Kié a pénz? Tulajdon és hozzáférés

Önállóan használható családi döntési segédlet

Szülőknek és nagyszülőknek, regisztráció nélkül

KULCS TÉNYEK

• a Start-számla a gyermek nevén van; a befizető szülő vagy nagyszülő nem válik a számla tulajdonosává

• a Start-megtakarítás hozzáférésénél a tizennyolcadik születésnap és a számlanyitás utáni harmadik év eltelte közül a későbbi időpont az irányadó

• a szülő és gyermek, illetve nagyszülő és unoka közötti ajándékozás egyenes ági rokonság alapján ajándékozásiilleték-mentes, az örökbefogadáson alapuló rokonságot is ideértve

• A természetes személyek közös Start-befizetési korlátja évente 1 200 000 Ft számlánként.

• a jogosult fiatal felnőtt a hozzáférési feltételek teljesülése után főszabály szerint szabadon használhatja fel a pénzt; az önkormányzat saját befizetésének erejéig rendeletben felhasználási korlátozást írhat elő

• az egyenes ági rokonok közötti illetékmentes ajándékozást főszabály szerint nem kell bejelenteni a NAV-hoz; az illetékmentesség nem jelent minden szerződéses vagy igazolási kötelezettség alóli mentességet. Nem minden rokon egyenes ági rokon; külföldi ügyemet külön ellenőriztetem.

KI A JOGOSULT?	
☐	Elolvastam, ki a számla vagy szerződés jogosultja
☐	Biztosításnál külön felírtam a szerződőt, biztosítottat és kedvezményezettet
☐	Tisztáztam, az ajándékozás már megtörtént-e vagy későbbre tervezett

MIKOR FÉRHETŐ HOZZÁ?	
☐	A gyermek korát és a termék külön feltételeit külön ellenőrzöm
☐	A Start-számla megnyitásának dátumát megőriztem
☐	A családi megállapodást nem keverem össze a szolgáltatóval szembeni rendelkezési joggal

CSALÁDI ÁTADÁS	
☐	Az ajándékozó pontos rokoni kapcsolatát tisztáztam
☐	Szükség esetén megőrzöm a pénz eredetét és az átadás szándékát igazoló dokumentumot
☐	Összetett családi, öröklési vagy vagyonjogi helyzetet nem döntök el általános cikkből
☐	A fiatal felnőttel előre beszéltem a pénz céljáról és kezeléséről