

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

Név:

Lakcím:

Adószám/Adóazonosító jel:

Ügyfélazonosító:

(A további azonosító adatokat a Számlaszerződés mellékletét képező adatlap tartalmazza.)

mint megbízó (továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről

az **SPB BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8., cégjegyzékszám: 01-10-044420, adószám: 12517091-2-41), mint bizományos (a továbbiakban: **SPB**)

(a továbbiakban együttesen: Felek) között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint.

I. Előzmények

1. A Felek rögzítik, hogy egymással az SPB Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően Számlaszerződést, és Bizományosi keretszerződést kötöttek.
2. A szerződésben kifejezetten nem szabályozott kérdések tekintetében a Felek között létrejött Számlaszerződésben, Bizományosi keretszerződésben valamint az SPB Üzletszabályzatában és annak mellékleteiben, így különösen a Kondíciós listában, az ezekben hivatkozott szabályzatokban, illetve a hatályos jogszabályokban foglaltak az irányadóak, a Felek e szabályoknak megfelelően kötelesek eljárni. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB Üzletszabályzatát, annak mellékleteit, így különösen a Kondíciós listát, az ezekben hivatkozott szabályzatokat [a továbbiakban együtt: Üzletszabályzat] megismerte, azt magára kötelező érvényűnek fogadja el. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy az SPB Üzletszabályzatának és a jelen szerződésnek a jogszabályoktól és a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő, illetve a Felek között esetleg korábban alkalmazott kikötésektől eltérő rendelkezéseit kifejezett figyelemfelhívó tájékoztatás folytán ismerte meg, és fogadja el magára nézve kötelezőnek, az Üzletszabályzat egyéb rendelkezéseivel és valamennyi mellékletével, így különösen a Kondíciós Listával együtt. Ugyancsak kijelenti az Ügyfél, hogy az SPB megismertette vele a Budapesti Értéktőzsde Kereskedési Kódexét és a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (továbbiakban: KELER Zrt.) tőzsdei ügyletek elszámolására vonatkozó szabályzatait.
3. Az Ügyfél elismeri, hogy az SPB a jelen keretszerződés megkötését megelőzően az Üzletszabályzatban előírt módon elvégezte az ügyfél-átvilágítást, melynek során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglaltak figyelembe vételével járt el.
4. Az Ügyfél elismeri, hogy az SPB a jelen szerződés megkötését megelőzően előzetes tájékozdási és tájékoztatási kötelezettségének eleget tett, az Üzletszabályzata szerinti megfelelési és alkalmassági tesztet és annak figyelembevételével az Ügyfél besorolását elvégezte.
5. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződést a tőkepiaci kockázatok teljes körű ismeretében köti meg.
6. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a hatályos magyar jogszabályok alapján érvényes magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy, aki jogosult tartós befektetési szerződés megkötésére. Az Ügyfél a jelen szerződés megkötését megelőzően az adóazonosító jelét tartalmazó igazolványát [adókártyáját] az SPB részére átadta, annak fénymásolásához, és adatai kezeléséhez hozzájárult. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek. Az SPB kizárja a felelősségét az abból eredő kárért, hogy az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, késve, vagy hibásan jelenti be. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Szja tv. 67/B. §-a szerinti szabályok kizárólag belföldi adójogi illetőségű személyek esetén alkalmazhatóak, és a magyar adójogi illetőségnek a szerződés hatálya alatt folyamatosan fenn kell állnia, ezért az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a jelen szerződés megkötésekor magyar adójogi illetőségű, kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy adójogi illetőségének esetleges változása esetén erről az SPB-t haladéktalanul, hitelt érdemlően tájékoztatja. Az SPB kizárja a felelősségét azért, ha az Ügyfél adóilletőségre vonatkozó nyilatkozata valótlan volt, vagy ha az adóilletőségében bekövetkezett esetleges változás bejelentését elmulasztja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés hatálya alatt bekövetkező illetőségváltozása esetén adófizetési kötelezettsége keletkezhet, mely kizárólag az Ügyfelet terheli. Az ügyfél kifejezetten elismeri és elfogadja, hogy esetleges illetőségváltozásának következményeit az SPB-re nem háríthatja át, azért az SPB-t semmilyen felelősség nem terheli.
7. Az SPB kijelenti, hogy a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény [a továbbiakban: Bszt.] alapján a Felügyelet engedélyével működő befektetési vállalkozás, mely jogosult tartós befektetési szerződés megkötésére.

