



TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS általános szerződési feltételek

Hatályos 2014. január 1-jétől

A jelen tartós befektetési szerződési feltételek (a továbbiakban: **TBSZ Szerződési Feltételek**) alkotják a befektető ügyfél (a továbbiakban: **Befektető**) és az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe az AXA Bank Europe SA törvényes képviselője (a továbbiakban: **Bank**, együttesen: **Felek**) között létrejött Tartós Befektetési Szerződés (a továbbiakban: **TBSZ Szerződés**) tartalmát, meghatározzák a Felek tartós befektetési jogviszonyból származó jogait és kötelezettségeit. A Befektető a Tartós Befektetési Szerződés megkötésére irányuló, a Bankhoz eljuttatott igényléssel (a továbbiakban: **Igénylés**) a jelen TBSZ Szerződési Feltételeket kifejezetten elfogadja és azokat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

1./ Általános rendelkezések

- 1.1. A Bank és a Befektető közötti szerződéses jogviszonyt az Igénylés, a jelen TBSZ Szerződési Feltételek, az Igénylés Bank általi visszaigazolása, az egyes Lekötési megbízások, a Bank bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló mindenkor hatályos üzletszabályzata (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**), vonatkozó hirdetménye (a továbbiakban: **Hirdetmény**), termékleírása (a továbbiakban: **Termékleírás**) és bankszámla terméktájékoztatója (a továbbiakban: **Terméktájékoztató**), valamint a Bank által – a tartós befektetés kezelésével kapcsolatban – bármely egyéb módon előírt rendelkezések képezik.
- 1.2. TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla igénylésére kizárólag írásban, a Bank által rendszeresített formanyomtatvány („Igénylés”) kitöltése útján van mód. A TBSZ Szerződés létrejöttének feltétele, hogy a Befektető által megfelelően kitöltött Igénylés annak valamennyi kötelező mellékletével együtt a Bankhoz beérkezik és elfogadásra kerül, a Befektető azonosítása az Üzletszabályzat 3. pontjában foglaltak alapján teljes körűen megvalósul. A TBSZ Szerződés az Igénylés Bank általi elfogadásával jön létre, amelynek megtörténtéről a Bank a Befektetőt írásbeli visszaigazolás útján értesíti.
- 1.3. A Befektető az Igénylés aláírásával megbízza a Bankot, hogy befektetéseit a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: **Szja. tv.**) vonatkozó rendelkezéseinek értelmében tartós befektetésként kezelje. A Bankkal egy naptári évben egy TBSZ Szerződés köthető.
- 1.4. A Befektető az Szja. tv. értelmében a jelen TBSZ Szerződési Feltételek 4.1. pontjában meghatározott Gyűjtési Időszak alatt köteles a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlára történő első befizetés alkalmával legalább az Szja tv. szerint meghatározott minimum összeget a jelen TBSZ Szerződési Feltételek 2.2. pontja szerinti TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán elhelyezni. A Bank befizetést kizárólag banki átutalás formájában fogad és kifizetést banki átutalás formájában teljesít. Amennyiben a fenti feltétel nem teljesül (azaz ha a Befektető befizetése a megjelölt összeghatárt nem éri el), abban az esetben a Bank a beérkezett tételt automatikusan visszairányítja a fizető számlára. Amennyiben a Befektető a Gyűjtési Időszak lezárultáig nem teljesíti az Szja. törvényben meghatározott összegű nyitó befizetést, abban az esetben a TBSZ Szerződés a Gyűjtési Időszak utolsó napján automatikusan megszűnik. A jelen rendelkezés alkalmazásában az összeg Bankhoz történő beérkezésének időpontja irányadó. A Bank írásban értesíti a Befektetőt a TBSZ Szerződés megszűnéséről.
- 1.5. A TBSZ Szerződés határozott, a Befektető által az Igénylésben meghatározott időtartamra jön létre. 3+2 (három plusz kettő) éves Lekötési Időszak választása esetén a Befektető a TBSZ Szerződés szerinti Lekötés megszűnéséig a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozattal vagy a Bank Telefonos Ügyfélszolgálatán keresztül rendelkezhet úgy, hogy 3+2 (három plusz kettő) éves Lekötési Időszak helyett 5 (öt) éves Lekötési Időszakot választ. A TBSZ Szerződés fentiek szerinti módosulásáról a Bank írásbeli visszaigazolást küld a Befektetőnek.
- 1.6. A Befektető a TBSZ Szerződés alapján kezelt pénzeszközök vonatkozásában, a Bankkal fennálló üzleti kapcsolat során, mint tényleges tulajdonos, a saját nevében jár el.



