

MAGYAR POSTA BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

A SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL AZ ÜGYFÉLLEL TÖRTÉNŐ, A TEVÉKENYSÉGÉBE ESŐ SZERZŐDÉSKÖTÉSEKNÉL ÁLTALÁBAN ALKALMAZOTT SZERZŐDÉSMINTÁINAK ÉS TELJESÍTÉSI IGAZOLÁSAINAK JEGYZÉKE

a Magyar Posta Befektetési Zrt. Üzletszabályzatának
3. számú melléklete

Jelen melléklet hatályba lépésének napja: 20187. január 03~~december 19~~.

Közzététel: 20187. január 02~~december 18~~.

----- KERETSZERZŐDÉS -----

KERETSZERZŐDÉS ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉSÉRŐL, VALAMINT BEFEKTETÉSI
ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK NYÚJTÁSÁRÓL

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA SZERZŐDÉS

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA SZERZŐDÉS LEKÖTÉSI ÁTUTALÁSHOZ

KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉS POSTA e-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉRE

KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉS SMS SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉRE

----- ESETI SZERZŐDÉSEK -----

VÉTELI NYILATKOZAT KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY PLUSZ NYILVÁNOS FORGALOMBAHOZATAL
KERETÉBEN TÖRTÉNŐ MEGSZERZÉSÉRE

BIZOMÁNYI SZERZŐDÉS KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY PLUSZ VISSZAVÁLTÁSI ÜGYLETRE-
BEFEKTETÉSI JEGY VÉTELI MEGBÍZÁS

BEFEKTETÉSI JEGY VISSZAVÁLTÁSI MEGBÍZÁS

VÉTELI NYILATKOZAT - BÓNUSZ/PRÉMIUM/KÉTÉVES MAGYAR ÁLLAMPAPÍR NYILVÁNOS
FORGALOMBAHOZATAL KERETÉBEN TÖRTÉNŐ MEGSZERZÉSÉRE -

MEGBÍZÁS - BÓNUSZ/PRÉMIUM/KÉTÉVES MAGYAR ÁLLAMPAPÍR VISSZAVÁLTÁSI ÜGYLETRE-

----- ZÁROLÁSI MEGÁLLAPODÁS-----

----- TELJESÍTÉSI IGAZOLÁSOK -----

TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS - KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY PLUSZ NYILVÁNOS FORGALOMBAHOZATAL
KERETÉBEN TÖRTÉNŐ MEGVÁSÁRLÁSÁHOZ -

TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS - BIZOMÁNYOSI ADÁSVÉTELRE-

TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS - BÓNUSZ/PRÉMIUM/KÉTÉVES MAGYAR ÁLLAMPAPÍR NYILVÁNOS
FORGALOMBAHOZATAL KERETÉBEN TÖRTÉNŐ MEGVÁSÁRLÁSÁHOZ -

TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS - visszaváltási megbízáshoz -

TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS (Befektetési jegy)

ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA
ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZÁMA:
ÜGYFÉLSZÁMLA SZÁMA:

KERETSZERZŐDÉS
ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉSÉRŐL, VALAMINT BEFEKTETÉSI ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK
NYÚJTÁSÁRÓL

amely létrejött egyrészről

Név: _____
Ügyfél azonosító szám: _____
Lakcím: _____
(a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről a Magyar Posta Befektetési Zrt.
Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

(továbbiakban: **Szolgáltató**)

(továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

I. Szerződés tárgya, számlák és szolgáltatások

1. A Szolgáltató a jelen szerződés (a továbbiakban: Szerződés) alapján _____ számlaszámon ügyfélszámlát, valamint _____ számlaszámon értékpapírszámlát (együttesen: Összevont Értékpapírszámla vagy Számla) nyit és vezet az Ügyfél részére.
2. Az Összevont Értékpapírszámla megnyitására és a Számla feletti rendelkezésre az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.
3. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Összevont Értékpapírszámlája felett megjelölt meghatalmazott(ak) a meghatalmazás szerint, továbbá az Üzletszabályzatban megjelölt korlátozásokkal nyer(nek) rendelkezési jogot a Számla felett.
4. A Szolgáltató jelen Szerződés keretében a Számla vezetésén túlmenően megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása, valamint sajtószámlálás kereskedés körében az ügyfél javára szolgáltatásokat nyújthat az Üzletszabályzatban foglaltak szerint.
5. Az Ügyfél úgy rendelkezik, hogy részére a
 - számlakivonatot POSTAI / ELEKTRONIKUS (e-Befektetés szolgáltatás keretében)
 - a teljesítési igazolásokat POSTAI / ELEKTRONIKUS (e-Befektetés szolgáltatás keretében)úton küldje meg a Szolgáltató.
6. Az Ügyfél belépési azonosítója az ügyfél- és értékpapírszámlájával kapcsolatos adatoknak és információknak a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) honlapján keresztül történő megtekintéséhez:

(BELÉPÉSI AZONOSÍTÓ)

Az MNB honlapján megjelenített adatokhoz való hozzáférés érdekében - a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) 142/A. §-a értelmében és az MNB 36/2015. rendeletében (továbbiakban: Rendelet) előírtaknak megfelelően - a Szolgáltató belépési azonosítót és ügyfél- és értékpapír számlánként havonta új jelszót képez az Ügyfél részére, amelyhez hozzárendeli az Ügyfél ügyfél- és értékpapírszámláin lévő értékpapírokra és pénz egyenlegre vonatkozó adatokat. Az aktuális jelszót minden esetben az aktuális havi Számlakivonaton tünteti fel a Szolgáltató

II. Ügyletek megkötése, elszámolása, a szolgáltatásnyújtás általános szabályai

1. A megbízások megadására, az ügyletek megkötésére, valamint ezek módjára és egyéb feltételeire a Szolgáltató Üzletszabályzatában foglaltak irányadók. A Szolgáltató az Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően jogosult szolgáltatásai szüneteltetésére, felfüggesztésére, az általa nyújtott szolgáltatások körének és tartalmának módosítására.
2. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Szolgáltató a bizományosi szerződést más bizományosi szerződésekkel összevontan vagy azt részben, megbontva, illetve – amennyiben az Üzletszabályzat, szabályozott piaci szabályzatok vagy jogszabályok rendelkezései ezt nem tiltják – saját számlás ügyletként teljesítse. A bizományosi szerződés megbontva történő teljesítése esetében Szolgáltató jogosult az Ügyfelet kizárólag akkor értesíteni, ha a bizományosi szerződés egésze teljesült.
3. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Szolgáltató az ügyletek teljesítéséhez közvetítőt vagy egyéb közreműködőt vegyen igénybe. A közreműködőkre és közvetítőkre vonatkozó szabályokról, illetőleg jogosultságaikról a Szolgáltató az Ügyfeleket a honlapján megjelenített Hirdetmény útján jogosult értesíteni, valamint további szabályokat az Üzletszabályzatában határoz meg.
4. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Szerződés alapján vásárolt pénzügyi eszközöket a Szolgáltató az Ügyfél rendelkezésének megfelelően és az Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel az Összevont Értékpapírszámlán jóváírja, a vételárral, valamint az Ügyfelet terhelő díjjal, költséggel, egyéb terhelendő tétellel az Összevont Értékpapírszámlát megterhelje.

III. Díjak, költségek

1. Az Összevont Értékpapírszámla vezetésével és a Számlán elszámolt, megkötött ügyletekkel kapcsolatban az Ügyfél köteles megfizetni a Szolgáltató mindenkor hatályos Díjjegyzékében (a továbbiakban: Díjjegyzék), valamint a pénzügyi eszközök tájékoztatójában/egyéb kibocsátási dokumentumában meghatározott díjakat, költségeket.
2. Amennyiben az Ügyfél Szolgáltatóval szemben fennálló bármely teljesítési kötelezettségével késedelembe esik, a Szolgáltató jogosult a késedelem idejére a Díjjegyzékben meghatározott késedelmi kamatot, illetve késedelmi kötbért felszámítani és azzal az Összevont Értékpapírszámlát megterhelni. Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a Szolgáltató az Üzletszabályzatban meghatározott jogaival (likvidálás, óvadéki és beszámítási jog) élhet.