II. Fogalmak

Lekötött pénzösszeg: lekötött pénzösszegnek minősül a jelen szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz befizetés, amelyet az Szja tv. 67/B. § (3) bekezdésében rögzített befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt az Ügyfél a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (a továbbiakban: **hároméves lekötési időszak**), valamint a lekötés folytatódó meghosszabbítása esetén további két naptári évben (a továbbiakban: **kétéves lekötési időszak**, a három- és kétéves időszak együtt a továbbiakban: **ötéves lekötési időszak**), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még az SPB által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.

Lekötési időszak: Az Szja tv. alapján a gyűjtőévet követő három éves, valamint a lekötés további két évvel történő meghosszabbítása esetén öt éves időszak, amely alatt az SPB a TBSZ számlára történt befizetéseket, a befektetések hozamaival együtt lekötési nyilvántartásban tart.

Lekötési hozam: A tartós befektetésből származó jövedelem: az Ügyfél által jelen tartós befektetési szerződés alapján az Szja tv.-ben foglalt feltételek és adókötelezettség mellett az SPB-nél elhelyezett pénzösszeg lekötése révén, az Ügyfelet a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek – ide nem értve abból az árfolyamnyereségnek minősülő részt [Szja tv. 67/A. § (9) bekezdés], de ideértve a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét is – az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része.

A lekötési hozamot a következő szabályok szerint kell megállapítani:

- a) a lekötési időszak megszűnése esetén (az ötéves lekötési időszak utolsó napjára, illetve - ha az Ügyfél a lekötési időszakot nem hosszabbítja meg - a hároméves lekötési időszak utolsó napjára);
- b) a lekötés megszakítása esetén (ha az Ügyfél a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja) az említett napra vonatkozó állapot szerint kell megállapítani.

Ha az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó napján a lekötési időszakot a lekötött pénzösszegnek csak egy részére - de legalább 25 ezer forintnak megfelelő összegben - hosszabbítja meg, ezen rész tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg.

Nem kell e bevételből jövedelmet megállapítani a tartós befektetési szerződéssel rendelkező magánszemély halála esetén, ha a lekötési időszak megszűnése előtt következett be.

Befizetés:

A gyűjtőév során a TBSZ Pénzszámlára az Ügyfél által teljesített pénzösszeg.

Befizetésnek minősül az is, ha az Ügyfél tartós befektetési szerződés alapján a nyugdíj-előtakarékossági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek az SPB által vezetett lekötési nyilvántartásba helyezését követően lekötött pénzösszegé alakítja át (azzal, hogy az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni).

Befizetésnek minősül az ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési nyilvántartásban lévő pénzeszköznek, pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig újra megkötött tartós befektetési szerződés alapján az SPB által vezetett lekötési nyilvántartásban tartása is, azzal, hogy

- a) a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzösszegként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobb; b) a befizetés naptári éveként az ötéves lekötési időszak utolsó évét kell figyelembe venni.

Gyűjtő év: a tartós befektetési szerződés megkötésének napjával kezdődő időszak, mely az e napot magában foglaló naptári év utolsó napjáig tart. Ezen időszakon belül az Ügyfél elhelyezheti befizetéseit a tartós befektetési szerződés alapján megnyitott TBSZ Pénzszámláján. A gyűjtő év utolsó napját követő első naptól kezdődik a hároméves, illetve ötéves lekötési időszak.

Szja tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.

Ügyfél: az Szja tv. hatálya alá tartozó magánszemély, aki az SPB-vel Számlaszerződést, majd ezt követően tartós befektetési szerződést kötött. A TBSZ számla tulajdonosa. Egy TBSZ számlának csak egy magánszemély tulajdonosa lehet.

