



## **TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS általános szerződési feltételek**

Hatályos 2015. január 15.

### **Nem értékesített termék 2016. január 15-étől**

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 befektetéseinek 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 (a továbbiakban: **Vht.**) meghatározott végrehajtási eljárás során alkalmazott végrehajtási cselekmény,
  - az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvényben (a továbbiakban: **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 lekötötteen kezelt pénzeszköz lekötését megszüntetni. A Lekötés megszakításából fakadó hozamvesztést 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 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 beszédési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levél, illetve csoportos beszédési 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 megszűntetésével a Bank Lekötési Nyilvántartásában rögzített pénzösszeg egészét – az Sza 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 Sza 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 megszűntetése nélkül a tartós befektetés összegét az egyes Lekötési Módozatok között – az egyes Lekötési Módozatok szerinti Lekötések megszűntetésével 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 megszűntetésére meghatározott hátrányos következmények (a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében a Lekötési Módozat szerinti lejáratot megelőző betétfeltörés esetére meghatározott kamatveszteség) 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.: kamatjövőírás) 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 pénzüsszeget 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 Pénzüsszeget, és/vagy a Lekötési Hozamot akár csak részben is a TBSZ Szerződés hatálya alól kivonja, azaz ezen pénzüsszegekre 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 befektetésként kezelt pénzüsszeg rész kivételéről, a fennmaradó összeg változatlan feltételekkel tartós befektetésként 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 befektetésként 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 befektetésként 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 befektetésként 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 Igénylésben 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 természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény hatálya alá tartozó adósságrendezési eljárásban érintett Befektetővel TBSZ szerződést nem köt. Az adósságrendezési eljárás megindításáról a Befektető írásban köteles tájékoztatni a Bankot. A Befektető írásbeli értesítésének elmaradásából származó károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- 8.2. 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.
- 8.3. 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.
- 8.4. A TBSZ Szerződés alapján elhelyezett pénzüsségeket a Belga Letét és Pénzügyi Eszközüvédelmi Alap biztosítja. A betétvédelemre vonatkozó részletes tájékoztatót jelen dokumentum 1. Számú melléklete tartalmazza.
- 8.5. A TBSZ Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről é a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII- törvény., az Sza. tv. és az egyéb vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadóak.

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



## 1. sz. melléklet **Betétbiztosítási tájékoztató**

Alapvető információk a betétbiztosításról

Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe az AXA Bank Europe SA törvényes képviselőjénél elhelyezett betéteket biztosító betétbiztosítási rendszer:	Belga Letét és Pénzügyi Eszközvédelmi Alap
A betétbiztosítás összeghatára:	100 000 euró betétesenként és hitelintézetenként
Ha Ön ugyanannál a hitelintézetnél több betéttel is rendelkezik:	Az azonos hitelintézetnél elhelyezett betéteket összevonják, és az összevont összegre alkalmazzák a 100 000 euró összeghatárt
Ha Ön más betétessel közös betéttel rendelkezik:	A 100 000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes betétesekre
Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetési képtelensége esetén:	20 munkanap
A kártalanítás pénzneve:	Az elhelyezett betétösszeg vagy bankszámlaegyenlegnek megfelelő összegű forint
Kapcsolat:	Fédéral Finances Administration générale de la Trésorerie Dépôts, Consignations et Oppositions Fonds Spécial de Protection Avenue des Arts 30 B-1040 BRUXELLES Tél 0257 478 40 - Fax 0257 969 19 E-mail: <a href="mailto:fondsspecialdeprotection.tresorerie@minfin.fed.be">fondsspecialdeprotection.tresorerie@minfin.fed.be</a>
További információk:	<a href="http://www.beschermingsfonds.be/en/mod_contexte.html">http://www.beschermingsfonds.be/en/mod_contexte.html</a>

### 1. Az Ön betétjét biztosító rendszer

Az Ön betétje kötelező betétbiztosítási rendszer védelme alatt áll. Fizetési képtelenség esetén az Ön betétjeire 100 000 euró (EUR) összeghatárig a belga betétbiztosítási rendszer kártalanítást fizet.

### 2. A betétbiztosítás összeghatára

Ha egy betétet azért nem tudnak kifizetni, mert a hitelintézet nem képes eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek, a betéteseket a betétbiztosítási rendszerből kártalanítják. A kártalanítás összege hitelintézetenként legfeljebb 100.000 EUR lehet. A kártalanítás forint összegét a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. A kártalanítás összegének megállapításakor az adott hitelintézetnél tartott betéteket összevontan veszik figyelembe. Így például, ha a betétes számláján lekötött betétként 90.000 EUR, bankszámláján elérhető szabad egyenlegként pedig 20.000 EUR található, akkor is csak 100.000 EUR összegű kártalanításra jogosult.

### 3. A közös betétekre vonatkozó védelem felső értékhatára

Közös betét esetében a 100.000 EUR összegű kártalanítás minden betétest külön-külön megillet.

A 100.000 EUR összegű kártalanítási összeghatár kiszámításakor az olyan számlán elhelyezett betéteket, amely tekintetében jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyesület vagy hasonló természetű csoport tagjaként két vagy több személy jogosult, összevontan és úgy kezelik, mintha egyetlen betétes betétjéről lenne szó.

### 4. Kártalanítás





**másképp / mint mások**

A betétbiztosító vállalja, hogy 20 munkanapon belül 100.000 EUR összegig kártalanítja a betéteseket. Abban az esetben, ha az Ügyfél felhívásra nem ad információt a további vizsgálatokhoz vagy kétség merülne fel azokra az információkra vonatkozólag, melyekre a visszafizetési kérelem alapul a körülmények tisztázásáig az betétbiztosító a fenti határidőt kitolhatja.

Amennyiben ezeken a határidőkön belül nem kapja meg a kártalanítást, úgy vegye fel a kapcsolatot a betétbiztosítási-szervezettel.

További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: [http://www.beschermingsfonds.be/en/mod\\_contexte.htm](http://www.beschermingsfonds.be/en/mod_contexte.htm)

#### Egyéb fontos információk

A betétbiztosítási rendszerek általában minden lakossági betétes és vállalkozás számára védelmet nyújtanak. A kivételek, amelyek meghatározott betétekre vonatkoznak, megtalálhatók a betétbiztosítási rendszer weboldalán. Kérésre a hitelintézet is tájékoztatja Önt arról, hogy a védelem kiterjed-e bizonyos termékekre vagy sem.