

# MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS

## nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla és nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla vezetésére

amely létrejött egyrészről

**Neve:**

**Ügyfélazonosító:**

**Születési neve:**

**Anyja neve:**

**Születési helye és ideje:**

**Lakcíme:**

**Adóazonosító jele:**

(A további azonosító adatokat a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező adatlap tartalmazza.)

mint megbízó, [a továbbiakban: **Ügyfél**]

másrészről az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3. em., cégjegyzékszám: 01-10-044420, adószám: 12517091-2-41), mint megbízott [a továbbiakban: **Társaság**] a továbbiakban együttesen: Felek között alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint.

### I. Előzmények

- 1) A Felek rögzítik, hogy egymással a Társaság Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően számlaszerződést kötöttek.
- 2) Az Ügyfél kijelenti, hogy a Társaság a jelen szerződés megkötését megelőzően az Üzletszabályzatában előírt módon elvégezte az ügyfél-átvilágítást, melynek során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglaltak figyelembe vételével járt el.
- 3) A Társaság a jelen szerződés megkötését megelőzően az Üzletszabályzat szerinti megfelelési és alkalmassági tesztet elvégezte az Ügyfél tekintetében, az Ügyfél kijelenti, hogy jelen szerződést a tőkepiaci kockázatok teljes körű ismeretében köti meg.
- 4) Az Ügyfél kijelenti, hogy a hatályos magyar jogszabályok alapján érvényes magyar adóazonosító jellel rendelkező természetes személy, aki jogosult nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla és nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla nyitására és az arra vonatkozó szerződés megkötésére. Az Ügyfél a jelen szerződés megkötését megelőzően az adóazonosító jelét tartalmazó igazolványát [adókártyáját] a Társaság részére átadta, annak fénymásolásához, és adatai kezeléséhez hozzájárult. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek. A Társaság kizárja a felelősségét az abból eredő kárért, hogy az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, késve, vagy hibásan jelenti be.
- 5) Abban az esetben, ha az ügyfél az Sza törvény 44/B § (6) bekezdés a) pontjának alkalmazásával, az azokon található teljes állomány áthelyezésével, másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági számláinak megszüntetését követően nyit a Társaságnál a jelen szerződés alapján nyugdíj-előtakarékosági számlákat, a számlák megnyitásának, a jelen szerződés megkötésének és az áthelyezésnek a feltétele az, hogy a megszüntetett számlák vezetője az Sza törvény 44/B § (7) bekezdés a) pontja szerint, a jogszabálynak megfelelő tartalommal igazolást állítson ki és azt az Ügyfél előzetesen a Társaság rendelkezésére bocsássa. Az Ügyfél, amennyiben az alkalmazandó, a jelen pont szerinti kötelezettség teljesítésére kötelezettséget vállal, és annak elmulasztásából származó valamennyi jogkövetkezményért teljes felelősséget vállal.
- 6) A Társaság kijelenti, hogy a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény [a továbbiakban: Bszt.] alapján a Magyar Nemzeti Bank jogelődjeként eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélyével működő befektetési vállalkozás, mely jogosult a jelen szerződés megkötésére és annak alapján az Ügyfél számára nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámla és értékpapírszámla vezetésére.

### II. Fogalmak

A Felek rögzítik, hogy a jelen szerződés nyugdíj-előtakarékosági számlákkal kapcsolatos fogalmait a vonatkozó jogszabályok, különösen a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény [NYESZ törvény] és az Sza. törvény rendelkezéseivel összhangban használják, eszerint:

- 1) Nyugdíj-előtakarékosági számla: a NYESZ törvény alapján a Társaság által vezetett nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla és nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla, melyekre vonatkozóan az Ügyfél nyilatkozata alapján a Társaság a számlákon, továbbá a velük kapcsolatos, az Szja. törvény rendelkezéseinek alkalmazásához előírt bizonylatokon "NYESZ-R" megkülönböztető jelzést alkalmaz.
- 2) Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla: a Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 40. pontja szerinti értékpapírszámla [a továbbiakban: nyugdíj értékpapírszámla is].
- 3) Nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla: a Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 102. pontja szerinti ügyfélszámla [a továbbiakban: nyugdíj pénzszámla is].
- 4) Előtakarékosági támogatás: az Szja törvény 44/B. §-ának (1)-(2) bekezdésében meghatározott, az előtakarékoskodó javára teljesített átutalás.
- 5) A Felek kijelentik, hogy mind a nyugdíj-előtakarékosági számlákhoz kapcsolódó mind az egyébként releváns tőkepiaci fogalmakat ismerik.

