



másképp / mint mások

AXA BANK EUROPE SA MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE TERMÉKLEÍRÁS

TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla Hatályos 2012. december 17-től

A jelen termékleírás (a továbbiakban: Termékleírás) tartalmazza az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepénél (székhely: 1138 Budapest, Váci út 135-139., Cg. szám: 01-17-000554, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék cégbírósága), az AXA Bank Europe SA (székhely: Boulevard du Souverain 25 - B 1170, Brussels, Belgium, regisztrációs szám: 0404 476 835, nyilvántartó hatóság: Banque des Entreprises) törvényes képviselőjénél (a továbbiakban: Bank) igényelt TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla betéti termék feltételeit.

I. Általános termékjellemzők

A TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla a Bankkal megkötött Tartós Befektetési Szerződés (a továbbiakban: **TBSZ Szerződés**) megkötésével egyidejűleg nyitott, hosszú távú megtakarítások elhelyezésére szolgáló megtakarítási számla, amely lekötött betétek nyilvántartására szolgál. A Bank a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán elhelyezett befektetéseket a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: **Szja. tv.**) vonatkozó rendelkezéseinek értelmében tartós befektetésként kezeli. Az Szja. tv. rendelkezéseinek értelmében a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlán elhelyezett befektetések hozama után kamatadó kedvezmény érhető el az Szja.tv. által meghatározott feltételek teljesülése esetén.

A kamatadó kedvezmény feltétele, hogy az Ügyfél a TBSZ szerződés megkötésének évében (a továbbiakban: **Gyűjtési Időszak**) a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlára befizetett megtakarításából a következő naptári évtől számított három (3), illetve öt (5) naptári évben (a továbbiakban: **Lekötési Időszak**) nem von ki pénzt. A három (3) év elteltével az ügyfélnek lehetősége van a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számláról 10% kamatadó megfizetésével pénzt kivenni, míg az ötödik (5.) év végén a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla kamattal növelt teljes egyenlege kamatadó-mentesen felvehető.

A részletes adózási szabályokat az Szja. tv., a TBSZ Szerződésre vonatkozó részletes szabályokat a Bank által meghirdetett TBSZ Szerződési Feltételek tartalmazzák.

II. Érintett ügyfélkör

A Banknál TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlát 18 év feletti természetes személy nyithat.

TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla az alábbiak szerint igényelhető:

- az AXA Régióközpontokban, az AXA Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. tanácsadóinál, illetve a Bank értékesítő partnereinél.

A TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla megnyitásának feltétele a Bank és az Ügyfél között érvényes TBSZ Szerződés létrejötte, amelyre abban az esetben kerül sor, amennyiben az Ügyfél által megfelelően kitöltött Igénylevés annak valamennyi kötelező mellékletével együtt a Bank által meghatározott határidőn belül a Bankhoz beérkezik és elfogadásra kerül, az Ügyfél átvilágítása a Bank bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló mindenkor hatályos üzletszabályzata (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) 3. pontjában foglaltak alapján teljes körűen megvalósul. A Bank az Ügyfelet a TBSZ Szerződés létrejöttéről, illetve a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla megnyitásáról, a számlaszámról írásbeli visszaigazolás útján értesíti.

III. Korlátozások

Egy magánszemély egy naptári évben kizárólag egy TisztaHaszon Tartós Lekötési Számlát nyithat.

A TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla korlátozott rendeltetésű számla, amelyhez bankkártya, iBanq szolgáltatás nem igényelhető, valamint annak terhére az Ügyfél állandó átutalási megbízást, csoportos beszédési megbízást, valamint felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésére vonatkozóan felhatalmazást nem adhat.



másképp / mint mások

IV. Megbízások

Az Ügyfél a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számláról korlátozás nélkül indíthat eseti átutalási megbízást bármely, egy darab általa megadott célszámla javára. Az Ügyfél által a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla terhére adott megbízással a TBSZ Szerződés és a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla megszűnik (l.: VI. pont).

V. Kamatozás, kondíciók

A TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla kondíciói a Bank által közzétett, mindenkor hatályos „TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla kondíciói”-ról szóló hirdetményben (továbbiakban: **Hirdetmény**) kerülnek meghatározásra.

VI. TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla megszűnése

A TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla megszűnik a TBSZ Szerződés megszűnésével, azaz:

- a Gyűjtési Időszakra előírt minimális nyitóbefizetés elmaradása esetén,
- a TBSZ Szerződés szerinti Lekötési Időszak lejártával,
- az Ügyfél általi felmondással,
- a lekötés megszakítása esetén (Gyűjtési vagy Lekötési Időszak alatti pénzkivétel),
- a 3 (három) éves Lekötési Időszak végén, amennyiben a részkivétel következtében a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla egyenleges az Szja. tv. szerinti minimum összeg alá csökken,
- amennyiben a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla az Ügyfél rendelkezése hiányában megterhelésre kerül (pl.: hatósági átutalás, átutalási végzés vagy beszámítási jog gyakorlása folytán),
- az Ügyfél halálával.

VII. Egyéb rendelkezések

A Bank a TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla nyitására vonatkozó igénylést a Gyűjtési Időszak évében legkésőbb december hó 15. napján a banki nyitva tartás végéig fogad be. Amennyiben ez a nap nem banki munkanap, abban az esetben a befogadási határidő az ezt megelőző banki munkanapon jár le. A Bank befogadási kötelezettsége kizárólag hiánytalan igénylések esetében áll fenn.

A fenti időpontot követően beérkező igényléseket a Bank jogosult elutasítani.

A Bank és az Ügyfél közötti szerződéses feltételrendszert az adott szolgáltatásigénylési nyomtatványban, a TBSZ Szerződési Feltételekben, az Üzletszabályzatban, bankszámla Terméktájékoztatóban, valamint a Hirdetményben foglalt feltételek együttesen alkotják.

A jelen Termékleírásban nem szabályozott kérdésekben a TBSZ Szerződési Feltételekben foglaltak irányadóak. A TisztaHaszon Tartós Lekötési Számla kamatozását és kondícióit a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye, míg az adózási szabályokat az Szja. tv. tartalmazza.

2012. október 15.

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