

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS – PORTFÓLIÓKEZELÉSI ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA NYITÁSÁRA (A TOVÁBBIAKBAN TBSZ SZERZŐDÉS)

1. Szerződő felek

ÜGYFÉL

NÉV

VEZETÉKNÉV

ÜGYFÉL AZONOSÍTÓ ID

ANYJA SZÜLETÉSI NEVE

SZÜLETÉS DÁTUMA

SZÜLETÉS HELYE

SZÜLETÉS ORSZÁGA

TELEFON

E-MAIL

AZ ÜGYFÉL TÍPUSA

ÁLLAMPOLGÁRSÁG

SZEMÉLYAZONOSSÁGOT IGAZOLÓ DOKUMENTUM

☐

SZEMÉLYAZONOSSÁGI IGAZOLVÁNY

☐

ÚTLEVÉL

DOKUMENTUM SZÁMA

ÁLLANDÓ LAKHELY CÍME
UTCA

HÁZSZÁM

IRÁNYÍTÓSZÁM

VÁROS

ORSZÁG

LEVELEZÉSI CÍM
UTCA

HÁZSZÁM

IRÁNYÍTÓSZÁM

VÁROS

ORSZÁG

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS RÉSZLETEI

TBSZ NYITÁSÁNAK ÉVE

ÜGYFÉL ADÓAZONOSÍTÓ JELE

TBSZ SZÁMLA SZÁMA

FINAX TBSZ NYITÁSÁNAK IGAZOLÁSA

BRÓKER

FINAX, O.C.P., A.S.
BAJKALSKÁ 19B
82101 BRATISLAVA, SK
IČO: 51 306 727KÉPVISELVE:
JURAJ HRBATÝ,
AZ IGAZGATÓTANÁCS ELNÖKE ÁLTAL

ELÉRHETŐSÉG

+36 1 701 4232
CLIENT@FINAX.EU
WWW.FINAX.EU/HU

ÁTUTALÁSI INSTRUKCIÓK

BANK: OTP BANK NYRT.
SZÁMLA ELNEVEZÉSE: FINAX CLIENTS
IBAN: HU10 1170 4007 2204 153100000000☐

MEGERŐSÍTEM, HOGY ELOLVASTAM ÉS ELFOGADOM A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉST, ÉS MEGISMERKEDTEM AZ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEKKEL, PORTFÓLIÓ KEZELÉSI SZERZŐDÉSSSEL, SZOLGÁLTATÁSOK ÁRJEGYZÉKÉVEL, VALAMINT A TARSASÁG TOVÁBBI SZERZŐDÉSESEK DOKUMENTÁCIÓJÁVAL, ÉS EGYETÉRTEK VELÜK.

DÁTUM

HELYSZÍN

AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRŐL

A BRÓKER RÉSZÉRŐL

2. A szerződés tárgya, Finax TBSZ és az illetékek

2.1 A Bróker, mint adatszolgáltatásra nem kötelezett külföldi befektetési szolgáltató az 1995. évi CXVII. Törvény (továbbiakban Szja tv.) értelmében lehetővé teszi az ezen Tartós Befektetési Szerződés alapján nyitott, portfóliókezelési értékpapírszámla (a továbbiakban Finax TBSZ) belföldi (azaz magyarországi) illetőségű, nagykorú magánszemélyek általi igénybevételét a Bróker portfóliókezelési szolgáltatásának nyújtása folyamán. Az Ügyfél és a Bróker megállapodnak, hogy jelen Szerződés alapján a Bróker által kínált portfóliókezelési szolgáltatás és az ideértendő teljeskörű, az Ügyfél és a Bróker között megkötött Portfóliókezelési szerződésben részletezett további a portfólió kezelését illető szolgáltatások nyújtására a személyi jövedelemadóról szóló Szja tv.-ben foglaltaknak megfelelően tartós befektetési célú értékpapírszámlát nyit és vezet, amelyen az Ügyfél tulajdonát képező értékpapír-portfólióját kezeli.

