

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az **SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.; cégjegyzékszáma: 02-10-060430; a továbbiakban: Társaság), másrészről

Ügyfél:

TBÉSZ száma:

Értékpapírszámla száma:

a számú főszámla tulajdonosa (a továbbiakban: Ügyfél; Társaság és Ügyfél a továbbiakban együttesen: Felek) között az alulírott napon és helyen a következő feltételekkel:

1. Tartós befektetési értékpapírszámla

- 1.1 Az Ügyfél megbízza a Társaságot, hogy javára, díjazás ellenében, a fent megjelölt főszámlája alszámlájaként a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok) alapján, tartós befektetési értékpapírszámlát (a továbbiakban: TBÉSZ) nyisson és vezessen és ahhoz kapcsolódó lekötési nyilvántartást vezessen. A Társaság a megbízást a jelen szerződésben foglalt feltételekkel elfogadja. Ahol (i) a Társaság Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat), vagy (ii) a Felek között létrejövő, jelen szerződés tárgyával kapcsolatos más szerződések és nyilatkozatok tartós befektetési értékpapírszámlát említene, azon a TBÉSZ-et kell érteni. A jelen szerződés alapján az Ügyfél által a Társaságnál a TBÉSZ-en lekötött pénzüsszegekből a lekötés megszűnésekor, megszakításakor – jogszabály eltérést nem engedő ellentétes rendelkezése hiányában – az Ügyfelet megillető jövedelem tekintetében a Felek a mindenkori jogszabályok szerinti, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályokat alkalmazzák.
- 1.2 A Felek rögzítik, hogy a TBÉSZ-en kizárólag kollektív befektetési jegyet lehet tartani. A Társaság az Ügyféllel kötött szerződések, illetve az Ügyfél, valamint a TBÉSZ felett rendelkezésre jogosult képviselők nyilatkozatai, rendelkezései alapján a TBÉSZ-en lévő kollektív befektetési értékpapírokra vonatkozóan megbízásokat hajt végre.
- 1.3 A Felek között egy adóévben egy TBÉSZ jöhet létre. Az Ügyfél a Társaságnál több TBÉSZ-szel is rendelkezhet, de e szerződéseknek különböző években kell létrejönniük. Amennyiben a befizetési időszakban a jelen szerződés bármely okból megszűnik, akkor a Felek között az adott naptári évben újabb tartós befektetési értékpapírszámla szerződés nem jöhet létre.

2. TBÉSZ-hez kapcsolódó ügyfélszámla

- 2.1 Az Ügyfél megbízza a Társaságot, hogy javára, díjazás ellenében a TBÉSZ-hez kapcsolódó, a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok) alapján, HUF-ban keletkező pénzforgalmának lebonyolítására ügyfélszámlát nyisson és vezessen (a továbbiakban: Ügyfélszámla).
- 2.2 A Társaság minden a TBÉSZ-en végzett üzleti megbízásból és a nyilvántartott értékpapírok hozadékából eredő pénzüsszeget kizárólag az Ügyfélszámlán ír jóvá.

3. Díjak, költségek

- 3.1 Az Ügyfél a TBÉSZ vezetéséért és az azon végzett tranzakciókért, a Társaság e szolgáltatásokra vonatkozó, mindenkor hatályos díjjegyzékében meghatározott díjakat és költségeket tartozik a Társaságnak megfizetni. Ha a díjjegyzék a tartós befektetési értékpapírszámlák kapcsán eltérően nem rendelkezik, akkor azok esetében is a normál számlára vonatkozó kondíciók az irányadóak. Az esedékes számlavezetési-, és állománykezelési díjakkal, költségekkel, a Társaság jogosult az Ügyfélszámlát külön rendelkezés nélkül, automatikusan megterhelni, amelyhez ügyfél feltétlen hozzájárulását adja. Ettől eltérő esetben az ügyfélnek külön szükséges nyilatkoznia. Az ügyfélszámlára terhelt számlavezetési díj és állománykezelési díj, a számla tárgyévi adóigazolásában a járulékos költségek között nem kerül feltüntetésre, valamint, az így terhelt költségek a Lekötési Nyilvántartáson elért lekötési hozam számításánál nem kerülnek figyelembevételre. Ügyfélszámlán az Ügyfél számára nyitott értékpapírszámlát kell érteni.