III. Jelen szerződés tárgya

1. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza az SPB-t, hogy a jelen szerződés alapján a részére nyisson és vezessen az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően tartós befektetési célú értékpapírszámlát [a továbbiakban: TBSZ Értékpapírszámla] az ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközei nyilvántartására és vezetésére. Az SPB a megbízást a jelen szerződésben rögzített feltételekkel elfogadja. A Felek rögzítik, hogy a jelen szerződés az Szja tv. 67/B § (3) bekezdés a) pontja szerinti célra jön létre.

2. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza az SPB-t, hogy a jelen szerződés alapján a részére nyisson és vezessen

az általa igénybevett befektetési szolgáltatási tevékenységhez és kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzforgalom lebonyolítására korlátozott rendeltetésű pénzforgalmi számlát [a továbbiakban: TBSZ Pénzszámla] Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően. Az SPB tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a részére jelen pont alapján megnyitott TBSZ Pénzszámla kizárólag a jelen szerződés alapján végrehajtott tranzakciók lebonyolítására szolgál. Az SPB a megbízást a jelen szerződésben rögzített feltételekkel elfogadja. A TBSZ Értékpapírszámla és a TBSZ Pénzszámla a továbbiakban együttesen: TBSZ Számla.

3. Az SPB vállalja, hogy a TBSZ Pénzszámlán nyilvántartja az Ügyfélnek a gyűjtőév alatt elhelyezett befizetéseit, a lekötési időszak alatt a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközeinek hozamait, valamint a TBSZ Értékpapírszámlán elhelyezett pénzügyi eszköz értékesítéséből származó bevételeket, Társaság vállalja továbbá, hogy a TBSZ Értékpapírszámlán nyilvántartja az Ügyfél pénzügyi eszközeit. Az SPB vállalja, hogy a TBSZ Számla egyenlegéről a jelen szerződésben rögzítettek szerint az Ügyfelet értesíti. Az SPB vállalja, hogy a TBSZ számlán teljesíti az Ügyfél szabályszerű, az SPB vonatkozó szabályzatai, és az Szja tv. előírásai szerint végrehajtható megbízásait.

4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a TBSZ számlájára kizárólag annak megnyitási évében, azaz az ún. gyűjtőévben jogosult befizetéseket elhelyezni akár egy összegben akár több részletben, akként, hogy első alkalommal legalább 25.000,- Forint (azaz huszonezzer forint) vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz befizetésére köteles. Amennyiben erre a gyűjtőévben nem kerül sor, úgy azt a jelen szerződés vonatkozásában a Ptk. 6:116. § (2) bekezdése szerinti bontó feltételnek kell tekinteni, amelyre tekintettel a jelen szerződés hatálya minden további jogcselekmény vagy jognyilatkozat nélkül megszűnik.

5. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a lekötött pénzügyi összeg az elhelyezés naptári évében [gyűjtő év] további befizetésekkel gyarapíthatja a TBSZ Pénzszámlájára történő befizetés útján. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a lekötött pénzügyi összeg az elhelyezés naptári évét követően további befizetéssel nem gyarapítható, a TBSZ Pénzszámla egyenlege a lekötési időszak alatt kizárólag a befektetések hozamainak jóváírásával növelhető, ide nem értve azt az esetet, ha az Ügyfél az Szja tv. 67/B. § (11) bekezdése alapján lekötési átutalással megnöveli az ugyanazon naptári év tekintetében vezetett lekötési nyilvántartás állományát.

Egy naptári éven belül ugyanazon befektetési szolgáltatóval, hitelintézzel az Szja tv. 67/B. § (3) bekezdés a), illetve b) pontjában említett célra egyaránt egy-egy tartós befektetési szerződés köthető.

Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB- nél jelen szerződés aláírásának az évében TBSZ Számlát nem nyitott.

Más tekintetben az Ügyfél tartós befektetési szerződéseinek száma nem korlátozott.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás (ide nem értve a lekötési átutalást) nem lehetséges.