IV. Együttműködés

1. Az Ügyfél köteles figyelemmel kísérni a Szolgáltató által közzétett tájékoztatásokat és a Felek jogait és kötelezettségeit meghatározó dokumentumokat, többek között a Szolgáltató Üzletszabályzatát, hirdetményeit, Díjjegyzékét, a pénzügyi eszközökre irányadó jogszabályokat, nyilvános forgalomba hozatalhoz kapcsolódó, közzétett dokumentumokat. A Szolgáltató az Üzletszabályzatát, hirdetményeit

- beleértve az ügylet előtti tájékoztatás körébe tartozó hirdetését is -, Díjjegyzékét, egyéb közleményeit honlapján jeleníti meg, de jogosult arra, hogy egyéb módon – pl. számlakivonaton, egyedi értesítéssel – adjon tájékoztatást vagy hívja fel az Ügyfél figyelmét. Az Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben a fent hivatkozott dokumentumok nem elérhetők számára és/vagy az azokban foglaltak alapján további információra van szüksége befektetési döntése(i) meghozatala érdekében, azt felmerüléskor haladéktalanul jelzi a Szolgáltató felé. Az ennek elmaradásából fakadó károkat a Szolgáltató nem tehető felelőssé.
2. Az Ügyfél kijelenti, hogy együttműködési kötelezettsége keretében figyelemmel kíséri ügyletkötéseit, Összevont Értékpapírszámláján nyilvántartott eszközeit, a Szolgáltató által küldött értesítéseket, teljesítési igazolásokat, továbbá számlakivonatait, és haladéktalanul jelez minden általa tapasztalt eltérést, problémát. Amennyiben Üzletszabályzat egy tájékoztatás tartalmával kapcsolatos kifogás közlésére határidőt szab, amely alatt az Ügyfél bejelentéssel nem él, úgy azt a Szolgáltató jogosult az Ügyfél általi jóváhagyásnak tekinteni. Ez azonban nem érinti a Szolgáltató jogát a téves jóváírások és terhelések korrigálására. Ügyfél jelen Szerződés aláírásával felhatalmazza a Szolgáltatót, hogy a tévedés felismerésekor bármely más megelőzően az Ügyfél érintett Számláin a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy pénzügyi eszközt az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján helyesbítse, azaz a tévesen jóváírt összeggel vagy pénzügyi eszközzel az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláját megterhelje.

V. Fedezetképzés, Biztosítékok

1. A Szolgáltató akkor köteles az Ügyféllel kötött szerződés teljesítésére vagy (ügylettől függően) teljesítésének megkísérlésére, ha az ügylet fedezete valamint valamennyi díj és költség fedezete az Ügyféllel történt ügyletkötéskor és azt követően is teljes egészében Szolgáltató rendelkezésére áll az Üzletszabályzat rendelkezései szerint.
2. Amennyiben az Ügyfél a Megállapodás alapján megkötött ügyletek fedezetét nem biztosítja, úgy a Szolgáltató külön felszólítás nélkül a felelőtlenséggel érintett és a Szolgáltató által részben vagy egészben teljesített ügyletek likvidálására jogosult, valamint döntése alapján jogosult arra, hogy az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján - a harmadik személy javára zárolt számlákat kivéve - nyilvántartott bármely eszköze tekintetében – külön felszólítás nélkül – óvadéki jogával éljen, vagy beszámítási jogát gyakorolja, továbbá az egyéb biztosítékok tekintetében kielégítési joga megnyílik. A likvidálásra és a biztosítékokra az Üzletszabályzat rendelkezései irányadóak.
3. A Szolgáltatót az Ügyfél eszközei felett óvadéki jog illeti meg bármilyen jogcímen fennálló követelésének és járulékaiknak biztosítására. A Szolgáltató kielégítési joga megnyíltakor jogosult az óvadékból közvetlenül kielégítést keresni. Az Ügyfél Szolgáltató felé fennálló fizetési kötelezettségének, valamint szerződés szerinti teljesítésének biztosítására, az óvadékból való kielégítésre egyebekben az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

