

11. sz. Melléklet

Ügyfélszám:

Dátum:

NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁKRA VONATKOZÓ KERETSZERZŐDÉS

Pénzszámla: I/NYESZ-R/P

Értékpapírszámla: I/NYESZ-R/É

Letéti számla: I/NYESZ-R/L

Amely létrejött egyrészről

A **KBC EQUITAS Broker Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: H-1051 Budapest, Roosevelttér 7-8., nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, cégjegyzékszám: 01-10-042685, a továbbiakban: **Társaság**) mint Megbízott,

másrészről

név/cégnév:

lakóhely/székhely:

személyi igazolvány szám/cégjegyzékszám:.....

ügyfél egyedi számlaszáma:

adóazonosító jel/adószám:

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

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

1. A szerződés tárgya, általános rendelkezések

- 1.1. Jelen keretszerződés aláírásával az Ügyfél megbízza a Társaságot, hogy az Ügyfél részére "NYESZ-R" jelölésű az egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységgel összefüggő tranzakcióktól elkülönített, nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlát, 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 Társaságnál vásárolt és eladott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók szerződéses feltételeit az Ügyfél által a nyugdíj-előtakarékosági számlákra adott tranzakciók eseti megbízási szerződéseivel szabályozzák.

- 1.5. A Társaság által a nyugdíj-előtakarékosági számlákra kínált pénzügyi eszközök körét a Társaság Kondíciós Listája tartalmazza.
- 1.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy a nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó szerződés megkötését megelőzően a Társaság 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 pénzszámla

- 2.1. Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával megbízza a Társaságot, hogy részére nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlát nyisson és vezessen.
- 2.2. A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlán 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 pénzszámlára legalább 5.000,- Ft-ot azaz ötezer forintot befizetni.
- 2.4. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Társaság a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlán csak az alábbi esetekben teljesít jóváírást:
- 2.5. Az Ügyfél által kifejezetten a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlára befizetett pénz, vagy az Ügyfél által a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlára beutalt pénz esetében teljesít jóváírást a Társaság.
- 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 Társaság az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláján írja jóvá.
- 2.7. Az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás esetében a Társaság a pénzt az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláján írja jóvá.
- 2.8. Az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal által - az Ügyfél javára - átutalt előtakarékosági támogatást a Társaság az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláján írja jóvá.
- 2.9. Az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláját a Társaság az Ügyfél által adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a nyugdíj-előtakarékosági számlavezetéshez kapcsolódó, a Társaság Kondíciós Listájában meghatározott költséggel és díjjal terheli meg.

- 2.10. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán 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 Társaság az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzeszközökének pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

3. Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla

- 3.1. Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával megbízza a Társaságot, hogy részére nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát nyisson és vezessen.
- 3.2. A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő, a nyugdíj-előtakarékosági 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 Társaság az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámláján kizárólag a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszközök fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapírokat, illetve az Ügyfél más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező értékpapírokat ír jóvá.
- 3.4. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

4. Nyugdíj-előtakarékosági letéti számla

- 4.1. Az Ügyfél jelen keretszerződés aláírásával megbízza a Társaságot, hogy részére nyugdíj-előtakarékosági letéti számlát nyisson és vezessen.
- 4.2. A Társaság vállalja, hogy az Ügyfél tulajdonában lévő, a nyugdíj-előtakarékosági 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 Társaság az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági letéti számláján kizárólag a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszközök fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó nyomdai úton előállított értékpapírokat, illetve az Ügyfél más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági letéti számlájáról - a számlavezető által kiadott, az Ügyfél nyugdíj-előtakarékosági letéti számlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező értékpapírokat ír jóvá.
- 4.4. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a nyugdíj-előtakarékosági 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 Társaság 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 Társaságnál vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákkal rendelkezik, és jogosult arra, hogy megbízást adjon a Társaságnak eseti tranzakcióra irányuló szerződés aláírásával a nyugdíj-előtakarékossági számláival kapcsolatosan, kivéve, ha az eseti szerződés aláírásához egyéb szerződéses jogviszony létesítése is szükséges az Ügyfél és a Társaság 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 Társaság által megkövetelt, az Ügyfél és a Társaság között létrejött szerződéses jogviszonnyal, az alábbi, a Társaság által biztosított értékesítési csatornákon keresztül adhat megbízást a nyugdíj-előtakarékossági számláival kapcsolatosan:
 - a) személyesen a Társaság székhelyén,
 - b) faxon és telefonon keresztül az Ügyfél Equitas által történő azonosításával,
 - c) elektronikus úton a WebBroker, illetve a PETI (Professional Equitas Terminal Interface) igénybevételeivel.

6. A nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetése

- 6.1. A jelen keretszerződés bármelyik fél részéről kizárólag írásban mondható fel.
- 6.2. Az Ügyfél a Társaságnál vezetett nyugdíj-előtakarékossági számláit csak a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla, a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla és a nyugdíj-előtakarékossági letéti számlákkal együttesen mondhatja fel az alábbiakban felsorolt lehetőségek valamelyikének alkalmazásával:
 - a) a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán és/vagy nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek az Ügyfél által meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákra történő transzferálásával, átutalásával, vagy
 - b) nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán és/vagy nyugdíj-előtakarékossági 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-előtakarékossági pénzszámlán nyilvántartott

pénzeszközöknek a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében történő kifizetésével, vagy

- c) a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla, a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla és/vagy a nyugdíj-előtakarékossági letéti számla átalakításával a Tpt. szerinti ügyfélszámlává, vagy az egyes számlák állományának a Társaságnál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára történő átvezetésével.