2./ Tartós befektetés

- 2.1. A TBSZ Szerződés alapján a Bank vállalja a Befektető pénzeszközeinek tartós befektetésként történő kezelését a TBSZ Szerződésben meghatározottak szerint. A Bank az Igénylés szerinti megbízás értelmében a Befektető tartós befektetései elhelyezése és kezelése céljából tartós befektetési számlát (a továbbiakban: **TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla**) nyit a Befektető rendelkezésére, amelynek terhére a Befektető korlátlan számú egyedi lekötési megbízást adhat a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye szerint meghatározott feltételekkel.
- 2.2. A Bank Hirdetmény útján tájékoztatja a Befektetőt a TBSZ Szerződés keretében választható tartós befektetési formákról (a továbbiakban: **Lekötési Módozat**). A Befektető tudomásul veszi, hogy a TBSZ Szerződés alapján tartós befektetésként pénzeszközeit kizárólag a Bank által meghirdetett Lekötési Módozatokban helyezheti el. A TBSZ Szerződés alapján a Befektető pénzeszközei az Szja. tv. 67/B. § (3) bekezdés b) pontja értelmében kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést) helyezhetőek el. A Bank az egyes Lekötési Módozatok feltételeit, így különösen a betét típusát, a kamat mértékét, az adott Lekötési Módozatban elhelyezhető legkisebb összeg mértékét, a lejárat előtti felmondás esetén fizetendő kamat mértékét stb. Hirdetményben határozza meg.
- Az egyes Lekötési Módozatok vonatkozásában a Bank és a Befektető között létrejött egyedi megbízási szerződés(ek) (a továbbiakban: **Lekötési Megbízás**) a TBSZ Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezik. A Gyűjtési Időszakban a Befektetőnek lehetősége van arra, hogy a Bank által előzetesen megadott számlaszámra történő közvetlen átutalással rendelkezzen az átutalt összegnek az adott Lekötési Módozatban történő lekötéséről. Ebben az esetben a Befektető által adott átutalási megbízás az átutalt összegnek az adott Lekötési Módozatban történő lekötésére irányuló betétlekötési megbízásnak minősül.
- 2.4. A Bank a Befektető pénzeszközeit az adott Lekötési Módozatra vonatkozóan adott megbízás alapján, a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán elkülönített lekötésként (a továbbiakban: **Lekötés**) kezeli.

3./ Rendelkezés

- 3.1. A TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla a Befektető kizárólagos tulajdonát képezi, a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla felett rendelkezésre kizárólag a Befektető jogosult, más személy javára ezek felett rendelkezési jogosultságot nem biztosíthat.
- 3.2. A Befektető kifejezett rendelkezése hiányában a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla kizárólag az alábbi esetekben terhelhető meg:
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvényben (Vht.) meghatározott végrehajtási eljárás során alkalmazott végrehajtási cselekmény,
 - az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvényben (Art.) meghatározott végrehajtási eljárás során alkalmazott végrehajtási cselekmény,
 - a Befektető által adott ilyen tartalmú meghatalmazás vagy megbízás, illetve általa kötött ilyen tárgyú megállapodás esetén.
- 3.3. A Befektető kifejezett felhatalmazása alapján a Bank jogosult arra, hogy a TBSZ Szerződésből, illetve a Befektetővel megkötött, pénzügyi szolgáltatás nyújtására vagy biztosítéknyújtásra irányuló bármely szerződésből eredő esedékes követelését a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla terhére beszámítással érvényesítse. Beszámítási joga gyakorlása során a Bank jogosult a TBSZ Szerződés alapján lekötött kezelt pénzeszköz lekötését megszüntetni. A Lekötés megszakításából fakadó hozamvesztéséget a Befektető viseli.
- 3.4. Amennyiben a fenti rendelkezések értelmében a TBSZ Szerződés szerinti Lekötés(ek) megszakítása válik szükségessé a Bank az elkülönítetten kezelt Lekötéseket a rendelkezés teljesítéséhez szükséges mértékben törli fel, a Bank eljárása során egyebekben a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (Vht.) 79/B. § (4) bekezdésében meghatározott sorrend irányadó.
- 3.5. A TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla fentiek szerinti megterhelése, illetve a 3.3. pont szerinti esetben a kielégítési jog megnyílását követően a Bank rendelkezése egyben a TBSZ Szerződés megszűnését jelenti.
- 3.6. A TBSZ Szerződés alapján kezelt, a Befektető tulajdonát képező pénzeszközök – a Bank előzetes írásos hozzájárulásával – fedezetként felajánlhatók, óvadék tárgyát képezhetik.



