

Tartalomjegyzék

| | |
|--|---|
| ÉRTÉKPAPÍR-, ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI - és ÜGYFÉLSZÁMLA SZERZŐDÉS | 2 |
| NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI (NYESZ-R) SZÁMLASZERZŐDÉS..... | 5 |
| TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS | 9 |

K&H BANK Zrt
 <Tranzakciós fiók neve>
 <Tranzakciós fiók címe>
 telefon: <Tranzakciós fiók telefonszáma>
 fax: <Tranzakciós fiók fax száma>
 www.kh.hu
 Adószám: 10195664-4-44
 engedélyszám: ÁPTF 969/1997/F



<Hívásazonosító>

<Keretszerződés száma> számú keretmegállapodás alapján megkötött

ÉRTÉKPAPÍR-, ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI - és ÜGYFÉLSZÁMLA SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

| | |
|---|--|
| Név / Elnevezés: | |
| Cím / Székhely: | |
| Számla száma: | |
| Adóazonosító/adószám: | |
| Személyi ig. szám/ útlevélszám/ cégjegyzékszám/ egyéb nyilv.tartási szám: | |

mint **Számlatulajdonos**, (a továbbiakban: „Számlatulajdonos”),

másrészről a **K&H Bank Zrt.**, cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószám: <saját cég adószám 10195664-4-44>, cégjegyzékszáma: Fővárosi Törvényszék 01-10-041043, engedélyszám: ÁPTF 969/1997/F, felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (a továbbiakban: "Bank") között az alulírott helyen és időpontban az alábbi feltételekkel:

1./ A Bank, a Számlatulajdonos tulajdonát képező értékpapírok nyilvántartására, a hozzájuk kapcsolódó tranzakciók, forgalmazási ügyletek végrehajtására, nyilvántartására és elszámolására, jelen szerződés hatályba lépésekor - a Számlatulajdonos részére - megnyitja a számú Értékpapír-, Értékpapír Letéti,- és Ügyfélszámlát.

2./ A Felek rögzítik, hogy a Számlatulajdonos a Bank Befektetési és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatában (a továbbiakban: „Üzletszabályzat”) meghatározott ügyletekre megbízást a Bank ügyélforgalom számára rendelkezésre álló irodáiban, fiókjaiban adhat a megjelölt üzleti órák alatt az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett. A Számlatulajdonos köteles a megbízás megadásával egyidejűleg - eltérő megállapodás hiányában - a megbízás fedezetét a Bank számára biztosítani.

3./ A Számlatulajdonos leendő megbízásaiban érintett ügyletekkel és pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügyletek kockázatát is, a Bank Hirdetményében talál részletes tájékoztatást.

4./ A Bank az ügyfél rendelkezésére álló befektetvédelmi rendszerről az Üzletszabályzatban, a megbízás végrehajtása során alkalmazott összeférhetlenségi szabályokról az Összeférhetlenségi politikában, a végrehajtás általános szabályairól a Végrehajtási politikában ad tájékoztatást.

Az Üzletszabályzat, az Összeférhetlenségi politika, a Végrehajtási politika és a Hirdetmény elérhető a Bank fiókjaiban és a Bank honlapján. Az ügyfél kérésére a Bank ezeket átadja.

5./ A Bank az Értékpapírszámla, Értékpapír Letéti számla és Ügyfélszámla megnyitásáért, a számla vezetéséért és a Számlatulajdonos rendelkezéseinek végrehajtásáért a mindenkor Hirdetményben megjelenő díjakat és jutalékokat számítja fel. A díjak és jutalékok mértékét és fizetésének esedékességét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

6./ A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy az Értékpapír-, Értékpapír letéti számlához kapcsolódó szolgáltatásokra vonatkozó szerződések alapján felszámított díjakkal és jutalékokkal az Ügyfélszámlát, illetve a Számlatulajdonos Banknál vezetett egyéb számláját megterhelje.