VI. Felelősség

1. A Szolgáltatót az Üzletszabályzatban foglaltak szerint terheli felelősség a jelen Szerződés teljesítéséért.
2. A Szolgáltató kárfelelőssége nem terjed ki az Ügyfél elmaradt hasznának megtérítésére, amit az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával tudomásul vesz és elfogad. Amennyiben az Ügyfelet ért esetleges kár bekövetkezésében az Ügyfél is közrehatott, az Ügyfél és a Szolgáltató közötti kármegosztásnál minden esetben figyelembe kell venni az Ügyfél és a Szolgáltató felróhatóságának arányát.
3. A Szolgáltató az Ügyfélnek a jelen Szerződés keretében befektetési tanácsot nem ad, ebből adódóan a Szolgáltató alkalmazottai vagy közvetítői által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott információ semmilyen esetben nem tekinthető befektetési tanácsadásnak.
4. Ügyfél tisztában van a kezdeményezett vagy megkötött ügyletek kockázatával, ezen jogcselekményeit, jognyilatkozatait e kockázatok ismeretében teszi.

VII. Hatálybalépés, megszűnés, vegyes rendelkezések

1. Jelen Szerződés a Felek aláírásával lép hatályba és határozatlan időtartamra szól. Az Összevont Értékpapírszámla kimerülése a Szerződést nem szünteti meg.
2. A Szerződés megszűnésére és megszüntetésére a Szolgáltató Üzletszabályzata és a jelen Szerződés VII. pont szerinti rendelkezései az irányadók.
3. Amennyiben az Üzletszabályzat valamely egyéb szolgáltatás tekintetében az Összevont Értékpapírszámla meglétét írja elő, úgy jelen Szerződés nem szüntethető meg az ilyen szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszüntetése nélkül.
4. A Szolgáltató az Ügyfél részére az Összevont Értékpapírszámlán nyilvántartott pénzeszközök után kamatot nem fizet.
5. Felek jogosultak a Szerződés rendelkezéseitől megállapodásaikban közös megegyezéssel eltérni akként, hogy ezen eltérő rendelkezések kizárólag a megegyezéssel érintett szerződésekre vonatkoznak.
6. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsődlegesen az Üzletszabályzatban és a Szolgáltató vonatkozó hirdetésében foglaltak, az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszközök tájékoztatójában és/vagy kezelési szabályzatában, ezt követően a pénz- és értékpapírforgalmat szabályozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések, különösen a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) és a Ptk. az irányadóak. Ügyfél kijelenti, hogy a Szerződés aláírását megelőzően az Üzletszabályzatot és annak mellékleteit megismerte, megértette, valamint az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja. Ügyfél elismeri, hogy Szolgáltató a Szerződés megkötése előtt a Bszt. szerint teljeskörű tájékoztatást nyújtott és az Ügyfél a jelen Szerződést a tőkepiaci kockázatok ismeretében köti meg, s ezt külön kockázatfelhárító nyilatkozatban megerősíti. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Szolgáltató a Bszt. tájékoztatásra vonatkozó rendelkezéseit a tájékoztatás megadása előtt ismertette. Az Ügyfél köteles a szerződések megkötése előtt az annak tárgyát képező pénzügyi eszköz közgazdasági és jogi tartalmáról, valamint a befektetés kockázatáról egyéb módon is tájékozódni.
7. Ha az Ügyfél olyan szolgáltatást kíván igénybe venni, amely a Bszt. szerint nem megfelelő számára, vagy az nem állapítható meg, és megtagadásra nem kerül sor, továbbá az Ügyfél úgy dönt, hogy ennek ellenére mégis igénybe veszi a szolgáltatást, az ebből eredő következményekért a Szolgáltató nem felelős.