2.2 A Bróker és az Ügyfél megállapodnak abban, hogy a jelen Tartós Befektetési Szerződés alapján létesítésre kerülő Finax TBSZ nyitása a jelen egyedi számlaszámmal ellátott TBSZ Szerződésben kerül igazolásra és az Ügyfél Finax TBSZ-en keletkezett jövedelmére a jelen TBSZ Szerződés alapján a Szja. tv. 67/B § rendelkezései kerülnek alkalmazásra. Egy adott évben a Brókernél csak egy Finax TBSZ nyitható.

2.3 A Brókernél vezetett Finax TBSZ kizárólag a Bróker által kínált kezelt portfóliók adóhatékony kezelését teszi lehetővé a Bróker portfóliókezelési szolgáltatásnyújtásának szabályai keretében, ideértve a kezelt portfóliók időnkénti átsúlyozását is. A Finax TBSZ vezetéséért a Bróker külön díjat nem számol fel. A portfóliókezelésre és a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos tevékenységekre a Bróker www.finax.eu/hu/eloirasok honlapján közzétett Szolgáltatások árjegyzékében jegyzett díjak alkalmazandók, amelyek a Finax TBSZ-ről kerülnek levonásra. A Bróker a Finax TBSZ-án nyilvántartott pénzeszközök (pénztartalék) után nem fizet kamatot.

3. A Finax TBSZ működési feltételei, az Ügyfél és a Bróker kötelezettségei

3.1 Az Ügyfél tudomásul veszi és egyetért azzal, hogy a Finax TBSZ élesítését megelőzően köteles a számlanyitás folyamán, valamint a regisztrációs folyamat befejezése után az összes személyazonosságát igazoló és hitelesítő lépést véghez vinnie. Továbbá az Ügyfél tudomásul veszi és egyetért azzal, hogy a Finax TBSZ nyitásával egyidejűleg vagy azt követően a Finax TBSZ nyitásának évében köteles a Befektetési stratégiában és jelen TBSZ Szerződésben megjelölt Finax TBSZ-ra legalább 25.000, - Ft, azaz huszonötezer forint (vagy ennek megfelelő deviza összeg) befizetését teljesíteni. A Finax TBSZ élesítése a személyazonosság hitelesítése és az első betét jóváírása után történik. A Finax TBSZ -ra kizárólag pénzeszközök (a Bróker ügyfelei számára fenntartott számlájára történő banki átutalás vagy készpénzben az OTP fiókjaiban véghezvihető betét általi) befizetése, valamint fogadása lehetséges, mégpedig magyar forintban (HUF). Az euróban (EUR) érkező befizetések a Bróker fizetési instrukcióiban jelzett euróban jegyzett gyűjtőszámlára lehetségesek. A Finax TBSZ-ra egyéb értékpapírok, pénzügyi eszközök vétele vagy egyéb módon történő átvezetése, fogadása nem engedélyezett. A Finax TBSZ megszüntetéséhez vezet a számla egyenlege, tehát a számlán nyilvántartott pénzeszközök és pénzügyi eszközök együttes értékének 25.000, - Ft, vagy az ennek megfelelő devizaösszeg értéke alá való csökkenése.

3.2 Az Ügyfél tudomásul veszi és egyetért azzal, hogy a Finax TBSZ nyitásának Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé történő bejelentése az Ügyfél kötelezettsége, amelynek a lakcíme szerint illetékes állami adóhatóságnál köteles eleget tenni, mégpedig a számla élesítését követő 30 napon belül. Amennyiben az Ügyfél ezen kötelezettségének nem tesz eleget, az ebből kifolyó következményeket (pl. a számlán keletkező jövedelem utáni adófizetési kötelezettséget) teljes mértékben az Ügyfél viseli. A Bróker az Ügyfél mulasztásából eredő kötelezettségeiért nem vonható felelősségre.