7./ Számlatulajdonos kijelenti, hogy személyes adatai kezelésére vonatkozóan a Bank egyértelmű és részletes tájékoztatást adott. A tájékoztatást – ideértve az Adatkezelési Tájékoztatóban (<https://www.kh.hu/adatvedelem>), valamint az Üzletszabályzat adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseiben foglalt tájékoztatást is – Számlatulajdonos megismerte, és azt kifejezetten elfogadja. Számlatulajdonos megerősíti, hogy lehetősége volt kérdéseit feltenni, melyekkel kapcsolatban megfelelő válaszokat kapott.

8./ A Számlatulajdonos a jelen szerződést – amennyiben a számlához hitelszerződés nem tartozik – 30 napos felmondási idővel megszüntetheti. A Számlatulajdonos felmondása esetén, a számlán lévő értékpapírok kiadásáért, transzferálásáért a Bank az általa közzétett mindenkor Hirdetményben megjelenő értékpapír kiadási, transzfer esetén transzferdíjat számít fel. A Bank jogosult a szerződést 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetni, ha

- a tevékenységével felhagy, vagy
- a Számlatulajdonos a számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesítette, vagy
- a Számlatulajdonos egyéb súlyos szerződésszegést követett el.

A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Ennek hiányában a Bank a számlán nyilvántartott eszközökre a vonatkozó jogszabályi előírásokat megfelelően alkalmazza.

9./ A Számlatulajdonos elfogadja, hogy az Értékpapír-, Értékpapír letéti számlán nyilvántartott értékpapírok kibocsátási és a forgalmazás általános feltételeinek az ügyletkötés előtti megismerésében együttműködési kötelezettség terheli. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Bank Befektetési és kiegészítő Befektetési Szolgáltatásaira vonatkozó Üzletszabályzatát, a Bank Üzletszabályzatát, az Összeférhetetlenségi politikát, a Végrehajtási politikát és a Hirdetményt megismerte, megértette, és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

10./ A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári törvénykönyv, a tőkepiacról szóló törvény, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény, az értékpapírszámla kezelésére vonatkozó és az ügyfélszámlára vonatkozó jogszabályok, a Bank Üzletszabályzata és Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásaira vonatkozó Üzletszabályzata az irányadó.

11./ A jelen számlaszerződés akkor lép hatályba, ha azt mindkét fél aláírásával elfogadta.

Dátum

Számlatulajdonos

Bank

Amennyiben az ügyfél a jelen szerződésben foglalt nyilatkozatát nem személyes ügyfélponton tette meg, a távollevők közötti nyilatkozattétel a K&H Bank Elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó általános szerződési feltételeiben foglaltaknak megfelelően, az alább megjelölt azonosított elektronikus úton történt

- videoazonosítás során tett jognyilatkozat, videoszoba száma (hívásazonosító):
..... A videófelvétel a videoszoba száma alapján visszahallgatható
- elektronikus azonosítású telefonhívás során tett jognyilatkozat, hívásazonosító:
..... A telefonhívás a hívásazonosító alapján visszahallgatható.



K&H BANK Zrt.
 <Tranzakciós fiók neve>
 <Tranzakciós fiók címe>
 telefon: <tranzakciós fiók telefonszáma>
 fax: <tranzakciós fiók fax száma>
 www.kh.hu
 Adószám: 10195664-4-44
 engedélyszám: ÁPTF 969/1997/F

<Hívásazonosító>

NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI (NYESZ-R) SZÁMLASZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

| | |
|------------------------------------|--|
| Név: | |
| Cím: | |
| Anyja neve: | |
| Ügyfél minősítése | |
| Ügyfél kockázatviselési besorolása | |
| Adóazonosító jele: | |
| Számlaszáma: | |

mint **Számlatulajdonos**, (a továbbiakban: „**Számlatulajdonos**”),

másrészről a **K&H Bank Zrt.** (cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószám: 10195664-4-44, cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék 01-10-041043) (a továbbiakban: "**Bank**") között az alulírott helyen és időpontban az alábbi feltételekkel:

- A Bank a Számlatulajdonos részére a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény értelmében a Számlatulajdonos pénzeszközeinek nyilvántartására, a pénzeszközök fedezete mellett adott megbízások végrehajtására, nyilvántartására, a tranzakciók elszámolására Nyugdíj-előtakarékosági számlát nyit.
- Nyugdíj-előtakarékosági számlát az a természetes személy nyithat, aki
 - a Banknál Értékpapír-, értékpapír letéti és ügyfélszámlával rendelkezik, vagy a jelen Nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződés megkötésével egyidejűleg nyit és
 - a számlanyitással egyidejűleg legalább a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény szerinti minimum összegű befizetést (5.000,-Ft-ot) teljesít a Nyugdíj pénzzámlára.
- A Nyugdíj-előtakarékosági számla konstrukció (a továbbiakban: Nyugdíj-előtakarékosági számlák) nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlából (a továbbiakban: Nyugdíj értékpapírszámla), nyugdíj-előtakarékosági letéti számlából (a továbbiakban: Nyugdíj letéti számla), és nyugdíj-előtakarékosági pénzzámlából (a továbbiakban: Nyugdíj pénzzámla) áll.
- A Bank a Számlatulajdonos részére a Nyugdíj-előtakarékosági számlákat a Bank Üzletszabályzatában, valamint Befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó

üzletszabályzatában meghatározottak, illetve a Bank Hirdetményében (a továbbiakban: ÁSZF-ek) foglaltak szerint vezeti, mely feltételekkel kapcsolatban Számlatulajdonos kijelenti, hogy azok tartalmát megismerte, s az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. A jelen szerződésben és az ÁSZF-ekben nem szabályozott kérdésekben a Számlatulajdonos és a Bank között létrejött Értékpapír - , értékpapír letéti és ügyfélszámla szerződés, a Polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), az értékpapírszámla vezetésére és az ügyfélszámlára vonatkozó jogszabályok, valamint a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény, illetve a jövőben ezek helyébe lépő jogszabályok előírásai az irányadók.

5. A Bank a **Nyugdíj pénzszámlát** a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény mindenkor hatályos rendelkezéseinek megfelelő fizetőeszközben vezeti.

6. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj pénzszámlán a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény mindenkor hatályos rendelkezéseinek megfelelő pénzeszközök kerülhetnek jóváírásra. A Bank az ettől eltérő pénzeszközök jóváírásáért való felelősségét kifejezetten kizárja.

7. A Bank a Nyugdíj-előtakarékossági számlák megnyitásáért, vezetéséért és a Számlatulajdonos rendelkezéseinek végrehajtásáért a mindenkori Hirdetményben megjelenő díjakat és jutalékokat számítja fel. A díjak és jutalékok mértékét és fizetésének esedékességét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza.

A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy az általa adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a felszámított díjakkal és jutalékokkal a Nyugdíj pénzszámlát, illetve a Banknál vezetett egyéb számláját megterhelje.

8. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj pénzszámláról – a megszüntetés esetét kivéve – kifizetés nem lehetséges.

9. A **Nyugdíj értékpapírszámlán /Nyugdíj letéti számlán/** a Nyugdíj pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből, illetőleg a Számlatulajdonos más számlavezetőnél megszüntetett nyugdíj értékpapírszámlája /nyugdíj letéti számlája/ egyenlegének transzferálásából származó dematerializált /nyomdai úton előállított/ értékpapír írható jóvá. Értékpapír transzferálásából származó értékpapír kizárólag abban az esetben kerül a Számlatulajdonos Nyugdíj értékpapírszámláján /Nyugdíj letéti számláján/ jóváírásra, amennyiben a Számlatulajdonos a transzfer Bankhoz történő beérkezésének időpontjáig igazolja, hogy az más számlavezetőnél vezetett nyugdíj értékpapírszámlája /nyugdíj letéti számlája/ megszüntetéséből származik. A Bank igazolásul a más számlavezető által, a megszüntetett nyugdíj értékpapírszámla /letéti számla/ egyenlegéről kiállított igazolást fogadja el. Ennek hiányában a más számlavezetőtől transzferált értékpapírok a Számlatulajdonos Értékpapírszámláján /Értékpapír-letéti számláján/ kerülnek jóváírásra; az ebből eredő esetleges károkért, igényekért való felelősséget a Bank kifejezetten kizárja.

10. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy kizárólag olyan ügyletre adhat megbízást, illetőleg a Bank kizárólag olyan ügyletet teljesít, amely a Bank által a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény mindenkor hatályos rendelkezéseinek megfelelően kínált értékpapírokra vagy pénzüpi -, befektetési eszközökre vonatkozik.

11. A Számlatulajdonos jogosult a Nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződést felmondással megszüntetni. A felmondás kizárólag írásban érvényes. A Számlatulajdonos a Nyugdíj-előtakarékossági számlák megszüntetésekor kérheti

a.) a Nyugdíj-előtakarékossági számlák állományának (értékpapírok, valamint pénzeszközök) másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákra történő transzferálását / átutalását;

b.) a Nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a Nyugdíj letéti számlán nyilvántartott értékpapírok általa meghatározott időpontban – de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belül – történő értékesítését, és ezt követően a Nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek a kifizetését, vagy

c.) a Nyugdíj-előtakarékossági számlák állományának (értékpapírok, valamint pénzeszközök) a Számlatulajdonos Banknál vezetett, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti ügyfélszámlájára (vagy bankszámlájára), értékpapír- és/vagy értékpapír-letéti számlájára, illetve másik befektetési szolgáltatónál vezetett számlára történő átvezetését.

12. A Számlatulajdonos halála esetén a Nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnnek. Az örökös a Nyugdíj értékpapírszámlán jóváírt és/vagy a Nyugdíj letéti számlán letétbe helyezett értékpapírok esetén kérheti az értékpapírok értékesítését és az ebből származó ellenérték Nyugdíj pénzszámlára történő átvezetését, vagy az értékpapírok transzferálását, megjelölve azon számla számát, ahová azok átvezetését kéri.

Az örökös a Nyugdíj pénzszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő összegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a bankszámlát, amelyre az összeg átutalását kéri.

13. A Bank azonnali hatállyal jogosult a Nyugdíj-előtakarékossági számlákat felmondani, amennyiben a Nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet a Számlatulajdonos kötelezettségei teljesítésére, és a Számlatulajdonos a Bank fizetési felszólításának kézhezvételét (vagy a kézbesítési vélelem beálltát) követő 15 napon belül a hiányzó összeg befizetésére vonatkozó kötelezettségének nem tesz eleget.

14. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben jogszabály vagy NAV-rendelkezés, illetve tájékoztató előírja, a Bank a Nyugdíj-előtakarékossági számlák megnyitásáról, forgalmáról, illetve állományáról az adóhatóság felé adatot szolgáltat.

15. A Számlatulajdonos elismeri, hogy tájékoztatást kapott a Bank által kínált befektetési eszközök (pénzügyi eszközök), befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások köréről.

16. A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, hogy a jelen szerződést új szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint, hogy azt, illetve a benne foglalt kondíciókat a pénz- és tőkepiaci feltételek, a jogszabályok és hatósági előírások, valamint a banki üzletpolitika megváltozásakor, ahhoz igazodva egyoldalúan módosítsa a Számlatulajdonos értesítése mellett.

<Hely>, <Számlanyitás dátuma>

.....

Számlatulajdonos

.....

Bank

Amennyiben az ügyfél a jelen szerződésben foglalt nyilatkozatát nem személyes ügyfélponton tette meg, a távollevők közötti nyilatkozattétel a K&H Bank Elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó általános szerződési feltételeiben foglaltaknak megfelelően, az alább megjelölt azonosított elektronikus úton történt

- videoazonosítás során tett jognyilatkozat, videoszoba száma (hívásazonosító):
..... A videófelvétel a videoszoba száma alapján visszahallgatható
- elektronikus azonosítású telefonhívás során tett jognyilatkozat, hívásazonosító:
..... A telefonhívás a hívásazonosító alapján visszahallgatható.