VIII. Értesítések

A Szolgáltató a jelen Keretszerződés 1.5. pontjában és az Üzletszabályzatban meghatározott módon és gyakorisággal küld számlakivonatot, valamint értesíti az Ügyfelet megbízásai teljesítéséről. Szintén az Üzletszabályzat határozza meg az egyéb értesítések küldésének módját. Az Ügyfél nyilatkozik, hogy amennyiben a Szolgáltató valamely tájékoztatást az alkalmazandó jogszabályok szerint Üzletszabályzatban meghatározott honlapján is megadhatja, úgy kifejezett hozzájárulását adja a tájékoztatás ezen formájához. Az Ügyfél kijelenti, hogy amennyiben Internetes hozzáféréseben akadályoztatva van, úgy a Szolgáltató által megjelölt, befektetési szolgáltatásokra nyitva álló hálózati egységekben tájékozódik.

Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzat értesítésekre, és az értesítések kézbesítettségére vonatkozó szabályait megismerte és kifejezetten elfogadja.

IX. Biztonsági tanácsok az MNB honlapján keresztül elérhető ügyfél-és értékpapírszámla adatok lekérdezéséhez szükséges belépési azonosító és jelszó használatára vonatkozóan

A belépési azonosítóval és a jelszóval kapcsolatban Szolgáltató felhívja az Ügyfél figyelmét az alábbi biztonsági tanácsokra:

- A belépési azonosító és jelszó bizalmas, azt védenie kell, mivel azok birtokában az MNB által üzemeltetett felületen bárki, így akár egy arra nem jogosult, harmadik fél is hozzáférhet az Ön ügyfél- és értékpapír számlájához kapcsolódó, és értékpapírtitoknak minősülő információihoz.
 - Ezért kérjük, a jelszavát és belépési azonosítóját ne ossza meg arra illetéktelenekkel, a bizonylatokat gondosan zárja el, ha már nincs rá szüksége ne dobja ki, hanem semmisítse meg.
 - A jelszavát és a belépési azonosítót ne tartsa egy helyen, tekintve, hogy az adatokhoz való hozzáférés csak mindkét azonosító ismeretében lehetséges.
 - Szolgáltató felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy a Tpt. és a Rendelet értelmében a Szolgáltatónak nincs módja sem új azonosító generálására, sem az MNB kezelésében lévő felületen a hozzáférés tiltására.

Amennyiben az Ügyfél elfelejtette jelszavát vagy belépési azonosítóját, úgy azokat személyazonosságának igazolását követően személyesen bármely ügyfélszolgálati ponton újra megkérheti.

Szolgáltató felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az értékpapírtitok kezelésére használt számítógépe védelmét is biztosítani kell, hogy adatai védve legyenek.

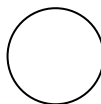
- Ezért védje számítógépét megfelelő vírusirtó programokkal, vírusirtóját frissítse rendszeresen!
- Kapcsolja be a tűzfalat számítógépén!
- Rendszeresen töltsse le az Ön által használt operációs rendszerhez, böngészőhöz elérhető frissítéseket, javító verziókat, biztonsági ajánlásokat mindig tartsa be!
- A Böngésző adatbiztonsági beállításait lehetőség szerint a legnagyobb biztonságot garantáló szintre állítsa be, így a program figyelmezteti Önt minden, a böngésző használata során kárt okozó tartalom megnyitása előtt!
- Amennyiben bizonytalan, hogy számítógépe megfelelő biztonsági szintre van beállítva, kérjen segítséget tapasztalt, informatikában jártas szakembertől, családtagtól!
- További tanácsokért kérjük, olvassa el Biztonsági Tájékoztatónkat, mely elérhető a <http://postamegtakaritas.hu/e-befektetes> oldalon.

Szolgáltató felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy csak olyan számítógépről kezelje értékpapír titkát, melynek biztonságos beállításairól meggyőződött, ezért lehetőleg kerülje a nyilvános helyeken elhelyezett, ismeretlen harmadik felek üzemeltetésében lévő számítógépek, illetve internet hozzáférések használatát.

Jelen Szerződést a Felek elolvasás és megértés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt a mai napon aláírták.

Kelt:

ügyintéző 1 ügyintéző 2
Magyar Posta Zrt,
mint a Magyar Posta Befektetési Zrt. függő ügynöke
Értékesítő Ügyintéző törzsszáma:
Értékesítő hely hely azonosító:



Keletbélyegző lenyomat

Ügyfél/ Meghatalmazott aláírása
Neve:
Azonosító száma:

Melléklet:

- Kockázatfeltáró nyilatkozat
- Marketing és adattovábbítási nyilatkozat

BIZONYLATSZÁM:

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Alulírott

Név/ Cégnév: _____

Ügyfél azonosító szám: _____

Lakcím/Székhely: _____

az alábbi nyilatkozatokat teszem a Magyar Posta Befektetési Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (továbbiakban: Szolgáltató) felé:

Kijelentem, hogy a Szolgáltató részletes tájékoztatást adott a Szolgáltatónál igénybe vehető szolgáltatásokkal kapcsolatos általános kockázatokról, amelynek összefoglalását jelen nyilatkozat tartalmazza. Kijelentem, hogy a Szolgáltató befektetési szolgáltatásait jelen Nyilatkozatban foglalt kockázatok ismeretében veszem igénybe.

Mint Ügyfél nyilatkozom, hogy

Ismerem a tőkepiac sajátosságait és az abban rejlő – alapvetően az árfolyam alakulásához kapcsolódó – általános kockázatokat. Tudom, hogy a múltbeli teljesítmények és a jövőbeli becslések, elemzések nem jelentenek garanciát a jövőben bekövetkező teljesítésekre. A befektetések kockázatosak is lehetnek, a piaci körülmények folyamatosan és előre nem prognosztizálható módon változhatnak, extrém helyzetek fordulhatnak elő, melyek befektetésem értékét folyamatosan változtathatják. Felmértem, hogy a pénzügyi eszközök árfolyamának alakulásáról pontos képet abban az esetben kaphatok, ha a folyamatosan figyelemmel kísérem azokat az információkat, amelyek befolyásolhatják az árfolyamot. Ezek a kockázatok felmerülhetnek adott piaci helyzetben konzervatívabb befektetések esetében is.

Tudom, hogy egyes termékeknél a futamidő alatti értékesítés nem vagy csak olyan áron biztosított, ami számomra jelentős veszteséget biztosíthat. Erre is tekintettel mindig tájékozódnom kell az esetleges tőkegarancia/védelem, hozamgarancia/védelem pontos feltételeiről, mielőtt megvásárolok egy ilyen értékpapírt.

A tőkepiacon is kiemelt szerepe van emellett a partnerkockázatnak, a kibocsátó vagy az elszámolásban közreműködő bármely szervezet fizetőképességének és készségének. A piaci kamatszintek változása ugyancsak jelentősen befolyásolhatják a pénzügyi eszközök árfolyamát. A piaci viszonyok határozzák meg egy befektetés „készpénzre válthatóságát”, ami szintén jelentős veszteséget eredményezhet.

Tisztában vagyok azzal, hogy a befektetésekkel kapcsolatos jogszabályok – beleértve az adójogszabályokat is – és ezek értelmezése folyamatosan változik. Az adók emelése, egyes ügyletek megadóztatása, adókedvezmények megvonása, a befektetésekhez kapcsolódó jogszabályi környezet megváltozása kockázatot hordoz magában és jelentősen befolyásolja a hozam mértékét. Tisztában vagyok azzal, hogy a Szolgáltató nem nyújt adótanácsadást, jogi tanácsadást, befektetésemhez kapcsolódó adózási és jogi kérdések megismerése saját felelősségem és kötelességem.