- 3.7. A Befektető a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla terhére beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levél, illetve csoportos beszedési megbízás benyújtására irányuló felhatalmazás benyújtására nem jogosult. Nem jogosult továbbá a Befektető a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla terhére állandó átutalási megbízást adni.
- 3.8. A Befektető jogosult arra, hogy a TisztaHaszon Tartó Lekötési Számlára vonatkozó TBSZ szerződés megszüntetésével a Bank Lekötési Nyilvántartásában rögzített pénzösszeg egészét – az Szja tv. 67/B.§ (3) bekezdés b) pontjában meghatározott – kamatozó bankbetét célra, a Lekötés megszakítása nélkül másik hitelintézethez átutalja (a továbbiakban: **Lekötési Átutalás**). Lekötési Átutalásra irányuló megbízás megadása, valamint a "Tartós Befektetési Szerződés áthelyezési nyilatkozat, szolgáltató igazolás" elnevezésű nyilatkozat hiánytalan kitöltése esetén, azok átvételét követő 3 (három) munkanapon belül a Bank a Lekötési Átutalással érintett összegről igazolást (a továbbiakban: Lekötési Igazolás) állít ki a Befektető és a Lekötési Átutalást fogadó hitelintézet részére. A Lekötési Igazolás tartalmazza a lekötött pénz összegét, az elhelyezés naptári évét, a Lekötési Átutalásra vonatkozó megbízásban rögzített pénz összegét és a Lekötési Átutalás napját.