3.3 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Szja tv. előírásaival összhangban a Finax TBSZ-ra történő befizetés kizárólag a számlanyitás naptári évében, azaz a Gyűjtőév folyamán lehetséges. A Finax TBSZ-án lekötött pénzügyi összegnek minősülnek az Ügyfél számlájára a Portfóliókezelési szerződés alapján történő befizetések, valamint ezen befizetések hozamai, amelyet az Ügyfél a befizetés naptári évét (a továbbiakban: Gyűjtőév) követő, együttesen 5 naptári évben (teljes lekötési időszak), de legalább három naptári évben (továbbiakban: 3 éves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatódó meghosszabbítása esetén, további két naptári évben (továbbiakban: 2 éves lekötési időszak) a Bróker által jelen Szerződés alapján vezetett lekötési nyilvántartásban tart, amely a Bróker online felületén a www.finax.eu/hu/dashboard weboldalon, az Ügyfél általi, saját Finax TBSZ-ra történő bejelentkezése után érhető el. A Finax TBSZ-án nyilvántartott portfólió, pénzeszközök és pénzügyi eszközök átvezetése a jelen TBSZ szerződés felmondása nélkül nem lehetséges.

3.4 A 3 éves lekötési időszak 3. év végén – az év utolsó napján az Ügyfélnek lehetősége van teljes kivételhez és a számlája megszüntetéséhez vagy részkivételhez folyamodni, miközben a minimális egyenleg értéke nem csökkenhet 25.000, - Ft, vagy ezen összeg egyéb devizában kifejezett ekvivalens értéke alá. Esetekben az elért hozamokból fizetendő adó 10 %. Az Ügyfél köteles a 3. év végén tervezett részkivételi döntését elegendő időtartalmat alkalmazva az erre a célra elérhetővé tett pénzkivonási kérelem kézbesítése által írásban közölni. A lehető legkésőbbi időpont az efféle elhatározás közlésére a lekötési időszak lejáratának évének december 15-i napja.

3.5 A teljes lekötési időszak 5. év végén – az év utolsó napján a Finax TBSZ megszűnik, ennél fogva az Ügyfélnek rendelkeznie kell arról, hogy a teljes lekötési időszak utolsó napján Finax TBSZ-át: i) megszünteti – ezesetben az elért hozamot adómentesen felveheti; ii) folytatni kívánja – ezesetben befizetésnek minősül az is, ha az Ügyfél a jelen TBSZ szerinti 5 éves lekötési idő utolsó napján a Finax TBSZ-án (Lekötési Nyilvántartásban) lévő összes befektetési állományát új Finax TBSZ megkötésével további 3 vagy 5 évre leköti. A Finax TBSZ-án nyilvántartott portfólió, valamint egyenleg az éppen kifutó Finax TBSZ megszüntetése nélkül nem vezethető át másik számlára. Az Ügyfél köteles az 5. év végi rendelkezési döntését elegendő időtartalmat alkalmazva az erre a célra elérhetővé tett rendelkezési nyomtatvány (Finax TBSZ kifutási rendelkezés) kézbesítése által írásban közölni. A lehető legkésőbbi időpont az efféle elhatározás közlésére a lekötési időszak lejárati évének december 15-i napja.

3.6 Az Ügyfél vállalja és mindenfajta kikötés nélkül egyetért azzal, hogy amennyiben a Finax TBSZ egyenlege 25.000 Ft, vagy ennek megfelelő devizaérték alá csökken, valamint ezesetben ha a teljes, 5 éves lekötési időszak elteltével Finax TBSZ-ja felett nem rendelkezik és az erre a célra elérhetővé tett nyomtatványok kézbesítése által nem nyilatkozik írásban a Bróker által a 3.5-os bekezdésben leírt módon, az aktuálisan kifutó Finax TBSZ a TBSZ Szerződés szerinti teljes lekötési időszak utolsó napján megszűnik. A Finax TBSZ megszűnésének napját követő nappal kezdődően a megszűnt Finax TBSZ-án nyilvántartásban tartott pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket a Bróker egy az Ügyfél Finax TBSZ Befektetési stratégiájában jegyzett kockázati profiljával identikus kockázati profilú értékpapírszámlára vezeti át. Az Ügyfél egyetért az erre a célra nyitott új értékpapírszámlája automatikus létesítésével, amely mint portfóliókezelési értékpapírszámla, tehát nem Finax TBSZ jellegű értékpapírszámla kerül megnyitásra és vezetésre. Ezen számla az előzőleg a Finax TBSZ-án kezelt portfólió további kezelését teszi lehetővé az átsúlyozást is ideértve a Bróker hatályban lévő Árjegyzékének díjstruktúrája alkalmazásával. Erre a számlára a Tartós Befektetési Számlát illető jogszabályok nem alkalmazhatók. A Szja tv. szerinti szabályok, korlátozások, továbbá a TBSZ nyújtotta adóelőnyök csak a Finax TBSZ megszűnése előtti időszakára vonatkozóan alkalmazandók.