6. A Felek megállapodnak, hogy a lekötött pénzügyi összeg, és a lekötési időszak megszűnéséig elért befektetési hozamok állománya terhére a jelen szerződés alapján az Ügyfél korlátlan számú (vételi, eladási stb.) megbízást adhat ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne. Az Ügyfél kizárólag olyan pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást adhat, mely TBSZ számlán elhelyezhető. Az ellenőrzött tőkepiaci ügylet fogalma és a kamatjövedelem fogalma alatt a Felek az Szja tv.-ben rögzítettek fogalmakat értik. Az Ügyfél megbízásait az SPB Üzletszabályzatában rögzített módokon jogosult megadni. Vételi megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez szükséges pénznek és az SPB-t megillető díjaknak, költségeknek, jutalékoknak a TBSZ Pénzszámlán rendelkezésre kell állnia, azzal, hogy a nem közvetlenül a megbízáshoz kapcsolódó díjakat, költségeket, jutalékokat az Ügyfél az I.1. pontban hivatkozott Számlaszerződés alapján megnyitott ügyfél- és értékpapírszámlán köteles rendelkezésére bocsátani. Eladási megbízás esetén a megbízás teljesítéséhez az Ügyfél TBSZ Értékpapírszámláján a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzügyi eszköznek az Ügyfél TBSZ Értékpapírszámláján, valamint az SPB-t megillető díjaknak, költségeknek, jutalékoknak az Ügyfél TBSZ Pénzszámláján rendelkezésre kell állnia, azzal, hogy a nem közvetlenül a megbízáshoz kapcsolódó díjakat, költségeket, jutalékokat az Ügyfél az I.1. pontban hivatkozott Számlaszerződés alapján megnyitott ügyfél- és értékpapírszámlán köteles rendelkezésére bocsátani. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával elfogadja, hogy az SPB a fedezet nélküli megbízásokat jogosult automatikusan megtagadni.

7. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a hároméves lekötési időszak utolsó üzleti munkanapjáig az SPB felé írásban nem nyilatkozik arról, hogy a jelen szerződést fel kívánja mondani, úgy a jelen szerződés automatikusan minden külön jognyilatkozat nélkül további kettő évvé meghosszabbodik. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy amennyiben a gyűjtőévben, vagy az azt követő három éves lekötési időszakon belül a jelen szerződést megszüntetni, úgyszintén, ha az előbbi időszak valamelyikében a TBSZ számláról kivezetést/transzferálást/kifizetést kér – az Szja tv. 67/B.§ (11) bekezdésében meghatározott lekötési átutalás kivételével –, azzal a jelen szerződés megszűnik, és az Ügyfelet a megszakítás napjára megállapított lekötési hozam után az Szja tv.-ben meghatározott, jelenleg 15 %-os adófizetési kötelezettség terheli. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy ha az Ügyfél (a) a hároméves lekötési időszak végén a jelen szerződést megszünteti a hároméves lekötési időszak utolsó napjára, vagy (b) a lekötött pénzügyi összeg egy részének kivezetését/transzferálását/kifizetését kéri – beleértve az Szja tv. 67/B.§ (13) bekezdésében meghatározott részleges lekötési átutalásnál a lekötési átutalással nem érintett, az Ügyfél által ténylegesen felvett összeget –, azaz a lekötést a lekötött pénzügyi összegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára, vagy (c) a lekötést a két éves lekötési időszak alatt szakítja meg a megszakítás napjára megállapított lekötési hozam után az Szja tv.-ben meghatározott, jelenleg 10 %-os adófizetési kötelezettség terheli. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy amennyiben a jelen szerződés az ötéves lekötési időszak utolsó napjára szűnik meg, úgy a jelenleg hatályos Szja tv. rendelkezései szerint az Ügyfelet személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség a lekötési hozam után nem terheli.