4./ Befektetési szabályok

- 4.1. A Befektető a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán az Szja. tv. rendelkezései értelmében – a TBSZ Szerződés létrejötte esetén – az Igénylés Bankhoz történő eljuttatása naptári évének utolsó napjáig (a továbbiakban: **Gyűjtési Időszak**) helyezhet el tartós befektetésre szánt pénzeszközt. A Befektető tudomásul veszi, hogy a Gyűjtési Időszak leteltét követően a tartós befektetés összege befizetéssel nem növelhető, a Bank az ilyen befizetést visszaküldi a fizető félnek, átvezetési, illetve átutalási megbízást a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla javára nem teljesít. A jelen rendelkezés alkalmazásában az összeg Bankhoz történő beérkezésének időpontja irányadó.
- 4.2. A Gyűjtési Időszak naptári évét követő 3 (három), illetve 5 (öt) éves lekötési időszakban (a továbbiakban: **Lekötési Időszak**) a tartós befektetés összege kizárólag a megszolgált kamatokkal (a továbbiakban: **Lekötési Hozam**) növelhető. A Bank a Befektető által adott egyes Lekötési Megbízások alapján megszolgált Lekötési Hozamot – a kamatadó levonása nélkül – a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán írja jóvá. A Lekötési Időszak első napja a Gyűjtési Időszak naptári évét követő év januárjának 1. (első) napja, utolsó napja pedig a Gyűjtési Időszak naptári évét követő 3. (harmadik), illetve 5. (ötödik) év decemberének 31. (harmincegyedik) napja, a Lekötés megszakítása esetén pedig a megszakítás napja. Amennyiben a Lekötési Időszak utolsó napja nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Lekötési Időszak lejáratából származó elszámolási kötelezettségének (pl.: kamatjövőírás) a Bank a lejárat napján tesz eleget, a Befektető által adott megbízásokat azonban a lejárat napját követő banki munkanapon teljesíti. A Lekötés megszakításának minősülnek a jelen TBSZ Szerződési Feltételek 5.7. pontjában meghatározott esetek. A megszakítás időpontjától a TBSZ Szerződés tartós befektetés kezelésére vonatkozó szabályai nem alkalmazhatók. A Befektetőnek lehetősége van arra, hogy a Lekötés megszakítása és TBSZ Szerződés megszüntetése nélkül a tartós befektetés összegét az egyes Lekötési Módozatok között – az egyes Lekötési Módozatok szerinti Lekötések megszüntetésével és új Lekötési Megbízás adásával – tetszőlegesen átcsoportosítsa a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározottak szerint. Utóbbi esetben a Befektető a tartós befektetésként kezelt pénzösszeget nem vonja ki a Bank által vezetett Lekötési Nyilvántartásból, a TBSZ Szerződés változatlanul hatályban marad, ugyanakkor a Bank a mindenkor hatályos Hirdetményében a Lekötés lejárat előtti megszüntetésére meghatározott hátrányos következmények (a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében a Lekötési Módozat szerinti lejáratot megelőző betétfeltörés esetére meghatározott kamatvesztés) a Befektetőt terhelik. A Bank mindenkor hatályos Hirdetménye útján határozza meg azon időtartamot, amelyen belül a Lekötés feltörése esetén a Befektető részére kamatot nem térít, illetve az egyes Lekötési Módozatok vonatkozásában rögzíti azt a kamatmértéket, amelyre a Befektető a hivatkozott időtartamot követően, de a Lekötés lejárat előtti feltörés esetén jogosult.



