

NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁRA VONATKOZÓ SZERZŐDÉS

amely létrejött az alábbi FELEK között:

Szolgáltató (a továbbiakban: „ Fióktelep ”)	Patria Finance Magyarországi Fióktelepe, nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága		
Székhely	H-1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., Magyarország	Cégjegyzékszám	01-17-001469

Ügyfél (a továbbiakban: az „ Ügyfél ”)	Családnév és keresztnév	
	Születési idő	
Állandó lakcím		

AZ ÜGYFÉL ADÓÜGYI ADATAI

Adójogi illetőség szerinti ország	Adóazonosító jel

(továbbiakban együttesen: „**Felek**”), a következő feltételekkel:

Preambulum

A jelen Megállapodás megkötésének előfeltételeként és előzetes követelményeként a Felek megerősítik, hogy az Ügyfél normál Értékpapír- és ügyfélszámla kezelésére vonatkozó Alapmegállapodást kötött a Fiókteleppel. A jelen Megállapodás az Alapmegállapodásban rögzítettek értelmében Termékmegállapodásnak minősül.

1. A szerződés tárgya, általános rendelkezések

1.1. Nyugdíj-előtakarékossági számla nyitása. Az Ügyfél a jelen Megállapodás aláírásával meghatalmazza a Fióktelepet, hogy az Ügyfél számára „NYESZ-R” megjelöléssel, az egyéb befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó ügyletektől elkülönítetten Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát, Nyugdíj-előtakarékossági értékpapír letéti számlát és Nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlát nyisson (a továbbiakban együttesen: **„Nyugdíj-előtakarékossági számla”**) és vezessen, melyekre vonatkozóan a jelen Megállapodás rögzíti az általános rendelkezéseket, jogokat és kötelezettségeket, összhangban a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvényben foglaltakkal. Az Ügyfél vállalja továbbá, hogy jelen Megállapodás aláírásával egyidejűleg meghatalmazza a Fióktelepet, hogy a Nyugdíj-előtakarékossági számláján – az Ügyfél normál Ügyfélszámlájának megterhelése vagy készpénzbefizetés útján – legalább a törvényileg előírt mindenkori minimálösszeget jóváírja.

1.2. NYESZ-R. Az Ügyfélnek tudomása van arról, hogy a vonatkozó jogszabályok alapján csak egy „NYESZ-R” megjelölésű Nyugdíj-előtakarékossági számla minősül Nyugdíj-előtakarékossági számlának, mindaddig, amíg az így megjelölt számla vezetésére vonatkozó megállapodás hatályban marad.

1.3. Helytálló és a valóságnak megfelelő információk. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Megállapodásban megadott információk helytállóak és a valóságnak megfelelnek, valamint a jelen Megállapodás hatályába tartozó eseti megbízások adásakor a saját nevében vagy – meghatalmazott esetében – a meghatalmazó személy nevében jár el.

1.4. Eseti megállapodások. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep által a jelen Megállapodás tárgyát képező Nyugdíj-előtakarékossági számla javára vásárolt és eladott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyletek szerződéses feltételeit az Ügyfél által a Nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkozóan megkötött eseti megbízási szerződések szabályozzák.

1.5. Devizanem. A Fióktelep az Üzletszabályzatban meghatározott, a Fióktelepnél Nyugdíj-előtakarékossági számlán hozzáférhető pénzügyi eszköz kategóriákat tesz elérhetővé az ügyfelei számára.

1.6. Tájékoztatás termékekről és szolgáltatásokról. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkozó szerződés megkötése előtt a Fióktelep – a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: **„Bszt.”**) alapján fennálló kötelezettségein túl – tájékoztatta a Fióktelep által kínált pénzügyi eszközökről, befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő befektetési szolgáltatásokról is.

2. Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla

2.1. Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla nyitása és vezetése. Jelen Megállapodás aláírásával az Ügyfél meghatalmazza a Fióktelepet, hogy részére Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlát nyisson és vezessen.

2.2. A Nyugdíj-előtakarékosági számla pénzegegyenlegének kezelése. A Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági számláján elhelyezett pénzét a jelen Megállapodásban foglaltaknak és az Ügyfél utasításainak megfelelően kezeli és tartja nyilván. Az Ügyfél ezúton elfogadja és jóváhagyja, hogy a magyar forinttól eltérő devizanemben történő fizetéseket a Fióktelep magyar forintba mint a Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla elismert hivatalos devizanemére váltsa át.

