

## PÁTRIA Tartós Megtakarítási Számla

Amennyiben 2013. július 10 – július 31. között nyit Takarékszövetkezetünknel PÁTRIA Tartós Megtakarítási Számlát, Önnek lehetősége van a megtakarításaira vonatkozó kiemelkedő kamatozás és a jelenlegi 16%-os kamatadónál, valamint a 6%-os egészségügyi hozzájárulásnál kedvezőbb adózás elérésére.

**A 2013. július 10 – július 31. között nyitott**

**PÁTRIA Tartós Megtakarítási Számla**

**kamata változó, mértéke**

**2013. december 31-ig a mindenkori**

**jegybanki alapkamat + 0,75 %. EBKM 5,00 %**

- a számla megnyitásának feltétele lakossági fizetési számla nyitása, valamint **minimum 25 ezer Ft**, egyösszegű megtakarítás elhelyezése PÁTRIA Tartós Megtakarítási Számlán;
- a számlán **a megnyitás naptári évében** a minimum 25 000 Ft befizetésen felül további összegek is elhelyezhetők, az Ön igényei szerint meghatározott időpontban és gyakorisággal;
- a számlanyitás **naptári éve az ún. „felhalmozási időszak”, amelynek során lehetősége van megtakarításait a számlájára befizetni. Ezt követően a számla egyenlege további befizetéssel már nem növelhető**, kizárólag a kamatok kerülnek jóváírásra. Azonban lehetősége van minden további naptári évben egy újabb megtakarítási típusú szerződés megkötésére, amelynek lekötési nyilvántartásába további megtakarításait elhelyezheti;
- a PÁTRIA Tartós Megtakarítási Számlán elhelyezett összeg vonatkozásában Ön **haláleseti kedvezményezettet** jelölhet.

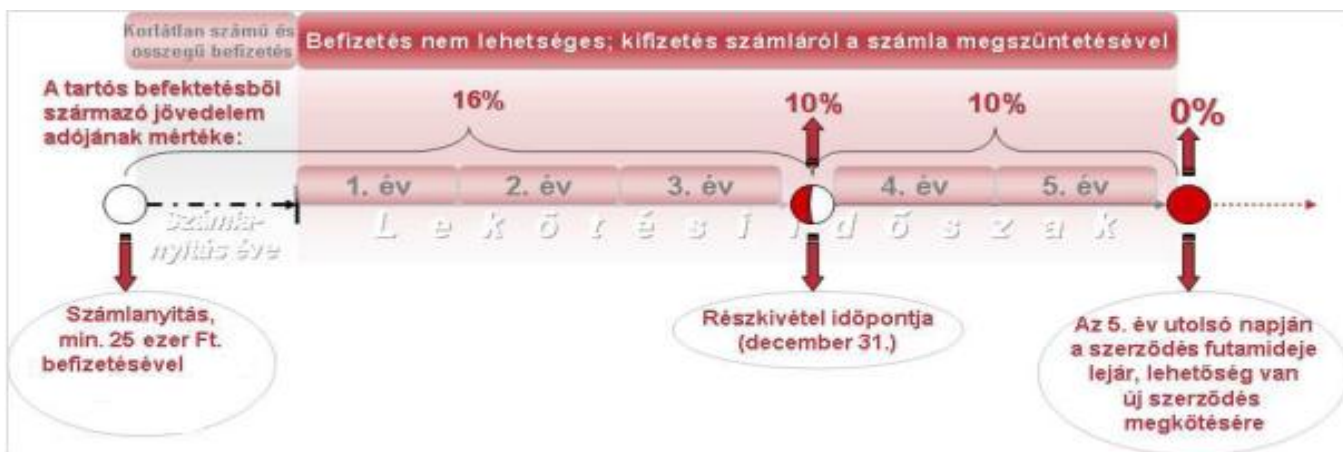
- A PÁTRIA Tartós Megtakarítási Számla - a szerződés azonnali hatályú felmondásával - bármikor megszüntethető, azonban a hároméves, illetve a kétéves lekötési időszak lejártát megelőző megszüntetés azzal a következménnyel jár, hogy a tartós megtakarításból származó jövedelme után adófizetési kötelezettsége keletkezik, amit Önnek kell az adott évre vonatkozó **adóbevallásában a keletkezett jövedelmet megállapítani, bevallani és megfizetni**. A megszüntetéskor megállapított jövedelem személyi jövedelemadójának mértéke változik annak függvényében, hogy a számlanyitáshoz képest mikor történt a megszüntetés:

- a lekötésnek a számlanyitás naptári évében és az azt követő 3 éves lekötési időszak alatt történő megszüntetése esetén: 16%,

*Így amennyiben Önnek valamilyen okból kifolyólag szüksége lenne a számlán lévő megtakarítására a kedvezményes adózás igénybe vételére jogosító időszak elérése előtt, a fizetendő adó mértéke nem alakul kedvezőtlenebbül, mint egyéb számlákon tartott megtakarítások esetében.*

- a számlanyitás naptári évét követő 3. év utolsó napján, azaz december 31-én történő megszűnés, vagy ezen időpontban a lekötés részleges megszüntetése esetén továbbá ha a lekötést a 4. vagy 5. évben szakítja meg: 10%,
- **az 5 éves lekötési időszak utolsó napján (december 31-én): 0%**
- a 2013. július 31-ig megkötött Tartós Megtakarítási Számla esetén Ön mentesül a kamat után fizetendő 6%-os egészségügyi hozzájárulás megfizetése alól.

### PÁTRIA Tartós Megtakarítási Számla működését szemléltető ábra:



További kérdés esetén forduljon számlavezető fiókja munkatársaihoz vagy látogasson el honlapunkra a [www.patriatakarek.hu](http://www.patriatakarek.hu) címen.

Gyömrő, 2013. július 8.

PÁTRIA Takarékszövetkezet  
Vezetősége