- 4.3. A Gyűjtési, illetve Lekötési Időszakban a Befektető a Bank mindenkor Hirdetménye szerinti Lekötési Módozatokra adhat megbízást. A Lekötési Megbízás alapján – a választott Lekötési Módozat függvényében – a Lekötési Megbízás szerinti összeg a Bank Hirdetményében meghatározott feltételekkel elkülönítésre kerül a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán.
- 4.4. A Bank a Befektető által adott Lekötési Megbízást abban az esetben teljesíti, ha a teljesítéshez szükséges teljes fedezet a Megbízás időpontjában rendelkezésre áll a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán. Ellenkező esetben a Bank a Lekötési Megbízás teljesítését megtagadja. A Bank a Befektető által adott és a Bank által teljesített Lekötési Megbízást írásban igazolja vissza. A 4.10. pont szerinti automatikus meghosszabbodás, valamint évfordulóra előzetesen megadott Lekötési Megbízás esetén az írásos visszaigazolásnak a Bank a 8.1. pont szerinti értesítéssel tesz eleget.
- 4.5. A Befektető mindenkor a Bank hatályos Hirdetményében meghatározott feltételekkel adhat Lekötési Megbízást a tartós befektetésként kezelt pénzösszeg befektetésére. A Bank a Befektető által adott Lekötési Megbízást a megbízás Bank általi átvételének időpontjában hatályos, az adott Lekötési Módozatra meghatározott hirdetményi feltételekkel teljesíti.
- 4.6. A Befektető jogosult a TBSZ Szerződés időtartama alatt – Bank mindenkor Hirdetményében meghatározott feltételekkel – korlátlan számú Lekötési Megbízást adni, a tartós befektetés összegét – a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla mindenkor egyenlegének erejéig és a választható Lekötési Módozatok által nyújtott keretek között – az egyes Lekötési Módozatok között tetszőlegesen átcsoportosítani.
- 4.7. Az egyes Lekötési Megbízások – a Bank mindenkor hatályos Hirdetményével összhangban – tartalmazzák a Lekötés összegét, az elkülönítés kezdő napját, illetve lejáratát és kamatát. A kamatszámítás kezdő napja az elkülönítés napja, utolsó napja pedig az adott Lekötési Módozat szerinti lejáratot megelőző nap, lejárat előtti megszüntetés esetén a megszüntetést megelőző nap. A kamat elszámolása a Lekötési Megbízás szerint történik, amennyiben a Lekötési Megbízás külön rendelkezést nem tartalmaz, a betéti kamat elszámolása a Lekötési Megbízás szerinti Lekötési Módozat lejáratakor, lejárat előtti megszüntetés esetén a lekötés megszüntetésekor történik. A Bank a kamatot – a kamatadó levonása nélkül – a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán írja jóvá. Amennyiben a lejárat napja nem banki munkanap, abban az esetben a Lekötés lejáratából származó elszámolási kötelezettségének (pl.: kamattjováírás) a Bank a lejárat napján tesz eleget, a Befektető által adott megbízásokat azonban a lejárat napját követő banki munkanapon teljesíti, kivéve a Befektető által előzetesen megadott Lekötési Megbízást, amely alapján az új Lekötés a lejárat napját követő napon kezdődik.
- 4.8. Amennyiben a Befektető a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán elhelyezett pénzösszeg vonatkozásában Lekötési Megbízás adása útján nem rendelkezik, akkor a Bank az ilyen módon elhelyezett pénzösszeget – a Befektető ellenkező tartalmú rendelkezéséig – a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében az erre az esetre meghatározott Lekötési Módozat alapján kezeli. A jelen szabály nem vonatkozik arra az esetre, amikor a Lekötés a Befektető ellenkező tartalmú rendelkezése hiányában a tőkésített kamatokkal együtt automatikusan meghosszabbodik a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott feltételekkel.
- 4.9. A Lekötés lejáratát követő időszakra, a TBSZ Szerződés keretében a tartós befektetésként kezelt összeg és a jóváírt kamatok vonatkozásában a Befektető újabb Lekötési Megbízást adhat.
- 4.10. Amennyiben a Befektető a tartós befektetésként elhelyezett összeg vonatkozásában a Lekötési Időszakban a Lekötés lejáratát megelőzően nem ad újabb Lekötési Megbízást (ideértve a Lekötési Időszak 6.1. pont szerinti automatikus meghosszabbodását is), abban az esetben a Bank a lekötött összeget a tőkésített kamatokkal együtt – a Befektető ellenkező tartalmú rendelkezéséig – a Bank vonatkozó Hirdetményében meghirdetett, legrövidebb Lekötési Mód szerinti Lekötésként kezeli, amely – a Befektető ellenkező tartalmú rendelkezése hiányában – a lejáratot követően a tőkésített kamattal együtt automatikusan újonnan lekötésre kerül a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti, a legrövidebb Lekötési Módozatra meghatározott feltételekkel, de legfeljebb a TBSZ Szerződés lejáratának időpontjáig.



