

## NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁKRA VONATKOZÓ KERETSZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

a **KBC Securities Magyarországi Fióktelepe** (székhelye: 1051 Budapest, Széchenyi tér 7-8.; cg.: 01-17-000381), mint Fióktelep (a továbbiakban: **Fióktelep**),

másrészről

név/cégnév: .....

lakóhely/székhely: .....

személyi igazolvány szám/céjegyzékszám: .....

számla szám: .....

adóazonosító jel/adószám: .....

mint ügyfél (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbi feltételek szerint:

### Preambulum

A Felek előzményként és mint jelen Szerződés megkötésének előfeltételeként rögzítik, hogy az Ügyfél normál ügyfélszámla és értékpapírszámla vezetésére irányuló Alapmegállapodást kötött a Fiókteleppel (számlaszám:.....).

### 1. A szerződés tárgya, általános rendelkezések

- 1.1. Jelen keretszerződés aláírásával az Ügyfél megbízza a Fióktelepet, hogy az Ügyfél részére "NYESZ-R" jelölésű az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggő tranzakcióktól elkülönített, nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlát, nyugdíj-előtakarékosági letéti számlát, valamint nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát nyisson és vezessen, amely számlákkal kapcsolatos általános rendelkezéseket, jogokat és kötelezettségeket a jelen keretszerződés szabályozza a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI törvény alapján.
- 1.2. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a vonatkozó jogszabályok értelmében csak egy, a "NYESZ-R" jelöléssel ellátott Nyugdíj-előtakarékosági számla minősül nyugdíj-előtakarékosági számlának mindaddig, amíg az így jelzett számla vezetésére kötött megállapodás fennáll.
- 1.3. Az Ügyfél kijelenti és büntetőjogi felelőssége tudatában nyilatkozik arról, hogy a jelen keretszerződésben szereplő adatai a valóságnak megfelelnek, és a jelen keretszerződés hatálya alá tartozó eseti megbízások adásakor a saját nevében jár el.
- 1.4. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a jelen keretszerződésben szabályozott nyugdíj-előtakarékosági számlákra a Fióktelepnél vásárolt és eladott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók szerződéses feltételeit az Ügyfél által a nyugdíj-előtakarékosági számlákra adott tranzakciók eseti megbízási szerződéseit szabályozzák.
- 1.5. A Fióktelep által a nyugdíj-előtakarékosági számlákra kínált pénzügyi eszközök körét a Fióktelep Kondíciós Listája tartalmazza.
- 1.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy a nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a Fióktelep a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi

CXXXVIII. törvénynek (a továbbiakban Bszt.) szerinti kötelezettségein felül, tájékoztatást adott az általa kínált pénzügyi eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások köréről.

## **2. Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla**

- 2.1. Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával megbízza a Fióktelepet, hogy részére nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlát nyisson és vezessen.
- 2.2. A Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán elhelyezett pénzt a jelen keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 2.3. Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a jelen keretszerződés aláírásával egyidejűleg köteles a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlára legalább 5.000,- Ft-ot, azaz ötezer forintot befizetni.
- 2.4. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán csak az alábbi esetekben teljesít jóváírást:
- 2.5. Az Ügyfél által kifejezetten a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlára befizetett pénz, vagy az Ügyfél által a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlára beutalt pénz esetében teljesít jóváírást a Fióktelep.
- 2.6. A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök hozamát a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértéket a Fióktelep az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámláján írja jóvá.
- 2.7. Az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás esetében a Fióktelep a pénzt az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámláján írja jóvá.
- 2.8. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal által - az Ügyfél javára - átutalt előtakarékosági támogatást a Fióktelep az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámláján írja jóvá.
- 2.9. Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámláját a Fióktelep az Ügyfél által adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a nyugdíj-előtakarékosági számlavezetéshez kapcsolódó, a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.
- 2.10. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla, vagy a nyugdíj-előtakarékosági letéti számla javára teljesített ügyleteken kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 2.11. A Fióktelep az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

## **3. Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla**

- 3.1. Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával megbízza a Fióktelepet, hogy részére nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

- 3.2. A Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő, a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán kezelt dematerializált értékpapírokat a jelen keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 3.3. Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámláján kizárólag a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapírokat, illetve az Ügyfél más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező értékpapírokat ír jóvá.
- 3.4. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