2.3. Minimális befizetési elvárás. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy jelen Megállapodás aláírásával egyidejűleg legalább 5000,00 Ft összeget köteles elhelyezni a Nyugdíj-előtakarékosági számláján vagy megbízást adni a Fióktelepnek, hogy az összeggel terhelje meg normál számláját és azt a Nyugdíj-előtakarékosági számláján írja jóvá.

2.4. Jóváírás a Nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep csak a következő esetekben hajt végre jóváírásokat a Nyugdíj-előtakarékosági számlán:

- a) az Ügyfél által kifejezetten a Nyugdíj-előtakarékosági számlára történő befizetés vagy az ügyfél normál számlájáról történő átutalás;
- b) a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán vezetett eszközök hozama és/vagy az eladásuk után kapott bevétel;
- c) az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékosági számlájának transzferálása esetében, melyre vonatkozóan a számlavezető által kibocsátott bizonylat igazolja az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági számlájának egyenlegét;
- d) az Ügyfél Nemzeti Adó- és Vámhivataltól kapott nyugdíjellátásának jóváírása az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági számláján történik meg.

2.5. Terhelés a nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlán. A Fióktelep az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági számláját terheli a Fióktelep Kondíciós listájában meghatározott díjakkal.

2.6. Pénzeszközök kezelése. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj-előtakarékosági számlán nyilvántartott pénzeszközöket nem ajánlhatja fel fedezetként más ügyletben, csak a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla vagy a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számla javára végrehajtott ügyletekben, valamint óvadék tárgyát nem képezhetik. A megszüntetés esetét kivéve nem megengedett a pénzfelvétel a Nyugdíj-előtakarékosági számláról.

2.7. Nincs kamat. A Fióktelep az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékossági számlájának pozitív egyenlege után kamatot nem fizet.

3. Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla

3.1. Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla nyitása és vezetése. Jelen Megállapodás aláírásával az Ügyfél meghatalmazza a Fióktelepet, hogy az az Ügyfél részére Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát nyisson és vezessen.

3.2. A Nyugdíj-előtakarékossági számla értékpapír-egyenlegének kezelése. A Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámláján elhelyezett dematerializált értékpapírjait az Ügyfél utasításainak és a jelen Megállapodásban foglaltaknak megfelelően kezeli és tartja nyilván.

3.3. Értékpapírok jóváírása. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep dematerializált értékpapírt csak akkor ír jóvá a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán, ha az az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlájának egyenlegével szemben adott megbízás végrehajtásának eredményeként kerül a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán jóváírásra, vagy ha az értékpapír az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlájáról származik, amely Nyugdíj-előtakarékossági számla mint egész került átvezetésre, a másik számlavezető által az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékossági számlájára vonatkozóan kiállított bizonylattal igazolt módon.

3.4. Fedezeti célú felhasználás tiltása. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok nem ajánlhatóak fel fedezetként és óvadék tárgyát nem képezhetik.

4. Nyugdíj-előtakarékossági letéti számla

4.1. Nyugdíj-előtakarékossági letéti számla nyitása és vezetése. A jelen Megállapodás aláírásával az Ügyfél meghatalmazza a Fióktelepet, hogy részére Nyugdíj-előtakarékossági letéti számlát nyisson és vezessen.

4.2. A nyugdíj-előtakarékossági letéti számla kezelése. A Fióktelep vállalja, hogy az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékossági letéti számláján elhelyezett értékpapírjait a jelen Megállapodásban foglaltaknak és az Ügyfél utasításainak megfelelően kezeli és tartja nyilván.

4.3. Okirati formájú értékpapírok jóváírása. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep okirati formában értékpapírt csak akkor ír jóvá a Nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán, ha az az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlájának egyenlegével szemben adott megbízás végrehajtásának eredményeként kerül a Nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán jóváírásra, vagy ha az értékpapír az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett Nyugdíj-előtakarékossági számlájáról származik, amely Nyugdíj-

előtakarékosági számla mint egész került átvezetésre, a másik számlavezető által az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági számlájára vonatkozóan kiállított bizonylattal igazolt módon.

4.4. Fedezeti célú felhasználás tiltása. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán jóváírt értékpapírok nem ajánlhatóak fel fedezetként és óvadék tárgyát nem képezhetik.