K&H BANK Zrt.
<Tranzakciós fiók neve>
<Tranzakciós fiók címe>
telefon: <tranzakciós fiók telefonszáma>
fax: <tranzakciós fiók fax száma>
www.kh.hu
Adószám: 10195664-4-44
engedélyszám: ÁPTF 969/1997/F



nyilatkozat

Alulírott

név:

lakcím:

nyugdíj-előtakarékossági számla száma:

honos fiók:

nyilatkozom, hogy a K&H Bank Zrt-nél vezetett fenti számú K&H nyugdíj-előtakarékossági számlámat kívánom „NYESZ-R” megjelöléssel ellátni, és a továbbiakban a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozaton, mint az adókedvezmény igénybevételére jogosító számlát megjelölni.

Egyben tudomásul veszem, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/B § (10) bekezdése értelmében egyidejűleg több érvényes „NYESZ-R” számlára vonatkozó megállapodás esetén csak egy – az elősként adott – nyilatkozat alapján jelzett nyugdíj-előtakarékossági számla minősül adókedvezményre jogosító nyugdíj-előtakarékossági számlának. Az azonos keltezéssel adott több nyilatkozat esetében egyik nyilatkozat sem érvényes.

Tudomásul veszem továbbá, hogy amennyiben a „NYESZ-R” jelzéssel ellátott számláról az adóhatóság megállapítja a jelzés jogtalan használatát, az emiatt mutatkozó adóhiányt és annak késedelmi pótlékát, mint magánszemélynek, az adóhatóság határozata alapján meg kell fizetnem.

<Hely>, <Számlanyitás dátuma>

Számlatulajdonos

K&H BANK Zrt.
 <Tranzakciós fiók neve>
 <Tranzakciós fiók címe>
 telefon: <tranzakciós fiók telefonszáma>
 fax: <tranzakciós fiók fax száma>
 www.kh.hu
 Adószám: 10195664-4-44
 engedélyszám: ÁPTF 969/1997/F



<hívásazonosító>

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

| | |
|--------------------|--|
| Név: | |
| Cím: | |
| Anyja neve: | |
| Adóazonosító jele: | |
| Számlaszáma: | |
| Számla típusa: | |

mint **Számlatulajdonos**, (a továbbiakban: „**Számlatulajdonos**”),

másrészről a **K&H Bank Zrt.** (cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószám: 10195664-2-44, cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék 01-10-041043) (a továbbiakban: "**Bank**") között az alulírott helyen és időpontban az alábbi feltételekkel:

1. A Bank a Számlatulajdonos részére a tartós befektetéseket szabályozó, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. Törvény (a továbbiakban: SZJA törvény) 67/B.§-a szerinti adózási szabályok alkalmazása céljából a Számlatulajdonos pénzeszközeinek nyilvántartására, az ezzel kapcsolatos tranzakciók végrehajtására, az ügyletek során szerzett értékpapíri kezelésére a fentiekben megnevezett **Tartós befektetési számlát** nyitja.

2. A Tartós befektetési számla konstrukció (a továbbiakban: Tartós befektetési számlák) tartós befektetési értékpapírszámlából (a továbbiakban: Tartós befektetési értékpapírszámla) és tartós befektetési pénzszámlából (a továbbiakban: Tartós befektetési pénzszámla) áll.

3. A Bank a Számlatulajdonos részére a Tartós befektetési számlákat a Bank Üzletszabályzatában, valamint Befektetési- és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzatában meghatározottak, illetve a Bank Hirdetményében (a továbbiakban: ÁSZF-ek) foglaltak szerint vezeti, mely feltételekkel kapcsolatban Számlatulajdonos kijelenti, hogy azok tartalmát megismerte, s az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. A jelen szerződésben és az ÁSZF-ekben nem szabályozott kérdésekben a Számlatulajdonos és a Bank között létrejött Értékpapír -, értékpapír letéti és ügyfélszámla szerződés, a Polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszf.), az értékpapírszámla vezetésére és az ügyfélszámlára vonatkozó jogszabályok, SZJA törvény, , illetve a jövőben ezek helyébe lépő jogszabályok előírásai az irányadók.