#### **4. Nyugdíj-előtakarékossági letéti számla**

- 4.1. Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával megbízza a Fióktelepet, hogy részére nyugdíj-előtakarékossági letéti számlát nyisson és vezessen.
- 4.2. A Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő, a nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán elhelyezett nyomdai úton előállított értékpapírokat a jelen keretszerződés tartalmának megfelelően az Ügyfél utasításai szerint kezeli és nyilvántartja.
- 4.3. Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági letéti számláján kizárólag a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó nyomdai úton előállított értékpapírokat, illetve az Ügyfél más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági letéti számlájáról - a számlavezető által kiadott, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági letéti számlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező értékpapírokat ír jóvá.
- 4.4. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

#### **5. Megbízások kezelése**

- 5.1. Az Ügyfél által kezdeményezett, a nyugdíj-előtakarékossági számlákra történő tranzakciók eseti megbízások alapján történnek. A nyugdíj-előtakarékossági számlákkal kapcsolatos megbízások szerződéses formája megegyezik a Fióktelep befektetési szolgáltatási tevékenysége során alkalmazott szerződésekével, azzal a különbséggel, hogy a szerződés a nyugdíj-előtakarékossági számlák számát tartalmazza.
- 5.2. Jelen keretszerződés aláírásával az Ügyfél a Fióktelepnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákkal rendelkezik, és jogosult arra, hogy megbízást adjon a Fióktelepnek eseti tranzakcióra irányuló szerződés megkötésével, a nyugdíj-előtakarékossági számláival kapcsolatosan, kivéve, ha az eseti szerződés megkötéséhez egyéb szerződéses jogviszony létesítése is szükséges az Ügyfél és a Fióktelep között, különös tekintettel az elektronikus úton adott megbízásokra.
- 5.3. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a nyugdíj-előtakarékossági számláival kapcsolatosan harmadik személynek nem adhat rendelkezési jogot.
- 5.4. Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a jelen keretszerződés aláírása mellett minden egyéb, a

megbízás adásához a Fióktelep által megkövetelt, az Ügyfél és a Fióktelep között létrejött szerződéses jogviszonnyal, az alábbi, a Fióktelep által biztosított értékesítési csatornákon keresztül adhat megbízást a nyugdíj-előtakarékosági számláival kapcsolatosan:

- a) személyesen a Fióktelep székhelyén,
- b) telefonon keresztül az Ügyfél Fióktelep által történő azonosításával,
- c) elektronikus felület igénybevételeivel.

## 6. A nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntetése

- 6.1. A jelen keretszerződés bármelyik fél részéről kizárólag személyesen a Fióktelep ügyfélszolgálatán, vagy írásban teljes bizonyító erejű magánokirat formájában mondható fel.
- 6.2. Az Ügyfél a Fióktelepnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági számláit csak a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla, a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla és a nyugdíj-előtakarékosági letéti számlákkal együttesen mondhatja fel az alábbiakban felsorolt lehetőségek valamelyikének alkalmazásával:
  - a) a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek az Ügyfél által meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő transzferálásával, átutalásával, vagy
  - b) nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok Ügyfél által meghatározott időpontban - de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 (harminc) napon belül - történő értékesítésével, és ezt követően a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a Magyarország törvényes fizetőeszközében történő kifizetésével, vagy
  - c) a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla, a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla és/vagy a nyugdíj-előtakarékosági letéti számla átalakításával a Tpt. szerinti ügyfélszámlává, vagy az egyes számlák állományának a Fióktelepnél vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára történő átvételével.
- 6.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen keretszerződés felmondásakor a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláján nyilvántartott követelés, a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámláján és/vagy a nyugdíj-előtakarékosági letéti számláján nyilvántartott pénzügyi eszközök együttes összege csak abban az esetben minősül nyugdíj-szolgáltatásnak, ha az Ügyfél a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Szja 3.§-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévet követő harmadik adóévben, vagy azt követően kerül sor.
- 6.4. Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, ha a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláján nyilvántartott pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet az Ügyfél jelen keretszerződésben foglalt kötelezettségeinek teljesítésére, valamint a Fióktelep nem tud követelésének érvényt szerezni a Fióktelep felszólítja az Ügyfelet a hiányzó összeg befizetésére. Ha az Ügyfél e felszólításnak a kézhezvételt - vagy ennek hiányában a jogszabály szerinti kézbesítési vélelem beálltát - követő tizenöt napon belül nem tesz eleget, a Fióktelep a jelen keretszerződés - és így a nyugdíj-előtakarékosági számlákat - azonnali hatállyal felmondhatja.