5./ Adózási szabályok

- 5.1. A TBSZ Szerződés a Felek arra vonatkozó kifejezett megállapodása, hogy a Felek a tartós befektetésből származó jövedelem tekintetében az Szja. tv. 67/B. § szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.
- 5.2. A Bank a Befektető által a TBSZ Szerződés alapján elhelyezett pénzeszközökről lekötési nyilvántartást (a továbbiakban: **Lekötési Nyilvántartás**) vezet.
- 5.3. Az Szja. tv. értelmében lekötött pénzösszegnek (a továbbiakban: **Lekötött Pénzösszeg**) minősül a Befektető által a TBSZ Szerződés alapján a Gyűjtési Időszakban egy összegben vagy részletekben történő befizetés, amelyet a Lekötési Hozammal együtt a Bank a 3 (három) éves Lekötési Időszak utolsó napján, illetve – a Befektető erre irányuló rendelkezése, illetve a TBSZ Szerződés automatikus meghosszabbodása esetén – az 5 (öt) éves Lekötési Időszak utolsó napján is még a Lekötési nyilvántartásban tart.
- 5.4. A Befektető által teljesítendő befizetés minimális összegét az Szja. tv. alapján a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza.
- 5.5. Befizetésnek minősül az Szja. tv. értelmében, ha a Befektető az 5 (öt) éves Lekötési Időszak utolsó napján a Lekötési Nyilvántartásban lévő tartós befektetésnek újabb Tartós Befektetési Szerződés alapján a Lekötési Nyilvántartásban történő tartásáról rendelkezik. Ebben az esetben a befizetés naptári éveként az 5 (öt) éves Lekötési Időszak utolsó napját kell figyelembe venni.
- 5.6. A TBSZ Szerződés szerinti tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül a TBSZ Szerződés alapján kezelt, a lekötés megszűnésekor vagy megszakításakor megillető bevételnek a Lekötött pénzösszeget meghaladó része (Lekötési Hozam). A Lekötési Hozamot a Bank
 - a Lekötési Időszak megszűnésekor (azaz a 3 (három) vagy az 5 (öt) éves Lekötési Időszak utolsó napján);
 - a Lekötés megszakításakor állapítja meg.
- 5.7. A Lekötés megszakításának minősül, ha a Befektető a Lekötési Időszak alatt a Lekötött Pénzösszeget, és/vagy a Lekötési Hozamot akár csak részben is a TBSZ Szerződés hatálya alól kivonja, azaz ezen pénzösszegekre vonatkozóan a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán kívüli bankszámla javára átutalási, átvezetési megbízást ad, vagy azok felett – az egyes Lekötési MódoK közötti átcsoportosításon felül – egyéb módon rendelkezik. A Lekötés megszakításának minősül továbbá, ha a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla – a jelen TBSZ Szerződési Feltételek 3. pontja („Rendelkezés”) értelmében – a Befektető rendelkezése hiányában megterhelésre kerül.
- 5.8. Az Szja. tv. értelmében a Befektető – a TBSZ Szerződés fenntartása mellett – kizárólag a 3 (éves) Lekötési Időszak utolsó napjára vonatkozóan jogosult rendelkezni a TBSZ Szerződés alapján tartós befektetesként kezelt pénzösszeg rész kivételéről, a fennmaradó összeg változatlan feltételekkel tartós befektetesként történő kezelése mellett. A Befektető az erre vonatkozó írásbeli rendelkezést a 3 (három) éves Lekötési időszak 3. (harmadik) évének utolsó naptári napját megelőző hatvanadik naptól a Lekötési időszak 3. (harmadik) évének utolsó naptári napját megelőző második banki munkanap végéig adhatja meg, de a rendelkezés kizárólag 3 (három) éves Lekötési időszak utolsó napjára vonatkozóan tehető. A Befektető ilyen tartalmú rendelkezése a TBSZ Szerződést nem szünteti meg, az továbbra is változatlan tartalommal hatályban marad, amennyiben az az alapján tartós befektetesként elhelyezett összeg eléri az Szja. tv-ben előírt minimum összeget. A jelen rendelkezés alkalmazásában a Befektető rendelkezésének a fenti határidőig kell a Bankhoz beérkeznie. Ellenkező esetben a Felek úgy tekintik, hogy a Befektető rendelkezést nem tett.
- 5.9. Az Szja. tv. értelmében az 5 (öt) éves Lekötési Időszak megszűnését, illetve a Lekötés megszakítását követő idősZakra tartós befektetésből származó jövedelem a TBSZ Szerződés alapján nem állapítható meg, a megszakítás napját követően keletkező tőkejövedelemre – jogcíme szerint – az Szja. tv. vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 5.10. A TBSZ Szerződés 5 (öt) éves Lekötési Időszak leteltét megelőzően bármely okból történő megszűnése, illetve a 3 (három) éves Lekötési Időszak végén történő rész kivétel esetén a Befektetőt a tartós befektetésből származó, a Bank által adott igazolásban szereplő jövedelem után személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség terheli. A Befektető az adót az adóbevallásában állapítja meg, amit a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig köteles az illetékes adóhatóságnak megfizetni. Nem terheli a Befektetőt adófizetési kötelezettség az 5 (öt)



éves Lekötési Időszak szerződésszerű letelte esetén, mely esetben a TBSZ Szerződés alapján keletkezett jövedelme adójának mértéke 0% (nulla százalék).