### III. Jelen szerződés tárgya

- 1) Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával megbízza a Társaságot, hogy a jelen szerződés alapján nyisson és vezessen számára a NYESZ törvény és az Szja törvény alapján forintban vezetett nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlát, és nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát (együttesen: nyugdíj-előtakarékosági számlák).
- 2) Az Ügyfél az Szja törvény alapján a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg, annak **1. számú mellékletét** képező nyilatkozatban köteles nyilatkozni a nyugdíj-előtakarékosági számláról és arról, hogy ahhoz kapcsolódóan a „NYESZ-R” megkülönböztető jelzés alkalmazását kéri. Az Ügyfél kijelenti, hogy a „NYESZ-R” megkülönböztető jelzés alkalmazásának adózási következményeiről a tájékoztatást megkapta, azt megértette, és azok viselésére kötelezettséget vállal. Az Ügyfél a jelen pont szerinti nyilatkozatából, különösen annak esetleges valótlanágából származó jogkövetkezményeket a Társaságra nem háríthatja át.
- 3) A Társaság jelen szerződés alapján vállalja, hogy az Ügyfél számára a III./1. pontban megjelölt nyugdíj-előtakarékosági számlákat nyit és vezet, és azokhoz kapcsolódóan az Ügyfél NYESZ törvénynek, a jelen szerződésnek, valamint – amennyiben ilyet a Társaság az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan rendszeresít, – a vonatkozó keretszerződésnek és egyedi szerződésnek megfelelő megbízásait végrehajtja, az ilyen megbízásból származó pénzügyi eszközt a nyugdíj értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, a számlák egyenlegéről az Ügyfelet értesíti.
- 4) Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a jelen szerződés alapján létrejövő ügyleti megbízásokat saját nevében (tényleges tulajdonosként) adja meg, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság bármikor jogosult őt tényleges tulajdonosi nyilatkozat tételére felszólítani, melynek köteles eleget tenni.

### IV. A nyugdíj-előtakarékosági számlákkal kapcsolatos korlátozások

- 1) A NYESZ törvény alapján a Társaság tájékoztatja az Ügyfelet, az Ügyfél pedig tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja, hogy a nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozóan az Ügyfél a Társaságnak kizárólag
  - a) Magyarországon, illetőleg az Európai Gazdasági Térség (a továbbiakban: EGT) tagállamában kibocsátott kollektív befektetési értékpapírra,
  - b) magyarországi, illetőleg az EGT más tagállamának szabályozott piacára bevezetett értékpapírra,
  - c) a Magyar Állam, illetőleg az EGT más tagállama által kibocsátott állampapírra, és
  - d) pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletre adhat megbízást;a nyugdíj pénzszámla pedig olyan korlátozott rendeltetésű ügyfélszámla, mely kizárólag Magyarország törvényes fizetőeszközében vezethető, és melyen kizárólag az alábbi forrásból származó pénzügyi összeg kerülhet jóváírásra:
  - a) az Ügyfél által befizetett vagy átutalt pénz,
  - b) a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték,
  - c) az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj pénzszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az Ügyfél nyugdíj pénzszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás, és
  - d) az állami adóhatóság által - az Ügyfél javára - átutalt előtakarékosági támogatás kerülhet jóváírásra.
- 2) A Társaság tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy nyugdíj pénzszámlára a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg legalább 5.000,- azaz ötezer forintot köteles befizetni, melynek teljesítésére az Ügyfél kötelezettséget vállal. Amennyiben a befizetésre nem kerül sor, úgy azt a jelen szerződés vonatkozásában a Ptk. 6:116. § (2) bekezdése szerinti bontó feltételnek kell tekinteni, amelyre tekintettel a jelen szerződés hatálya minden további jogcselekmény vagy jognyilatkozat nélkül megszűnik.