A Felek rögzítik, hogy nem minősül a lekötési időszak megszakításának a lekötési nyilvántartásban szereplő értékpapír átalakítása (kicszerelése), ha az átalakított (kicszerelt) értékpapír vagy - ha az Ügyfél az átalakított (kicszerelt) értékpapír helyett az értékpapírt kibocsátó szervezettől az őt megillető vagyonhányadra tart igényt - az értékpapír helyett kapott pénzösszeg legkésőbb az értékpapír átalakítását, a pénzösszeg kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. A Felek rögzítik, továbbá, hogy a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír zártkörűvé történő átalakítása (kicszerelése) csak abban az esetben nem minősül a lekötési időszak megszakításának, ha az Ügyfél az átalakított (kicszerelt) értékpapír helyett az őt megillető vagyonhányadra tart igényt és arra pénzben jogosult, feltéve, hogy ez a pénzösszeg a kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. A Felek rögzítik, és az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy a 15 napos határidő elmulasztását a lekötési időszak megszakításának kell tekinteni.

8. Az SPB a TBSZ számlán lekötött pénzösszegeből származó jövedelemeiről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról, a jövedelem keletkezésének adóévet követő évben az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően az Ügyfél részére igazolást állít ki. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az SPB az igazolás tartalmáról - a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - adatot szolgáltat az adóhatóságnak. A lekötési nyilvántartásban rögzített osztalékra jogosító belföldi értékpapír esetében az SPB az osztalékfizetést megelőzően értesíti a kibocsátót, hogy e jövedelemből adót nem kell levonnia. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az osztalékra jogosító értékpapír kibocsátója külföldi, akkor a külföldi kifizető jogosult a saját nemzeti szabályai és a vonatkozó kettős adóztatást kizáró egyezmények szerinti forrásadót az osztalék összegéből visszatartani.

9. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az SPB az Ügyfél jelen szerződés alapján keletkezett jövedelmeiből adót nem von le, az Szja tv. szerinti adókötelezettség teljesítése az Ügyfél felelőssége.

10. Az SPB a vonatkozó adójogszabályok megváltozásából származó jogkövetkezményekért nem vállal felelősséget. A Felek megállapodnak, hogy a tartós befektetésből származó jövedelem után a jogszabályban előírt vagy az Szja tv. változásából fakadó adó- egyéb járulékfizetési kötelezettség az Ügyfelet a jelen szerződés rendelkezéseitől függetlenül is terheli. Az Ügyfél az adó- egyéb járulékfizetési kötelezettségének alakulását saját maga is köteles nyomon követni, és az esetleges ilyen kötelezettség teljesítése érdekében jogszabály alapján őt terhelő kötelezettségeknek köteles eleget tenni, ideértve különösen az adó- vagy egyéb járulékteher viselését.

IV. Díjak, költségek

1. Jelen szerződés aláírásával az Ügyfél vállalja, hogy az SPB által a mindenkor hatályos Kondíciós listájában meghatározott mértékű díjakat, jutalékokat és költségeket az SPB részére megfizeti, az Ügyfél az SPB-t megillető, nem közvetlenül a TBSZ Számlán végrehajtott tranzakciókhoz kapcsolódó díjak, jutalékok és költségek fedezetére szolgáló összeget nem a TBSZ Számlán, hanem elsődlegesen az I.1. pontban hivatkozott Számlaszerződés alapján megnyitott ügyfél- és értékpapírszámlán köteles az SPB rendelkezésére bocsátani.

2. Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB-t megillető elsődlegesen az Üzletszabályzat VI. fejezetében szabályozott levonási, beszámítási, visszatartási és óvadéki jogra vonatkozó rendelkezéseket, külön figyelemfelhívó tájékoztatás alapján megismerte, azokat kifejezetten elfogadja, erre tekintettel azokat a Felek a jelen szerződés tekintetében alkalmazni rendelik.

3. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy késedelmes fizetése esetén az SPB jogosult a jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

4. A Felek rögzítik, hogy a TBSZ Számla speciális rendeltetésű ügyfél- illetve értékpapírszámla, melynek tekintetében a Felek megállapodnak, hogy a közöttük létrejött Számlaszerződés óvadéki rendelkezéseit teljeskörűen és megfelelően alkalmazzák anélkül, hogy az ott rögzített rendelkezéseket e helyt megismételnék. Az Ügyfél e szabályok alkalmazását kifejezetten elfogadja.

