

Az ügyfélbarát pénzügyi közvetítő

Aktuális pénzügyi témákkal kapcsolatban küldünk Önnek néhány sornyi hasznos információt, immár másodszor, mivel küldetésünk, hogy tudásunkat megosztva elégedett ügyfeleink köre folyamatosan bővüljön!

www.TandHconsulting.hu

Téma: Kamatadó mentes megtakarítások, befektetések jóval a lekötött betét feletti hozammal.

Valószínűleg mindannyian emlékszünk még tavaly augusztusra, amikor megtudtuk, hogy újabb adónemet vezetnek be 2006 szeptember 1-től. Az új adó neve: **kamatadó**.

Kamatadót kell fizetni megtakarításaink kamatai, befektetési jegyeink hozamai és részvényeink árfolyamnyeresége után is. Ez persze vonatkozik külföldi befektetéseink hozamaira is, minden olyan megtakarításra, amelyen kamatjövedelem képződik. Az adó mértéke a befektetéseink után járó kamatjövedelem 20%-a.

Akkor egy lehetőség volt a kamatadó elkerülésére, ha augusztus 30-ig elindítottuk befektetésünket, az még adómentes volt. Így legtöbbször a lehető leggyorsabb és legbiztonságosabb döntést hozták, éves lejáratú bankbetétbe helyezték megtakarításukat.

Most újra felmerül a kérdés, hiszen az akkori lekötések napjainkban járnak le.

Milyen lehetőségeink vannak a kamatadó elkerülésére?

Az egyik legnépszerűbb válasz erre a kérdésre: a **unit-linked**, vagyis a befektetési egységekhez kötött biztosítás. **Lényege, hogy az ügyfél megválaszthatja, hogy az általa befizetett összeget, milyen típusú és kockázatú befektetésekre helyezze el az alapkezelő.**

Előnyei:

- mivel hivatalosan életbiztosítás, ezért bizonyos esetekben **nem kell kamatadót fizetni a hozamok után,**
- mivel hivatalosan életbiztosítás, **lehetőség van adóvisszatérítés igénybevételére,**
- mint mindennek, ennek is vannak költségei, de minimális különbség van a normál befektetési alapok költségeihez viszonyítva,
- lehetőség van havi, éves rendszeres vagy akár **egyszeri nagyobb összegű befizetésre is,**
- **bármikor hozzáférhető** az eseti betét összege,
- **magasabb hozamot érhetünk el** a lekötött betétekhez képest,
- nagyobb kockázatvállalással akár **maximalizálhatjuk hozamainkat.**

A másik magas hozamot biztosító megtakarítási forma a **Lakás-előtakarékosság**. Célja, a saját tőke képzése, **melyhez 30%-os állami támogatás is társul.** Az így megtakarított összeg nemcsak lakáscélra használható fel, hiszen nyolc éves futamidő után szabadon felhasználhatóvá válik.

Előnyei:

- **nem kell kamatadót fizetni a hozamok után,**
- lehetőség van évi **30%-os állami támogatás igénybevételére,**
- **magasabb hozamot biztosít** a lekötött betétekhez viszonyítva,
- nyolc év után **szabadon felhasználhatóvá válik a megtakarítás.**

Lehetőségünk van a piacon elérhető más megtakarítási formák igénybevételére is, de ezek már mind kamatadó kötelesek lesznek.

Persze nem mindegy, hogy egy lekötött betét 8-12%-os éves kamata után fizetünk adót, vagy egy kombinált befektetési alapokat tartalmazó csomag 15-40%-os hozama után!

Független, díjmentes hitel és befektetési tanácsadás!

Kérje díjmentes tanácsadásunkat: <http://www.tandhconsulting.hu/urlop.htm> !

A Tőke és Hitel Consulting-ról itt tudhat meg többet:

<http://www.tandhconsulting.hu/index.html> !

Tőke és Hitel Consulting

www.TandHConsulting.hu

Tel./fax: 06-28-415-648

A fentiek nem minősülnek hivatalos ajánlattételnek, kérje teljeskörű tájékoztatásunkat!

Ha a továbbiakban nem szeretne levelet kapni társaságunktól, válasz e-mailjében kérje azt!