Tudom, hogy befektetésem hozamait nagyban befolyásolhatják a befektetésemhez kapcsolódó közvetlen és közvetett költségek, így saját felelősségem, hogy ezekről az adott befektetési döntést megelőzően részletesen tájékozódjam.

Tisztában vagyok az ügyletkötéssel, a megbízások módosításával és visszavonásával, továbbá a teljesítés szabályaival.

Tudatában vagyok a számla feletti rendelkezés szabályainak, korlátainak és a meghatalmazáshoz kapcsolódó kockázatnak. Tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató megbízást kizárólag az azonosításomat, illetve meghatalmazottam azonosítását követően fogad el.

Tudatában vagyok annak, hogy a számláim felett rendelkezni jogosult személyek rendelkezési jogát a Szolgáltató mindaddig érvényesnek tekinti, amíg én írásban, az Üzletszabályzatban megjelölt formában, másként nem rendelkezem, illetve amíg a Szolgáltató tudomására nem jut e jogosultság megszűnése. Tisztában vagyok azzal, hogy a Szolgáltató nem tehető felelőssé a hamisított aláírás vagy hamis személyazonosító igazolványok miatt engem ért kárért, kivéve, ha a hamisítás tényét a tőle elvárható gondosság tanúsítása mellett fel kellett volna ismernie.

Felmértem és elfogadom ~~az alkalmassági és~~ megfelelő ségi vizsgálattal kapcsolatos eljárást és annak következményeit, beleértve azt az esetet is, ha nem vagy nem megfelelően nyilatkozom, valamint vállalom, hogy a ~~befektetési céljaim, kockázatviselő képességem, kockázatvállaló hajlandóságom,~~ pénzügyi eszközökről meglévő ismereteim, tapasztalataim körében fennálló változásokról a Szolgáltatónak saját érdekemben haladéktalanul nyilatkozni fogok.

Tudomásul veszem, hogy a jelen Kockázatfeltáró Nyilatkozat a részletezett ügyletek különös kockázatait tekintve csak figyelemfelhívás és nem tartalmazza a Szolgáltató szolgáltatásai során jelentkező valamennyi veszélyforrást.

Kelt,

Ügyfél aláírása
neve:
Azonosító szám:

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA SZERZŐDÉS

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA

ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZÁMA: _____

ÜGYFÉLSZÁMLA SZÁMA: _____

amely létrejött egyrészről

Név: _____
Ügyfél azonosító szám: _____
Lakcím: _____

(a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről a Magyar Posta Befektetési Zrt.
Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

(továbbiakban: **Szolgáltató**)

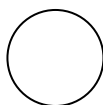
(továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