5. Az SPB jogosult az Ügyfél I.1. pontban hivatkozott Számlaszerződés alapján megnyitott ügyfél- és értékpapírszámlájának egyenlege terhére érvényesíteni a TBSZ Számla tekintetében felszámított díjakat, jutalékokat és költségeket, illetve a Felek között hatályban lévő óvadéki megállapodás alapján e számlák egyenlege a TBSZ Számla tekintetében fennálló fizetési kötelezettség biztosítására is óvadékuul szolgál.

6. Az SPB a TBSZ Pénzszámlán és a TBSZ Értékpapírszámlán történt terhelésekről és jóváírásokról, a teljesítést követően az Üzletszabályzatban rögzített módon számlakivonatokat készít és küld meg az Ügyfél részére. A TBSZ Pénzszámlán elhelyezett összeg után az SPB kamatot nem fizet.

V. A szerződés időtartama

Jelen szerződést a Felek határozott időtartamra kötötték. Jelen szerződés az ötéves lekötési időszak utolsó napján, a határozott idő leteltével megszűnik.

VI. Rendelkezés a TBSZ számla felett

1. A TBSZ számlán lévő pénzösszeg, pénzügyi eszköz felvétele:
 - A gyűjtőév alatt a TBSZ számláról részösszeg nem vehető fel, kizárólag a pénzösszeg teljes felvétele kezdeményezhető. Ebben az esetben jelen szerződés megszűnik.
 - A hároméves lekötési időszak alatt a TBSZ számláról részösszeg, valamint a pénzügyi eszközök egy része nem vehető fel, kizárólag a TBSZ számla teljes egyenlegének felvétele kezdeményezhető. Ebben az esetben jelen szerződés megszűnik.
 - Az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó napján rendelkezhet arról, hogy a TBSZ számla egyenlegét, vagy annak egy részét felveszi. A TBSZ számla teljes egyenlegének felvétele esetén jelen szerződés megszűnik. A TBSZ számla egyenlege egy részének felvétele esetén a fel nem vett összeg, valamint a fel nem vett pénzügyi eszközök vonatkozásában az Ügyfél erre irányuló nyilatkozata esetén a jelen szerződés továbbra is fennmarad, és a fel nem vett rész vonatkozásában – amely minimum huszonezer forint és/vagy ilyen értékű pénzügyi eszköz vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz – további kétéves lekötési időszak kezdődik.
 - A kétéves lekötési időszak alatt a TBSZ számláról részösszeg, valamint a pénzügyi eszközök egy része nem vehető fel, kizárólag a TBSZ számla teljes egyenlegének felvétele kezdeményezhető. Ebben az esetben jelen szerződés megszűnik.
2. A TBSZ számlán lévő pénzösszeg, pénzügyi eszköz felvételéről történő rendelkezés esetén a jelen szerződés VII. 2) pontjában rögzítetteket kell alkalmazni.
3. Az Ügyfél az Szja tv. 67/B § (11) bekezdése alapján lekötési átutalást kezdeményezhet, ebben az esetben a jelen szerződés megszűnik.
4. Az SPB jelen szerződés alapján köteles az Ügyfél szabályszerű, az SPB vonatkozó szabályzatai, a Számlaszerződés, a Bizományosi keretszerződés és az Szja tv. előírásai szerint végrehajtható megbízásait az Ügyfél által megnyitott TBSZ Számlán teljesíteni.
A Felek megállapodnak, hogy a lekötött pénzösszeg, és a lekötési időszak megszűnéséig elért befektetési hozamok állománya terhére a jelen szerződés alapján az Ügyfél korlátlan számú (vételi, eladási stb.) megbízást adhat ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövdelemnek minősülne.
Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával ugyanakkor azt is elfogadja, hogy az SPB a fedezet nélküli megbízásokat jogosult automatikusan megtagadni. Az ügyfél megbízásaira a jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bizományosi keretszerződés rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell.

