

Valamennyi lakossági bankszámla megtakarítási forma

kamatadó-mentesen is a Forrás Takaréknál!

Tisztelt Ügyfelünk!

Bizonyára Ön is hallott arról, hogy jogszabályi változások következtében egyes megtakarítási formák után kifizetett kamatot 3 év elteltével 10 %, 5 év elteltével pedig 0 % forrásadó terheli. 2010. február 1-étől a Forrás Takarékszövetkezet is megkezdi ezen konstrukciók forgalmazását. Azaz ettől a naptól köthető **Tartós befektetési betétszámla** szerződés.

Miért kedvező a Forrás Takaréknál kínált megoldás?

Azért különösen kedvező, mivel valamennyi, lakossági bankszámláról lekötendő betéti forma elhelyezhető a Tartós befektetési számlán.

Miben más a Tartós befektetési betétszámláról lekötött betétek kamatozása, mint a „normál” betétek kamatozása?

A Forrás Takaréknál semmiben nem más, azaz a kedvezőbb adózási besoroláshoz nem társul kedvezőtlenebb betéti konstrukció. Bármely számlalekötési lehetőség választható lejáratától, kamatozás típusától (egyszeri lekötés, ciklikus lekötés), kamatjövőírás fajtájától (tőkésedő, számlára jóvőírás) függetlenül.

Akciós betétek is lekötendők a számlán?

Igen, valamennyi, jelenleg futó és később meghirdetésre kerülő bankszámla lekötési akciós betét elhelyezhető lesz a számlán.

Elektronikusan is kezelhető a számla?

Mint valamennyi betéti lekötésünk, ez a számla is kezelhető netbank, és/vagy homebank rendszeren keresztül. Azaz elektronikus úton is lehetőség van az egyes konstrukciók közötti átkötésre. A számláról viszont elutalni elektronikusan sem lehet, mivel ezzel az adómentesség azonnal megszűnik a jogszabályi előírások miatt.

Mi történik, ha valaki igénybe veszi a Tartós befektetési betétszámlát, de később kiderül, hogy nincs lehetősége a betétet tartósan a Forrás Takaréknál kamatoztatni?

Ebben az esetben ki kell fizetni a forrásadót (vagy annak felét három év után), de semmi egyéb vesztesége nem keletkezik az ügyfélnek ahhoz képest, mintha a „normál” betétlekötést választotta volna. Többletmunkát az okoz, hogy ebben az esetben a forrásadót az ügyfélnek magának kell szerepeltetnie az adóbevallásában.

Amennyiben élni kíván a Tartós befektetési bankszámla adta lehetőséggel, keresse fel bármelyik Forrás Takaréknál, vagy Quaestor fiókot! Várjuk Önt!

www.forrastkszh.hu

www.quaestor.hu