- 6.5. A jelen keretszerződés megszűnése egyidejűleg a nyugdíj-előtakarékosági pénzzsámla, a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla és a nyugdíj-előtakarékosági letéti számla megszűnését is jelenti.

## **7. A Fióktelep által az Ügyfélnek felszámított díjak és költségek**

- 7.1. A Fióktelep a nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetéséért az Ügyfélnek számlavezetési díjat számít fel, amelynek mértékét a Fióktelep Kondíciós Listájában határozza meg.
- 7.2. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy az Ügyfél által adott megbízás alapján végrehajtott ügylet után a Fióktelep a Kondíciós Listájában előre meghirdetett, a Tpt. szerinti ügyfélszámla, értékpapírszámla, és/vagy értékpapír letéti számla terhére teljesített ügyletek után felszámított díjakkal egyező díjat számíthat fel. Az Ügyfél által minden, a nyugdíj-előtakarékosági pénzzsámlára történő befizetést követő első, az Ügyfél megbízása alapján ezen befizetés összegéig, pénzügyi eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.
- 7.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy jelen keretszerződéssel kapcsolatosan felmerülő, a Fióktelep Kondíciós Listájában meghatározott mértékű díjakra és költségekre a nyugdíj-előtakarékosági pénzzsámláján fedezetet biztosít, és hozzájárul ahhoz, hogy ezen díjakkal és költségekkel a Fióktelep megterhelje elsősorban az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzzsámláját, másodsorban az Ügyfélnek a Fióktelepnél vezetett bármely számláját. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, amennyiben a Fióktelepnél vezetett értékpapírszámlával rendelkezik, a számláján nyilvántartott dematerializált tőzsdei értékpapírok értékesítésével a Fióktelep jogosult kielégíteni az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, amelynek végrehajtási rendjét a Fióktelep és az Ügyfél között létrejött szerződéses jogviszony keretében az ügyfélszámla és értékpapírszámla szerződés szabályozza.
- 7.4. Az Ügyfél elfogadja és kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen keretszerződésben nem szabályozott esetekben, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági számláival kapcsolatosan a mindenkor hatályos a Fióktelep Kondíciós Listában meghatározott mértékű díjakat és költségeket megfizeti.

## **8. Vegyes rendelkezések**

- 8.1. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával elismeri, hogy a Fióktelep Üzletszabályzatát elolvasta, megértette és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- 8.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy telefonon történő szerződéskötés elengedhetetlen feltétele az Alapmegállapodás elválaszthatatlan mellékletét képező „Ügyfél nyilatkozat a telefonon keresztül adott Megbízáshoz” aláírása. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a Fiókteleppel folytatott telefonbeszélgetései hangfelvétel útján rögzítésre kerülnek.
- 8.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a szerződések elektronikus felületen történő megkötéséhez elengedhetetlen, hogy az Alapmegállapodásban foglalt elektronikus kereskedési feltételeket is önmagára nézve kötelezőnek ismerje el, illetve, hogy rendelkezzen a szükséges technikai feltételekkel és a Fióktelep által részére adott felhasználói névvel és jelszóval.
- 8.4. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Alapmegállapodás, a Fióktelep mindenkor hatályos Üzletszabályzata, és a vonatkozó hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók.
- 8.5. Jelen szerződést a Felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírták. A szerződés 2 (két) eredeti példányban készült, melyből az egyik az

Ügyfél, a másik a Fióktelep példánya.

- 8.6. Jelen szerződés aláírás napján lép hatályba, – feltéve hogy az Ügyfél elfogadta a Fióktelep Üzletszabályzatának Mellékletét képező Kockázatfeltáró Nyilatkozatot – és határozatlan időre szól.

Kelt: Budapest,

.....  
Ügyfél

.....  
Fióktelep