- 5.11. A külföldi adóilletőségű Befektető köteles a számlanyitáskor és azt követően adóévenként hiteles magyar nyelvű fordítással együtt a Bank részére átadni illetőségigazolását, függetlenül attól, hogy az adóilletőség az előző évi igazolás benyújtása óta nem változott.
- 5.12. A Bank a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a Lekötési Időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő naptári év február 15. (tizenötödik) napjáig igazolást állít ki a Befektető részére.

6./ Szerződés megszűnése, rendelkezés a tartós befektetésként kezelt összeg felett

6.1. A TBSZ Szerződés az Igénylés szerinti határozott időtartamra jön létre, azzal, hogy amennyiben a Befektető 3+2 (három plusz kettő) éves Lekötési Időszakot választ és a 3 (három) éves Lekötési Időszak lejáratát megelőző 2. (második) banki munkanapig a tartós befektetésként kezelt összeg vonatkozásában másként nem rendelkezik, a Lekötési Időszak a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott feltételekkel automatikusan meghosszabbodik a Gyűjtési Időszak naptári évét követő 5. (ötödik) év decemberének 31. (harmincegyedik) napjáig. A jelen rendelkezés alkalmazásában a Befektető rendelkezésének a fenti határidőig kell a Bankhoz beérkeznie. Ellenkező esetben a Felek úgy tekintik, hogy a Befektető rendelkezést nem tett és ezzel a Lekötési Időszak automatikus meghosszabbodásához hozzájárult.

A Bank a 3 (három) éves Lekötési Időszak lejáratát 1 (egy) hónappal megelőzően írásban értesíti a Befektetőt arról, hogy amennyiben a tartós befektetésként kezelt összegről a meghatározott határnapig nem rendelkezik, abban az esetben a TBSZ Szerződés jelen pont szerint automatikusan meghosszabbodik.

- 6.2. A TBSZ Szerződés megszűnik
- az 1.4. pontban meghatározott esetben,
 - a Lekötési Időszak lejártával,
 - a Befektető részéről történő felmondással,
 - a Befektető által a 3.8. pontban foglaltak szerint adott Lekötési Átutalással,
 - a Lekötés 5.7. pont szerinti megszakítása esetén (a Lekötött Pénzösszeg vagy a Lekötési Hozam akár részbeni kivonása),
 - a 3 (három) éves Lekötési Időszak végén, amennyiben a részkivétel következtében a tartós befektetés összege az Szja. tv. szerinti minimum összeg alá csökken,
 - amennyiben a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla – a jelen TBSZ Szerződési Feltételek 4. pontja („Rendelkezés”) értelmében – a Befektető rendelkezése hiányában megterhelésre kerül,
 - a Befektető halálával.

A TBSZ Szerződés megszűnése esetén a TBSZ Szerződés megszűnéséig megszolgált kamatok a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán kerülnek jóváírásra. A TBSZ Szerződés megszűnése a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlát megszünteti.

- 6.3. A Befektető jogosult a TBSZ Szerződést bármikor írásban azonnali hatállyal felmondani. A felmondási jog gyakorlására egyebekben az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezései irányadók. A TBSZ Szerződés az 5 (öt) éves Lekötési Időszak lejártát megelőzően – bármely okból – történő megszűnése esetén a Befektetőt az Szja. tv. szerinti adófizetési kötelezettség terheli.
- 6.4. A TBSZ Szerződés szerinti Lekötés megszakítása esetén a megszakítással egyidejűleg a Befektető köteles rendelkezni a TBSZ Szerződés alapján tartós befektetésként kezelt teljes pénzösszeg és annak a megszakítás időpontjáig megszolgált kamatainak átutalásáról, illetve átvezetéséről az általa megjelölt célszámla javára. Az átutalási, illetve átvezetési megbízással a Befektető által adott valamennyi Lekötési megbízás megszűnik.
- 6.5. Amennyiben a TBSZ Szerződés megszűnése esetén a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán pozitív egyenleg található, amelyről a Befektető nem rendelkezett és a Befektető a Banknál érvényes bankszámla-szerződéssel nem rendelkezik, továbbá ha a Befektető által megadott célszámláról a tartós befektetés összege a Bankhoz visszaérkezik, abban az esetben a Bank a pozitív