5. Megbízások kezelése

5.1. A megbízások kezelése. Az Ügyfél által a Nyugdíj-előtakarékosági számlákon kezdeményezett ügyletek végrehajtása eseti alapon történik. A Nyugdíj-előtakarékosági számlára vonatkozó megbízások szerződéses formája megegyezik a Fióktelep normál számlán végrehajtott befektetési szolgáltatásai során alkalmazott szerződésekével, azzal a kivétellel, hogy azok a Nyugdíj-előtakarékosági számla számát is tartalmazzák.

5.2. Eseti megbízásra vonatkozó szerződések. Az Ügyfél a jelen Megállapodás aláírásával Nyugdíj-előtakarékosági számlát nyit a Fióktelepnél és jogosulttá válik arra, hogy a Fióktelepnek megbízást adjon eseti ügyletkötésre a Nyugdíj-előtakarékosági számlájára vonatkozóan, kivéve, ha az eseti szerződés megkötéséhez az Ügyfél és a Fióktelep közötti további szerződéses kapcsolatra van szükség, különös tekintettel az elektronikus módon megadott megbízásokra.

6. A Nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntetése

6.1. A Nyugdíj-előtakarékosági számlák megszüntetése. Az Ügyfél a Fióktelepnél vezetett Nyugdíj-előtakarékosági számláit csak a Nyugdíj-előtakarékosági pénzsámlával, a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlával és a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számlákkal együtt szüntetheti meg, melynek érdekében a felmondás során be kell tartania a Fióktelep vonatkozó Üzletszabályzatának rendelkezéseit, és az alábbiakban felsorolt lehetőségek valamelyikét veheti igénybe:

a) a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán jóváírt vagy elhelyezett értékpapírok, illetve a Nyugdíj-előtakarékosági pénzsámlán vezetett pénzeszközök az Ügyfél által megjelölt másik számlavezető által vezetett Nyugdíj-előtakarékosági számlára történő átutalásával/transzferálásával, vagy

b) a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapír számlán és/vagy a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán jóváírt vagy elhelyezett értékpapíroknak az Ügyfél által megválasztott – a megszüntetéstől számított legfeljebb 30 (harminc) napnál nem későbbi – napon történő eladásával és ezt követően a Nyugdíj-előtakarékosági pénzsámlán forintalapon vezetett pénzeszközök átutalásával, vagy

c) a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla, a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla és/vagy a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számla Ügyfél normál Értékpapír- és ügyfélszámlájára történő áthelyezésével, vagy

d) a Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla és a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla együttes egyenlegének meglévő gyűjtőévi Tartós befektetési számlára történő átutalásával.

6.3. Nyugdíj szolgáltatás. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla egyenlege és a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök csak akkor tekinthetők nyugdíj szolgáltatásnak, ha az Ügyfél igazolni tudja, hogy a megszüntetés időpontjában jogosult nyugdíjjárulékra az Szja. törvény 3. cikk 23. bekezdés b) pontja alapján, és a megszüntetésre a számlanyitás évét – vagy áthelyezett nyugdíj-előtakarékosági számla esetében az áthelyezett számla megnyitásának adóévét – követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor.

6.4. Azonnali megszüntetés. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy amennyiben az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági számláján lévő pénzeszközök nem fedezik az Ügyfél jelen Megállapodás alapján fennálló kötelezettségeit és a Fióktelep nem tudja beszedni követelését az Alapmegállapodásból, akkor a Fióktelep jogosult felszólítani az Ügyfelet, hogy fizesse ki a hiányzó összeget. Ha az Ügyfél a meghatározott időn belül nem teljesíti a felszólítást, a Fióktelep jogosult a Megállapodás és ennek alapján a Nyugdíj-előtakarékosági számlák azonnali érvényű felmondására.

6.5. Számlák megszüntetése. A jelen Megállapodás megszüntetése egyben a Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla, a Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla és/vagy a Nyugdíj-előtakarékosági letéti számla megszüntetését is jelenti.

7. A Fióktelep által az Ügyfélnek felszámolt díjak és költségek

7.1. Számlakezelési díjak. A Fióktelep számlavezetési díjat számol fel az Ügyfélnek a Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetéséért, melynek összegét a Fióktelep Kondíciós listája tartalmazza.

7.2. Díjmentes ügylet. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Fióktelep az Ügyfél megbízása alapján a Nyugdíj-előtakarékosági számlán díjat számolhat fel a Kondíciós listában foglaltaknak megfelelően, amely díj megegyezik a normál Értékpapír- és ügyfélszámlán és/vagy letéti számlán végrehajtott ügyletek után felszámított díjjal. A nyugdíj-előtakarékosági számlára történő, az Ügyfél által kezdeményezett befizetést követő, az Ügyfél megbízásából pénzügyi eszköz vételére irányuló első ügylet minden esetben díjmentes az adott befizetés összegéig.