- 3) A Felek a NYESZ törvény alapján rögzítik, hogy a nyugdíj pénzeszámlát a Társaság kizárólag az Ügyfél által adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a számlavezetéshez kapcsolódó költséggel és díjjal terhelheti meg.
- 4) A nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj értékpapírszámla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.
- 5) A nyugdíj értékpapírszámlán kizárólag a nyugdíj pénzeszámla fedezete mellett, a NYESZ törvénynek és jelen szerződésnek megfelelően megadott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá.
- 6) A nyugdíj értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatóak fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

## **V. Díjak, költségek**

- 1) A Társaság a nyugdíj-előtakarékosági számlák fenntartásáért, a NYESZ törvénynek megfelelően a Kondíciós Listájában meghatározott számlavezetési díjat számol fel.
- 2) A Társaságot a nyugdíj-előtakarékosági számlákon bonyolított egyes ügyletek után a Kondíciós Listában meghatározott mértékű díjazás is megilleti.
- 3) A Kondíciós Lista a Társaság Üzletszabályzatának melléklete, az Ügyfél kijelenti, hogy a Kondíciós Listát – a Társaság Üzletszabályzatával együtt – a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte, és azt a jelen jogviszonyra is kiterjedő hatállyal, a jelen szerződés aláírásával kötelezőként elfogadja.
- 4) Az Ügyfél által minden, a nyugdíj pénzeszámlára történő befizetést követő első, az Ügyfél megbízása alapján ezen befizetés összegéig, befektetési eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.

## **VI. A jelen szerződés hatálya**

- 1) A jelen szerződés és azzal a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszűnnek az Ügyfél felmondásával vagy halálával, illetve a Társaság felmondásával.
- 2) A Felek között létrejött Számlaszerződés bármely okból történő megszűnése esetén a jelen szerződés, külön rendelkezés nélkül is a Számlaszerződéssel azonos időpontban megszűnik.
- 3) Az Ügyfél a jelen szerződést és azzal a nyugdíj-előtakarékosági számlákat kizárólag együttesen bármikor, azonnali hatállyal, indoklás nélkül felmondhatja. A felmondás csak írásban érvényes, a felmondással egyidejűleg az Ügyfél köteles a VI./4. pont szerint a számlák egyenlegéről rendelkezni.
- 4) A Társaság a jelen szerződést és azzal a nyugdíj-előtakarékosági számlákat kizárólag együttesen, írásban, azonnali hatállyal felmondhatja, ha a nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet az Ügyfél jelen szerződés szerinti kötelezettségeinek teljesítésére, és az Ügyfél a szükséges összeg pótlólagos befizetéséről a Társaság írásbeli felszólításának kézbesítésétől számított 15 napon belül nem gondoskodik.
- 5) Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszüntetésekor kérheti:
  - a. a nyugdíj értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok, valamint a nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő transzferálását,
  - b. a nyugdíj értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok általa meghatározott időpontban, de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belül történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek Magyarország törvényes fizetőeszközében történő kifizetését, vagy
  - c. a nyugdíj pénzeszámla, a nyugdíj értékpapírszámla átalakítását a Tpt. szerinti ügyfélszámlává, értékpapírszámlává, vagy az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára történő átvezetését.Felek megállapodnak abban, hogy a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszűnése esetén, az Ügyfél jelen pont szerinti rendelkezésének hiányában, illetve annak megtörténteig, a számlák állományára a Tpt. 145. § (2a) bekezdésének szabályait kell alkalmazni.
- 6) Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a nyugdíj-előtakarékosági számlákkal, és különösen azok megszűnésével, illetve a számlákról történő nyugdíj-szolgáltatás vagy nem-nyugdíjszolgáltatás felvételével kapcsolatban adójogi jogkövetkezményekkel tisztában van, tisztában van továbbá azzal, hogy e jogkövetkezményeket a számlák megszűnése esetén, illetve a számlákról történő nyugdíj-szolgáltatás vagy nem-nyugdíjszolgáltatás felvétele esetén saját maga köteles viselni. A Társaság a számlákhoz kapcsolódóan adójogi tanácsadást nem végez.