számlaegyenleget, illetve a visszaérkezett pénzeszközt a Befektető pénzeszközeinek átmeneti kezelésére szolgáló technikai számlán (a továbbiakban: **Technikai Számla**) írja jóvá, ahol a

pénzeszközöket a Befektető ellenkező tartalmú rendelkezéséig kezeli. A Bank a Technikai Számla egyenlege után kamatot nem térít. A Technikai Számla egyenlege felett a Befektető kizárólag személyesen, az erre a célra rendszeresített nyomtatvány kitöltésével rendelkezhet.

- 6.6. A TBSZ Szerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Bank a fent rögzített szabályok szerint jár el.

7./ Szerződéses kötelezettségvállalások, nyilatkozatok

- 7.1. A TBSZ Szerződés szerinti szolgáltatásokért, így különösen a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla megnyitásáért és vezetéséért, az azokon végrehajtott tranzakciókért a Bank jogosult a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti díjat felszámítani. A Bank jogosult arra, hogy a Befektető bármely Banknál vezetett bankszámláját, illetve ezek hiányában, vagy ha ezek egyenlege nem nyújt elegendő fedezetet, abban az esetben a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlát megterhelje a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla vezetéséért, illetve az azon végrehajtott műveletekért felszámított díjjal.
- 7.2. A Befektető kifejezett felhatalmazása alapján a TBSZ Szerződés alapján tartós befektetesként kezelt pénzeszközök a Bank részére a TBSZ Szerződés alapján a Bankot megillető díjak, költségek maradéktalan megfizetéséig biztosítékul szolgálnak. A Befektető szavatol azért, hogy a tartós befektetés összegét a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem terheli meg és hogy a tartós befektetesként kezelt összegben nem áll fenn harmadik személyt megillető olyan jog, amely a Bank igényérvényesítésének akadályát képezne.
- 7.3. A Bank a Bank által kínált befektetési lehetőségekről, illetve az adózási szabályokról kimerítő tájékoztatást ad a Befektető részére.
- 7.4. A Befektető szavatol azért, hogy az Igénylesben feltüntetett adatai a valóságnak mindenben megfelelnek, és egyben vállalja, hogy az adataiban bekövetkezett változást a Banknak haladéktalanul bejelenti. A változás késedelmes bejelentéséből származó bármilyen kárt a Befektető köteles viselni.
- 7.5. A Befektető szavatol azért, hogy személyes joga alapján cselekvőképes és kijelenti, hogy a TBSZ Szerződés megkötése vonatkozásában rendelkezik valamennyi szükséges felhatalmazással és az rá nézve kikényszeríthető jogokat és kötelezettségeket keletkeztet.

8./ Vegyes rendelkezések

- 8.1. A Bank a TBSZ Szerződés alapján kezelt tartós befektetés összegéről, a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla forgalmáról és egyenlegéről a Befektető által adott Lekötési Megbízások szerinti bontásban naptári évenként a naptári év végén, illetve a választott Lekötési Mód szerinti kamatperiódus végén, illetve a 3 (három) és 5 (öt) éves Lekötési Időszak végén írásban értesíti a Befektetőt.
- 8.2. A tartós befektetés Bank általi kezelésére vonatkozó részletes szabályokat, így különösen a választható befektetési formákra, a szerződés megkötésére és megszűnésére, a Feleket terhelő kötelezettségekre és az őket megillető jogokra, valamint a Felek felelősségére vonatkozó szabályokat a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye és a Termékleírás, valamint Üzletszabályzata, és Terméktájékoztatója tartalmazza.
- 8.3. A TBSZ Szerződés alapján elhelyezett pénzeszközöket a Belga Letét és Pénzügyi Eszközvédelmi Alap biztosítja.
- 8.4. A TBSZ Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Hpt., az Sza. tv. és az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadóak.

AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe
az AXA Bank Europe SA törvényes képviselője