3.7 A Finax TBSZ számla lekötési időszak folyamán történő feltörése kapcsán, rész kivétel esetén, vagy bármilyen más olyan esemény folyamán, amelyből az Ügyfélnek adókötelezettsége keletkezik, úgy annak bevallása és megfizetése az Ügyfél kizárólagos felelőssége a Bróker által a kötelezettség keletkezését követő év január 31-ig kiállított igazolás alapján, amely tartalmazza a Finax TBSZ-ből származó jövedelem áttekintését, a tartós lekötés dátumát, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának dátumát, az Ügyfél neve és adóazonosító jele feltüntetésével. A Bróker a fizetendő adó összegével nem terheli meg az Ügyfél Finax TBSZ-át, tehát nem teljesíti az Ügyfél a Finax TBSZ-val kapcsolatban keletkező (pl. időnap előtti feltörése okánál fennálló) adókötelezettségét, valamint adatot az adóhatóságnak nem szolgáltat. Az Ügyfél ezúton tudomásul veszi, hogy a Bróker az Ügyfél jelen TBSZ Szerződés alapján keletkezett jövedelmeiből adót nem von, az Szja. tv. szerinti adókötelezettség teljesítése az Ügyfél felelőssége.

3.8 Értékpapír átvétele a Finax TBSZ -ra a nyújtott portfóliókezelési szolgáltatás jellege miatt nem lehetséges. Finax TBSZ másik szolgáltatóhoz való átvitelét (a számla hordozását) a Szolgáltatások Árjegyzékében közölt átutalási díj fejében, a) az egyes értékpapírok (ETF-ek) szintjén (egyenként), amennyiben ezen értékpapírokat a fogadó fél fogadni tudja, vagy b) a kezelt portfólió értékesítését és az addig nem kiegyenlített díjak megfizetését követően a pénzeszközök transzfere (átutalása) keretében tesszük lehetővé.

3.9 Az Ügyfél ezúton kijelenti, hogy a jelen TBSZ szerződés által igazolt Finax TBSZ megnyitásán kívül a Gyűjtőnévnek minősülő évben a Szja tv. hatálya alá tartozó egyéb (másik) Finax TBSZ-t a Brókernek nem nyitott.

3.10 A jövőbeni TBSZ számlák nyitása a Bróker online felületén az Ügyfél online vagyonszámlájára történő bejelentkezését követően vihető véghez, mégpedig az Új számla hozzáadása kiválasztásával és az adott TBSZ-hoz kiállított Szerződés SMS általi verifikálása, valamint online módon történő aláírásával a Szerződésben részletezett rendelkezések és a Szja tv., valamint későbbi módosításai alapján. A számlanyitás a TBSZ Szerződésben igazolt számlanyitás kiadásának pillanatában lép hatályba és időtartama a Gyűjtőnév követő 3 éves lekötési időszak végeztével automatikusan a további 2 éves lekötési időszakkal hosszabbodik meg, amennyiben az Ügyfél a jelen TBSZ Szerződés 3.4 pontjában megadott módon nem rendelkezik számlája teljes vagy részleges megszüntetéséről. A Finax TBSZ teljes lekötési időszaka folyamán, a 3 éves lekötési időszak végén lehetséges rész kivonás kivételével véghezvitt pénzkivonás vagy a Finax TBSZ-án vezetett portfólió bármely részének értékesítéséből származó egyenleg kivétele a Finax TBSZ feltöréséhez és megszüntetéséhez vezet.

3.11 A Bróker kötelezettséget vállal a Finax TBSZ-át illető, a tartós befektetésből származó jövedelemről, a jövedelem keletkezésének adóévét követő évben az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően, az első befizetés napjáról (a szerződés újrakötése esetén a befizetés napjának minősülő napról), valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról szóló igazolások kiállítására az Ügyfél részére.