## VII. Vegyes és záró rendelkezések

- 1) A jelen szerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a vonatkozó jogszabályok mellett a Társaság Üzletszabályzata, Kondíciós listája valamint a Felek között létrejött számlaszerződés és az egyes megbízások megadásához szükséges keret- és egyedi szerződések rendelkezései megfelelően irányadóak, eltérés esetén a jelen szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 2) A Felek kijelentik, hogy amennyiben a vonatkozó jogszabályok, így különösen a NYESZ törvény vagy az Szja törvény rendelkezései a nyugdíj előtakarékosági számlák vonatkozásában módosulnak, úgy mindaddig, ameddig a Felek a jelen szerződést a jogszabályoknak megfelelően nem módosítják, jogviszonyukban a jogszabályokban foglaltak lesznek az irányadók. Az előbbiek kivételével a jelen szerződés módosítása kizárólag írásban érvényes. A Társaság a jogszabályok megváltozásával összefüggésben keletkezett károkért – tekintve, hogy azokat ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozza, melynek elkerülése vagy a kár elhárítása tőle nem elvárható, – kizárja a felelősségét.
- 3) Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával igazolja, hogy a jelen szerződés megkötését megelőzően, a Társaság tájékoztatást adott számára az általa kínált befektetési eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások köréről, a befektetési szolgáltatások igénybevételének valamint az egyes befektetési eszközök kockázatairól, valamint ezen túlmenően is eleget tett a jogszabály alapján előírt kötelező tájékoztatási kötelezettségeinek.
- 4) Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a jelen szerződésbe foglalt, valamint a VII./1) pont alapján a jelen szerződés részét képező olyan feltételekről, amelyek lényegesen eltérnek a jogszabályoktól vagy a szokásos szerződési gyakorlatától, vagy eltérnek a Felek között korábban alkalmazott feltételtől, a külön figyelemfelhívó tájékoztatást megkapta, és e feltételeket e tájékoztatásra tekintettel jelen szerződés aláírásával kifejezetten elfogadja.
- 5) A jelen szerződés és az abban hivatkozott dokumentumok tartalmazzák a Felek megállapodásának valamennyi feltételét, így a Felek valamennyi esetleges korábbi megállapodása, egyéb jognyilatkozata jelen szerződés tárgyában hatályát veszti. A Társaság a jelen szerződés megkötésére irányuló ajánlatát kifejezetten a jelen szerződésben és az abban hivatkozott dokumentumokban foglalt feltételekre korlátozza.

A jelen szerződést a Felek elolvasták, értelmezték és azt, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá.

Kelt., Budapest, .....

SPB Befektetési Zrt.

.....  
Ügyfél

.....  
Társaság

## „NYESZ-R” nyilatkozat

Alulírott

**Neve:**

**Születési neve:**

**Anyja neve:**

**Születési helye és ideje:**

**Lakcíme:**

**Adóazonosító jele:**

jelen nyilatkozat aláírásával a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény [Szja törvény] és a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény rendelkezéseinek ismeretében, az ott rögzített felelősségem tudatában akként nyilatkozom, hogy

az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3. em., cégjegyzékszám: 01-10-044420, adószám: 12517091-2-41) által, a közöttünk ..... napján létrejött megbízási szerződés alapján

...

számlaszámon vezetett nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlám és nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlám tekintetében, valamint e számlákhoz kapcsolódóan, az Szja törvény rendelkezéseinek alkalmazásához előírt bizonylatokon

### **KÉREM a „NYESZ-R” megkülönböztető jelzés alkalmazását,**

és ennek alapján adójogi szempontból is kérem a fent nevezett számláim nyugdíj-előtakarékossági számlának minősítését.

Kijelentem és szavatolom, hogy nem rendelkezem több érvényes és hatályos megállapodással nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére, illetőleg másik számlám vonatkozásában jelenleg nincs hatályban korábban tett „NYESZ-R” jelzés alkalmazására irányuló nyilatkozatom.

A jelen nyilatkozatomból illetőleg annak valótlanágából eredő valamennyi jogkövetkezményt ismerem, és azok viselésére kötelezettséget vállalok.

Kelt: Budapest, .....

.....  
Ügyfél

Előttünk, mint tanúk előtt:

1. Név:

Lakcím:

2. Név:

Lakcím: