Gyermek-megtakarítás: összevetési lap

Önállóan használható családi döntési segédlet

Szülőknek és nagyszülőknek, regisztráció nélkül

KULCS TÉNYEK

• a tulajdonos, az alapul szolgáló eszköz, az adózási keret, a költség és a hozzáférés külön vizsgálandó szempont; az ETF és a TBSZ nem azonos szintű alternatíva

• új pénz az adott TBSZ gyűjtőévében helyezhető el; a több éven át tartó havi megtakarítást nem lehet egyetlen változatlan TBSZ-re folyamatosan befizetni

• a modell-TKM szabványos példára számított, évesített hozamcsökkentő költségmutató; nem azonos az egyes évek tényleges levonásaival

• Start-számla: a Start-számla a gyermek nevén van; a befizető szülő vagy nagyszülő nem válik a számla tulajdonosává. Hozzáférés: 18 éves kor és legalább 3 eltelt év a nyitástól. Természetes személyek közös éves befizetési korlátja: 1 200 000 Ft számlánként. Általános befizetési támogatás: 10%, legfeljebb évi 12 000 Ft.

ELŐSZÖR A CSALÁDI CÉL	
☐	Megneveztem a célt és a szükséges hozzáférés idejét
☐	Külön tartom a család rövid távú tartalékát
☐	Eldöntöttem, a gyermek vagy a szülő tulajdonában legyen a vagyon
☐	TKM-szabályozás alá tartozó új megtakarítási életbiztosításnál a saját ajánlat egyedi TKM-ét is megvizsgáltam

AZ ÖSSZEHASONLÍTÁS SORAI	
☐	Az alapul szolgáló eszközt és az adózási számlakeretet elkülönítettem
☐	Rögzítettem a költség alapját, időzítését és a korai kilépés feltételeit
☐	Nem tekintem a mai kamatot vagy a múltbeli hozamot hosszú távú ígéretnek
☐	A TBSZ gyűjtőévét és lejáratát számlánként követem

VÉGSŐ ELLENŐRZÉS	
☐	A támogatás jogosultságát és éves keretét eredeti forrásból ellenőriztem
☐	Elolvastam a kockázati és hozzáférési feltételeket
☐	A családi pénztárcához illő befizetést több forgatókönyvben kipróbáltam