4. A Tartós befektetési pénzszámlán az SZJA törvény 67/B.§-ának megfelelően lekötött pénzeszköz kerülhet jóváírásra. A lekötött pénzüsszeg és a befektetési hozamok terhére a Számlatulajdonos

korlátlan számú megbízást adhat ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre, amelynek befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.

5. A jelen szerződés alapján a Tartós befektetési pénzeszámlán elhelyezett pénzes összeg az elhelyezés naptári évének elteltét követően nem növelhető. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a lekötött pénzes összeget a befizetés naptári évét követő hároméves, illetve a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további kétéves (együttesen ötéves lekötési időszak) alatt a lekötési nyilvántartásban kell tartania, ezért a Tartós befektetési számláról – a megszüntetés esetét kivéve – pénzkivonás (kifizetés, utalás illetve értékpapír transzfer) kizárólag a hároméves, illetve ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges. Bármilyen okból történő korábbi pénzkivonással jelen szerződés megszűnik és a számlatulajdonosnak az SZJA törvény 67/B.§-a szerinti adókötelezettség keletkezik.

6. A Bank a Tartós befektetési számlák megnyitásáért, vezetéséért és a Számlatulajdonos rendelkezéseinek végrehajtásáért a mindenkor Hirdetményben megjelenő díjakat és jutalékokat számítja fel. A díjak és jutalékok mértékét és fizetésének esedékességét a mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy az általa adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a felszámított díjakkal és jutalékokkal a Tartós befektetési pénzes számlát, illetve a Banknál vezetett egyéb számláját megterhelje.

7. A Tartós befektetési értékpapírszámlán az SZJA törvény 67/B.§.-ának megfelelő értékpapírok kerülhetnek jóváírásra.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy kizárólag olyan ügyletre adhat megbízást, illetőleg a Bank kizárólag olyan ügyletet teljesít, amely az SZJA törvény mindenkor hatályos rendelkezéseinek megfelelő értékpapírokra vonatkozik.

8. A Számlatulajdonos jogosult a Tartós befektetési számlaszerződést írásbeli felmondással megszüntetni. A számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ha az SZJA törvény 67/B.§.-ának megfelelő lekötési időszak eltelté előtt mondja fel a Tartós befektetési számlaszerződést, akkor az SZJA törvény 67/B.§-a szerinti adókötelezettsége keletkezik.

9. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben jogszabály vagy NAV-rendelet, illetve tájékoztató előírja, a Bank a Tartós befektetési számlával kapcsolatos adatokról, így különösen az azon kezelt pénzügyi eszközeiből származó jövedelméről, a tartós lekötés napjáról, a lekötési időszak megszűnésének, vagy megszakításának napjáról az adóhatóság felé adatot szolgáltat.

10. A Bank vállalja, hogy a tartós befektetésekhez kapcsolódó adókedvezmény igénybeviteléhez szükséges, az SZJA törvény által előírt igazolásokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

<Hely>, <Számlanyitás dátuma>

.....
Számlatulajdonos

.....
Bank

Amennyiben az ügyfél a jelen szerződésben foglalt nyilatkozatát nem személyes ügyfélponton tette meg, a távollevők közötti nyilatkozattétel a K&H Bank Elektronikus úton történő szerződéskötésre vonatkozó általános szerződési feltételeiben foglaltaknak megfelelően, az alább megjelölt azonosított elektronikus úton történt

- videoazonosítás során tett jognyilatkozat, videoszoba száma (hívásazonosító):
..... A videófelvétel a videoszoba száma alapján visszahallgatható
- elektronikus azonosítású telefonhívás során tett jognyilatkozat, hívásazonosító:
..... A telefonhívás a hívásazonosító alapján visszahallgatható.