7.3. Ügyleti díjak. Az Ügyfél vállalja, hogy Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámláján a Fióktelep Kondíciós listájában rögzített mértékig fedezi a jelen Megállapodás alapján felmerülő díjakat és költségeket, és elfogadja, hogy a Fióktelep ezen díjakat elsősorban az Ügyfél Fióktelepnél vezetett normál Ügyfélszámlájáról, másodsorban pedig az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlájáról vonja le. Ha az Ügyfélnek nincs elegendő pénzeszköze egyik számlán sem, akkor a Fióktelep az Ügyfél normál Ügyfélszámlájára terheli az esedékes díjakat és költségeket. A Fióktelep a negatív egyenlegek kezelése során az Üzletszabályzatban foglaltaknak megfelelően jár el.

7.4. Kényszerértékesítés. Az Ügyfél elfogadja és tudomásul veszi, hogy amennyiben értékpapírszámlája van a Fióktelepnél, a Fióktelep jogosult arra, hogy az Ügyféllel szembeni követeléseit a számlán vezetett dematerializált tőzsdei értékpapírok eladásával elégítse ki, melynek érvényesítésére vonatkozóan az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

7.5. Egyéb díjak. Az Ügyfél elfogadja és vállalja, hogy a Megállapodásban nem szabályozott esetekben kifizeti a Fióktelep mindenkor, az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékossági számláira vonatkozó Kondíciós listájában rögzített díjakat és költségeket.

8. Egyéb rendelkezések

8.1. Üzletszabályzat. Az Ügyfél a jelen Megállapodás aláírásával elismeri, hogy a Fióktelep Üzletszabályzatát megismerte és megértette, azokat magára nézve kötelezőnek elfogadja.

8.2. Telefonos szerződéskötés. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a telefonos szerződéskötésre az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések érvényesek. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Fiókteleppel folytatott telefonbeszélgetéseiről hangfelvétel készül.

8.3 Szerződéskötés elektronikus úton. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az elektronikus felületen történő szerződéskötéshez köteles alávetnie magát az elektronikus kereskedelemre vonatkozóan az Alapmegállapodásban és az Üzletszabályzatban rögzített feltételeknek, valamint rendelkezni a szükséges technikai feltételekkel és a Fióktelep által biztosított felhasználónévvel és jelszóval.

8.4 Egyéb rendelkezések. A jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben az Alapmegállapodás, a Fióktelep mindenkor Üzletszabályzata és a hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy elolvasta, megértette és elfogadja a Fióktelep Termékkatalógusában foglalt tájékoztatást; a Termékkatalógus mindenkor verziója a Fióktelep központjában és honlapján érhető el. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy a tájékoztatás ebben a formában történik.

8.5 Módosítás. A jelen szerződés a Felek közötti kölcsönös megállapodás alapján bármikor módosítható. A Fióktelep továbbá az Üzletszabályzatnak megfelelően és a mindenkorli Üzletszabályzatában foglalt feltételek és korlátozások betartása mellett jogosult egyoldalúan módosítani a jelen Megállapodást. Amennyiben az Ügyfél a szerződési feltételek megváltozása esetén nem kívánja fenntartani szerződéses kapcsolatát a Fiókteleppel, akkor a jelen szerződésben és az Üzletszabályzatban foglaltak szerint élhet a felmondási jogával.

8.6 Szerződés teljessége. A Felek kijelentik, hogy a jelen szerződés alkotja a Felek közötti teljes megállapodást. A Feleknek nem szándéka, hogy a jelen szerződés tartalmát korábbi megállapodásaik tartalmának és az azon megállapodásokkal kialakított gyakorlatnak, valamint a közismert, a hasonló jellegű szerződést megkötő felek által befektetési és tőkepiaci és pénzügyi szolgáltatások esetében szokásosan alkalmazott gyakorlatnak vessék alá.

8.7. Szerződéses szándék. A jelen szerződést a Felek mint akaratukkal mindenben megegyezőt, elolvasás és értelmezés után jóváhagyólag aláírták.

8.8. A szerződés hatálya. A jelen szerződés az aláírás napján lép hatályba, és határozatlan ideig érvényes.

Kelt: Budapest,

A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe
nevében és képviseletében

az Ügyfél aláírása