4. Lekötés a TBÉSZ-en

- 4.1 A TBÉSZ-en történő lekötés céljából a Társaság kizárólag az Ügyfélszámlára fogad átutalást.
- 4.2 Az Ügyfélszámlára átutalást a Társaság kizárólag a TBÉSZ megnyitásának adóévében fogad (a jelen szerződés alkalmazásában: Befizetési Időszak). A Befizetési Időszakot követően az Ügyfél kizárólag az Ügyfélszámlán a Befizetési Időszak utolsó napján nyilvántartott befektetési vonatkozásában adhat lekötési megbízást (a jelen szerződés alkalmazásában: **Lekötési Időszak**). A Lekötési Időszak kezdetétől az Ügyfélszámla javára új jóváírást (átutalást) a Társaság nem fogad el. A Lekötési Időszakban a TBÉSZ-en nyilvántartott pénzügyi eszközből származó, az Ügyfélszámlán történt jóváírás vonatkozásában, az Ügyfél jogosult újabb befektetésre vonatkozó (lekötési) megbízást adni a TBÉSZ javára.

5. Hatálybalépés, lekötési időszakok, megszakítás, megszűnés

- 5.1 Jelen szerződés akkor lép hatályba, ha
- a Felek azt kölcsönös aláírásukkal ellátták, és
 - a vonatkozó jogszabályokban meghatározott minimumösszeg az Ügyfélszámlán jóváírásra került.
- 5.2 A jelen szerződés határozott időre jön létre és minden további jogcselekmény nélkül megszűnik a Lekötési Időszak első napjától számított ötödik (5.) adóév utolsó napján. Amennyiben az Ügyfél a Lekötési Időszak lejártát követően befektetéseit továbbra is a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok) szabályai szerint kívánja a Társaságnál lekötni, akkor a Lekötési Időszak utolsó napjáig az Ügyfélnek erre vonatkozó teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatot kell tennie a Társaság részére, amely esetben a Társaság és az Ügyfél közötti tartós befektetési szerződés újra megkötötnék tekintendő, és az újabb tartós befektetési értékpapírszámla vonatkozásában Befizetési Időszak nem kerül alkalmazásra.
- 5.3 A Lekötési Időszak két időszakra oszlik: Hároméves Lekötési Időszak és az ezt követő Kétéves Lekötési Időszak. A Hároméves Lekötési Időszak a Lekötési Időszak első napjától számított harmadik (3.) adóév utolsó napjáig tart. A Kétéves Lekötési Időszak a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napját követő napon kezdődik és a Lekötési Időszak utolsó napjáig tart.
- 5.4 Az 1.3 pontban foglalt eset kivételével a jelen szerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik a lekötés megszakításának napján. A lekötés megszakításának minősül az, ha az Ügyfél (illetve rá tekintettel bármely személy)

- a. az Ügyfélszámlán nyilvántartott pénzösszeget (ideérve a befektetési hozamok bármelyikét) akár részben felveszi, vagy
 - b. a TBÉSZ-en nyilvántartott pénzügyi eszközt (a pénzügyi eszközök bármelyikét) a Társaság által vezetett lekötési nyilvántartásból kivonja (annak vonatkozásában átvezetési vagy transzfer megbízást ad).
- 5.5 Nem minősül a lekötés megszakításának, ha az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napjára vonatkozóan részfizetési megbízást ad a Társaságnak. A részfizetési megbízással
- a. az Ügyfél az Ügyfélszámlán nyilvántartott pénzösszeget (ideérve a befektetési hozamok bármelyikét) akár részben felveszi, és/vagy
 - b. a TBÉSZ-en nyilvántartott pénzügyi eszközt (a pénzügyi eszközök bármelyikét) a Társaság által vezetett lekötési nyilvántartásból kivonja (annak vonatkozásában átvezetési vagy transzfer megbízást ad),
- úgy, hogy legalább a vonatkozó jogszabályban meghatározott minimumösszegnek megfelelő érték a TBÉSZ-en vagy az Ügyfélszámlán kerül nyilvántartásra a Lekötési Időszak végéig.
- 5.6 Felek úgy állapodnak meg, hogy a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napján a TBÉSZ-en és a TBPSZ-en nyilvántartott a részfizetési megbízással nem érintett egyenlegre, illetve – részfizetési megbízás hiányában – a teljes egyenlegre – az Ügyfél jelen szerződésben adott megbízásával – a Három Éves Lekötési Időszak meghosszabbításra kerül a Kétéves Lekötési Időszakkal.
- 5.7 A jelen szerződés kizárólag a tartós befektetésből származó jövedelemre és a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok)ban meghatározott módon szűnhet meg és szüntethető meg. Amennyiben a jelen szerződés megszűnéséig az Ügyfél nem rendelkezik a befektetésekről és pénzösszegekről, a Társaság akkor azokat a szerződés megszűnését követően az Ügyfél azon Társaságnál vezetett ügyfélszámlájára, értékpapírszámlájára/letéti számlájára vezeti át, melynek alszámlájaként a TBÉSZ-t nyitotta. Az átvezetett eszközöket az adott számlára vonatkozó standard feltételek, díjak és költségek alkalmazásával őrzi tovább az Ügyfél rendelkezésének kézhezvételéig.