VII. A szerződés megszűnése

1. A jelen szerződés a jelen szerződés VI. pontjában meghatározott eseteken túl megszűnik a következő esetekben is:
 - az Ügyfél elhalálozása esetén,
 - az Ügyfél adóilletőségének megváltozása esetén,
 - a gyűjtőévet követő ötéves lekötési időszak végén,
 - az SPB részéről történő azonnali hatályú írásbeli felmondással, amennyiben az Ügyfél a jelen szerződésben rögzített valamely kötelezettségét súlyosan megszegi, különösen, de nem kizárólagosan, ha az Szja tv.-be ütköző módon került sor a jelen szerződés megkötésére, vagy ha az Ügyfél a jelen szerződés megkötése során az SPB-t megtévesztette, továbbá az Üzletszabályzatban rögzített esetekben,
 - a TBSZ számla kimerülésével
 - a jelen szerződésben rögzített egyéb esetekben.
2. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat által lehetővé tett körben eltérően nem rendelkezik a jelen szerződés megszűnésének a napjáig, úgy a jelen szerződés megszűnésével az Ügyfél TBSZ Pénzszámláján lévő összeg az Ügyfél SPB-nél vezetett Ügyfélszámlájára, a TBSZ Értékpapírszámláján lévő pénzügyi eszköz az Ügyfél SPB-nél vezetett Értékpapírszámlájára kerül transzferálására.

VIII. Záró rendelkezések

1. A Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél jelen szerződés alapján keletkezett jövedelmére – a jelen szerződés szerinti lekötési hozamra – az Szja tv. 67/B § szerinti adózási szabályokat alkalmazzák. Az Ügyfél kifejezetten nyilatkozik arról, hogy az Szja tv. tartós befektetésből származó jövedelem adózási szabályait megismerte és megértette, e körben különösen megértette és tudomásul veszi, hogy az Szja tv. 67/B §-a szerinti kedvező adózási szabályai kizárólag a magyarországi adókötelezettségre vonatkoznak, és a jelen szerződés nincs hatással a külföldi forrásból származó jövedelem után a forrásországban levont adóra. Az SPB kizárja a felelősségét az adózással összefüggő szabályok megsértéséből eredően az Ügyfelet ért kárért. Az SPB kizárja a felelősségét minden olyan kárért, amely abból származik, hogy az Ügyfél nem az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően járt el.
2. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre az SPB Üzletszabályzata, a Számlaszerződés és a Bizományosi keretszerződés, az SPB Kondíciós Listája, a Bszt., az Szja tv., a Ptk., valamint a mindenkor hatályos jogszabályok

rendelkezései az irányadók. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatot és a Díjtáblázatot megismerte, az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

3. A Felek kijelentik, hogy amennyiben az Szja tv.-nek a tartós befektetésekről szóló rendelkezései a jelen szerződés tartalmát érintően módosulnak, úgy mindaddig, ameddig a Felek a jelen szerződést a jogszabályoknak megfelelően nem módosítják, a jogszabályokban foglaltak lesznek az irányadók. Az előbbiek kivételével a jelen szerződés módosítása kizárólag írásban érvényes.

4. A Felek kijelentik, hogy a jelen szerződésben foglaltakat kölcsönösen és együttesen elolvasták és értelmezték. Jelen szerződés és az abban hivatkozott dokumentumok tartalmazzák a Felek megállapodásának valamennyi feltételét, így a Felek valamennyi esetleges korábbi megállapodása, egyéb jognyilatkozata jelen szerződés tárgyában hatályát veszti. Az SPB a jelen szerződés megkötésére irányuló ajánlatát kifejezetten a jelen szerződésben és az abban hivatkozott dokumentumokban foglalt feltételekre korlátozza.

5. A Felek kijelentik, hogy jelen szerződés az akaratukkal és a tényleges helyzettel mindenben megegyezik, továbbá kijelentik, hogy a jelen szerződés aláírására és a benne foglalt kötelezettségvállalásra jogosultak, illetőleg felhatalmazással rendelkeznek.

Budapest,

SPB Befektetési Zrt.

.....
Befektetési vállalkozás

.....
Ügyfél