- 6.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen keretszerződés felmondásakor a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámláján nyilvántartott követelés, a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámláján és/vagy a nyugdíj-előtakarékossági letéti számláján nyilvántartott pénzügyi eszközök együttes összege csak abban az esetben minősül nyugdíjszolgáltatásnak, ha az Ügyfél a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Szja 3.§-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévben, vagy azt követően kerül sor.
- 6.4. Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, ha a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámláján nyilvántartott pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet az Ügyfél jelen keretszerződésben foglalt kötelezettségeinek teljesítésére, valamint a Társaság nem tud követelésének érvényt szerezni a Társaság 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 Társaság a jelen keretszerződést - és így a nyugdíj-előtakarékossági számlákat - azonnali hatállyal felmondhatja.
- 6.5. A jelen keretszerződés megszűnése egyidejűleg a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla, a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla és a nyugdíj-előtakarékossági letéti számla megszűnését is jelenti.

7. A Társaság által az Ügyfélnek felszámított díjak és költségek

- 7.1. A Társaság a nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetéséért az Ügyfélnek számlavezetési díjat számít fel, amelynek mértékét a Társaság Kondíciós Listájában határoz meg.
- 7.2. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy az Ügyfél által adott megbízás alapján végrehajtott ügylet után a Társaság 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-előtakarékossági pénzeszámlára 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 Társaság Kondíciós Listájában meghatározott mértékű díjakra és költségekre a nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámláján fedezetet biztosít, és hozzájárul ahhoz, hogy ezen díjakkal és költségekkel a Társaság megterhelje elsősorban az Ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámláját, másodsorban az Ügyfélnek a Társaságnál vezetett bármely számláját. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, amennyiben a Társaságnál vezetett értékpapírszámlával rendelkezik, a számláján

nyilvántartott dematerializált tőzsdei értékpapírok értékesítésével a Társaság jogosult kielégíteni az Ügyféllel szemben fennálló követeléseit, amelynek végrehajtási rendjét a Társaság 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-előtakarékossági számláival kapcsolatosan a mindenkori hatályos a Társaság Kondíciós Listában meghatározott mértékű díjakat és költségeket megfizeti.

8. Közlések

- 8.1. A Szerződő Felek egymásnak szóló jognyilatkozataikat – az Üzletszabályzat rendelkezései szerint – az általuk kölcsönösen megadott értesítési címre, telefonszámra, telefaxszámra, illetőleg elektronikus levelezési címre tehetik meg. Ennek hiányában a jelen keretszerződésben feltüntetett lakóhelyet illetve székhelyet kell irányadónak tekinteni.
- 8.2. Az értesítési cím megváltoztatását a Szerződő Felek egymással haladéktalanul kötelesek közölni, az ennek késedelméből, vagy elmulasztásából eredő kárért kizárólag a mulasztó Fél felel.

9. Titoktartási kötelezettség

- 9.1. A Szerződő Felek a keretszerződés megkötése és teljesítése során a keretszerződés és az eseti megbízások, illetőleg együttműködésük során a másik Szerződő Félről tudomásukra jutott információkat, adatokat - minőségüknek megfelelően - értékpapír, illetve üzleti titokként kezelni. Ezeket az információkat, adatokat a titokvédelem jogosultjának hozzájárulás nélkül harmadik személynek nem szolgáltatathatják ki.
- 9.2. A titoktartási kötelezettség megszűnik, ha valamely információ, adat jogszerűen nyilvánossá válik, illetőleg ha a titoktartási kötelezettség teljesítése alól valamely jogszabály felmentést ad.

10. Alkalmazandó jog

- 10.1. A keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Társaság Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat), továbbá a hatályos magyar jogszabályi rendelkezések az irányadóak. Amennyiben az Üzletszabályzattól eltérő rendelkezést tartalmaz a megkötött keretszerződés, akkor minden esetben a keretszerződés rendelkezései az irányadóak.
- 10.2. A Szerződő Felek tudomással bírnak arról, hogy a jelen keretszerződés és az annak keretében kifejtendő tevékenység jogszabályi, hatósági, felügyeleti előírás, továbbá tőzsdei és elszámolóházi rendelkezések által szabályozott. A Szerződő Felek tudomásul veszik, hogy a megjelölt szabályozási eszközök bármely változása a jelen keretszerződés módosítása nélkül is kihat annak rendelkezéseire.

11. Joghatóság

- 11.1. A Felek a közöttük felmerülő vitás kérdéseket elsődlegesen békés úton kísérik meg rendezni. A jogvita alapjául szolgáló tényállást, az érintettek jognyilatkozatait, valamint az egyeztetés eredményét kötelesek jegyzőkönyvben rögzíteni.
- 11.2. Az Ügyfél esetlegesen felmerülő problémáját 5 (öt) napos határidőn belül írásban jelezheti a vezérigazgatónak. A vezérigazgató kezdeményezi az ügy kivizsgálását és annak eredményéről tizenöt napon belül írásban értesíti az Ügyfelet. A Társaság az Üzletszabályzat 3. sz. Mellékletét képező Panaszkezelési szabályzatának megfelelően jár el.
- 11.3. Amennyiben a fenti eljárás nem vezet eredményre, úgy a Felek alávetik magukat a BÉT mellett működő Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos hatáskörének. A Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság saját Eljárási Szabályzata, valamint a Tpt. 376. §-ában meghatározottak szerint jár el.
- 11.4. 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 Társaság példánya.
- 11.5. Jelen szerződés aláírás napján lép hatályba, – feltéve hogy az Ügyfél aláírásával elfogadta a Társaság Üzletszabályzatának 19. sz. Mellékletét képező Kockázatfeltáró Nyilatkozatot – és határozatlan időre szól.

Kelt: Budapest,

.....
Ügyfél

.....
KBC EQUITAS Zrt.