6. Egyéb rendelkezések

- 6.1 Az Ügyfél kijelenti, hogy a szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek.
- 6.2 Az Ügyfél kijelenti, hogy
- a. a jelen szerződés megkötését megelőzően a Társaság az Ügyfél részére az általa kínált kollektív befektetési jegyről, befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások köréről tájékoztatást adott.
 - b. részére a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében igénybe vehető ügyletekkel és kollektív befektetési jeggyel kapcsolatosan, a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatást maradéktalanul, megfelelő időben és teljes körűen megadta, a Bszt. szerinti minősítéséről tájékoztatta.
 - c. a tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok)at teljes körűen megismerte, a jelen szerződést azok ismeretében írja alá.
 - d. rendelkezik minden olyan felhatalmazással és engedéllyel, amely az Ügyfél jogi helyzetére tekintettel szükséges a jelen szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez.
- 6.3 Az Ügyfél óvadékot alapít a jelen szerződés aláírásával az Üzletszabályzatban meghatározott módon a Társaság javára. Az óvadék az Üzletszabályzatban meghatározott mindenkorai biztosított követelést biztosítja. Az óvadék tárgya az Ügyfél Üzletszabályzatban meghatározott

Társaság által vezetett TBÉSZ-en nyilvántartott összes pénzügyi eszköz és az Ügyfélszámla mindenkor teljes egyenlege. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul feljogosítja a Társaságot, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott biztosított követelések alapján, az óvadék tárgyát – a harmadik személy javára zárolt számlát kivéve – visszatartsa és óvadékként követelése kielégítésére használja fel. Az Ügyfél tudomásul veszi és felhatalmazza a Társaságot, hogy az óvadéki jog érvényesítése és az értékesítés esetén, az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint járjon el, valamint hogy az óvadéki jog érvényesítése és az értékesítés, az Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel történjen. A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét az Üzletszabályzat biztosítékokra, késedelemre és a nem-telejesítésre vonatkozó rendelkezéseire, aki ezt a figyelemfelhívást tudomásul veszi.

- 6.4 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az általa igényelt szolgáltatások között olyan ügylet vagy termék került megjelölésre, mely vonatkozásában a Társaságot a Bszt., valamint a 2014/600 (EU) rendelet ("MiFIR") alapján ügyletjelentési kötelezettség terheli, az érintett szolgáltatás Társaság általi nyújtásának előfeltételeként köteles a LEI (Legal Entity Identifier) kódjának, azaz jogalany azonosítójának a Társaság részére történő előzetes közlése. Abban az esetben, ha az Ügyfél a fentiek szerinti ügyletjelentéssel érintett megbízás megadása előtt nem bocsátja a Társaság rendelkezésére a LEI kódot, úgy a Társaság jogosult az ilyen ügyletkötést megtagadni.
- 6.5 A jelen szerződés két példányban készült, amelyből az egyik példány az Ügyfelet, a másik a Társaságot illeti meg.
- 6.6 Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a tartós befektetési értékpapírszámlával, valamint az ahhoz kapcsolódó ügyfélszámlával kapcsolatos – jelen szerződésben nem említett – üzletszabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzatban foglaltak számára ismertetésre kerültek, azokat ismeri és érti, az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Társaság mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos tartós befektetési szerződésre vonatkozó jogszabály(ok) az irányadók.
- 6.7 A felek megállapodnak, hogy az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely jogviszonyukból eredő vitás kérdéseiket egyeztetés útján rendezik, amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy a Felek a jogvita eldöntésére hatáskörtől függően alávetik magukat a Pécsi Járásbíróság vagy a Pécsi Törvényszék kizárólagos illetékességének.

Felek a jelen szerződést az egyes szerződéses rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezést követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írják alá.

Kelt, [aláírás helye], [év, hónap, nap]

**SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

[Ügyfél neve]