3.12 A Bróker a Finax TBSZ egyenlegéről, a számlán történt terhelésekről, jóváírásokról negyedévente számlakivonatot publikál az Ügyfél online számlaáttekintésében, amely a Bróker webhelyén az Ügyfél számlájáratörténi bejelentkezése után, a Dokumentumok részben érhető el. A Bróker az ügyfelet a számlaegyenleg kiállításáról az ÁSZF-ben leírt módon figyelmezteti.

4. A TBSZ Szerződés hatálya és megszűnésének feltételei

4.1 Jelen TBSZ Szerződés a Finax TBSZ megnyitásának napján az Ügyfél online módon történő Szerződés aláírása, valamint személyazonosságának hitelesítése után lép hatályba. A Finax TBSZ élesítése az első befizetés jóváírásával történik, amiről a Bróker igazolást állít ki az Ügyfél számára.

4.2 A Finax TBSZ időtartama a Gyűjtőévet követő harmadik naptári év végén további két naptári évvel automatikusan meghosszabbodik, amennyiben az Ügyfél a 3 éves lekötési időszak a jelen TBSZ Szerződés 3.4-es bekezdésében leírt módon nem nyilatkozik a 3 éves lekötési időszak elteltével a lekötés teljes megszüntetéséről.

4.3 A lekötés megszüntetésével az Ügyfél a lekötött pénzösszeg teljes egészében történő kifizetését kezdeményezi.

4.4 Amennyiben az Ügyfél a 3 éves lekötési időszak végén a jelen TBSZ Szerződés 3.4-es bekezdésében leírt módon kézbesített külön nyilatkozat alapján a lekötött pénzösszeg csak egy részét veszi ki, a lekötött pénzösszegeből a TBSZ számlán maradó rész – mely legalább 25.000,- Ft, azaz huszonötezer forint (vagy ennek megfelelő deviza összeg) kell hogy legyen, az 5 éves lekötési időszak nem szakad meg, jelen TBSZ Szerződés a fennmaradó rész tekintetében hatályban marad.

4.5 A Brókernél vezetett Finax TBSZ megszűnése a Finax TBSZ írásban igazolt felbontása és megszüntetése a következő módokon történhet:

a) a teljes lekötési időszak végén;

b) a 3 éves lekötési időszak végén, amennyiben az Ügyfél a jelen TBSZ Szerződés 3.4 bekezdésének értelmében írásban nyilatkozik a Finax TBSZ megszüntetéséről;

c) Jelen TBSZ Szerződés 3.4-es bekezdésében részletezett kivétel, vagy részkivétel esetén;

d) a Bróker vagy az Ügyfél által történő írásban kézbesített felmondás által. Ezen esetben a felmondási határidő 30 munkanap;

e) a Bróker általi azonnali hatályú felmondással, amennyiben az Ügyfél a Brókernél, az adott gyűjtőévben már létező – ugyanabban a naptári évben nyitott Finax TBSZ-val rendelkezik;

f) a 3.8 bekezdésben részletezett másik szolgáltatóhoz való átvitel esetén;

g) az Ügyfél elhalálozása esetén.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a 3. és 5. év végi lekötési időszakon kívüli Ügyfél által kezdeményezett pénzkivétel a Tartós Befektetési Szerződés teljes megszűnését eredményezi, és a mindenkor jogszabály alapján érvényes kamat terheli megtakarítása teljes hozamát. A gyűjtőévben, valamint az 1. és 3. évi lekötési periódus között történő feltörés esetén 15%, a 3. és 5. évi lekötési periódus között történő feltörés esetén 10%.

5. Záró rendelkezések

5.1 Az Ügyfél és a Bróker kijelentik, hogy a TBSZ Szerződés tárgyával kapcsolatos valamennyi kérdésben megállapodtak, a jelen TBSZ Szerződés a Felek közötti megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza. Az Ügyfél és a Bróker a jelen TBSZ Szerződést, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, elolvasás és értelmezés után jóváhagyólag írták alá.

5.2 Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek.

5.3 A Bróker kizárja a felelősségét az abból eredő kárért, hogy az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, vagy hibásan jelenti be.