

Τέλος, τα ΜεΦΕ που παραμένουν αχρησιμοποίητα στον αποθεματικό-χρεωστικό λογαριασμό του φορολογούμενου μέχρι το πέρας της επόμενης της έκδοσής τους χρονιάς προσαυξάνονται αυτόματα (κατά θ , όπου $0 < \theta < 1$) έτσι ώστε να υπάρχει επιπρόσθετο κίνητρο οι ιδιώτες να καθυστερούν την χρήση των ΜεΦΕ για την αποφυγή φόρων στην τρέχουσα περίοδο.

Όπως καταδεικνύεται πιο κάτω, ένα τέτοιο σύστημα είναι δημοσιονομικά βιώσιμο και ικανό να επιτύχει τους τρεις στόχους 1, 2&3 πιο πάνω.

