidéke Körzeti
Takarékszövetkezet