1. Felek megállapodnak, hogy a Szolgáltató az Ügyfél részére _____ adóévre fenti számlaszámokon tartós befektetési értékpapírszámlát és tartós befektetési ügyfélszámlát (a továbbiakban együttesen: TBSZ Számla) nyit és vezet, a TBSZ Számlán lévő eszközöket nyilvántartja és kezeli, a TBSZ Számla javára és terhére adott eseti megbízásokat, valamint a számlavezetés körébe tartozó megbízásokat teljesíti.
2. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Összevont Értékpapírszámlája felett megjelölt meghatalmazott(ak) nem nyer(nek) rendelkezési jogot a TBSZ Számla felett. Az Ügyfél a TBSZ Számla felett a Szolgáltató által meghatározottak szerint jelenthet be meghatalmazottat, és vonhatja vissza ezen meghatalmazást. A meghatalmazás korlátaira egyebekben a Szolgáltató Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat) az irányadó.
3. Az Ügyfél a Szolgáltató mindenkor hatályos Díjjegyzékében meghatározott díjakat és költségeket tartozik a Szolgáltatónak megfizetni a számlavezetéssel, illetve az Ügyfél által adott megbízások teljesítésével kapcsolatban.
4. Az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a Szolgáltató a számlavezetéshez kapcsolódó díjakat és költségeket az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján, a tranzakciókhoz, megbízásokhoz kapcsolódó díjakat az Ügyfél Tartós Befektetési Pénzszámláján terheli.
5. Az Ügyfél kizárólag olyan ügyletre adhat megbízást, amely a mindenkor hatályos Szja. törvény - jelenleg az 1995. évi CXVII. törvény – (továbbiakban: Szja tv.) tartós befektetési szerződés tekintetében alkalmazandó rendelkezéseinek megfelelő pénzügyi eszközökre/devizára vonatkozik azzal, hogy ügyletkötés kizárólag a Szolgáltató által az általa vezetett tartós befektetési számlákra kínált eszközökre/devizára köthető. Az Szja törvény eltérő rendelkezése hiányában a TBSZ Számla állománya az elhelyezés naptári évét követően további befizetéssel nem növelhető, és az egyéb tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.
6. Az Ügyfél a TBSZ Számlával kapcsolatos bármely tranzakciója esetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció a TBSZ Számlát érinti. Az Ügyfél TBSZ Számlára irányuló bármely megbízásának érvényességi feltétele, hogy a teljesítéshez szükséges ellenérték/fedezet, ideértve a teljesítéshez kapcsolódó díjakat és költségeket is, rendelkezésre álljon a TBSZ Számlán, Összevont Értékpapírszámlán elszámolandó díjak és költségek az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján.
7. Felek megállapodnak, hogy amennyiben a TBSZ Számlán bármilyen jogcímen tartozás áll fenn és e tartozást az Ügyfél nem rendezi határidőben vagy annak rendezése a tartós befektetési számlán egyébként kizárt, és amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, úgy az Ügyfélnek a Szolgáltató által vezetett bármely más számláján lévő eszköze is óvadéku szolgálg e tartozásra.
8. A Szolgáltató a TBSZ Számláról az Üzletszabályzatban, valamint az Összevont Értékpapírszámla Keretszerződésben meghatározott módon és gyakorisággal küld számlakivonatot, valamint értesíti az Ügyfelet megbízásai teljesítéséről. Az Ügyfélnek lehetősége van a számlakivonat és a teljesítési igazolások értesítési módjait megválasztani, azt módosítani. A megadott számlakivonat értesítési mód az Ügyfél valamennyi számlájára (Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Számla) egységesen vonatkozik. Szintén az Üzletszabályzat határozza meg az egyéb értesítések küldésének módját.
9. Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Szja tv. az Szja tv-ben meghatározott, hároméves lekötési időszakot követően az Szja tv-ben meghatározott, további kétéves lekötési időszakra ad lehetőséget a befektetési vállalkozás által vezetett tartós befektetési szerződés tekintetében, úgy a Szerződés a további lekötési időszakra vonatkozóan meghosszabbodik, amennyiben az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapjáig írásban nem nyilatkozik a teljes lekötés megszüntetéséről.
10. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szolgáltatónak e számláról, azok forgalmáról a jogszabályban meghatározottak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn az adóhatósággal szemben.
11. Az Szja tv. és az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a lekötött pénzügyi eszközöket a befizetés naptári évét követő hároméves, illetve a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén az Szja tv. feltételeinek megfelelő további kétéves időszak (együttesen ötéves lekötési időszak) alatt az Ügyfélnek lekötési nyilvántartásban kell tartania, ezért a TBSZ Számláról – a TBSZ Számla megszüntetése esetét kivéve – pénz- és értékpapírkivonás (pl. kifizetés, utalás, transzfer) kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges. Bármilyen okból történő korábbi kivonás kizárólag a TBSZ Számla felmondásával – az Szja. törvény szerinti adókötelezettség felmerülése mellett lehetséges.

12. Jelen Szerződés az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően szűnik meg és szüntethető meg. Az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában, amennyiben a Szerződés megszűnéséig az Ügyfél nem rendelkezett a TBSZ Számla egyenlegéről a Szolgáltató azt Ügyfél számára vezetett Összevont Értékpapírszámlára vezeti át.
13. A Felek e Szerződéssel kapcsolatos jogaikra és kötelezettségeikre alkalmazni rendelik a közöttük létrejött Keretszerződést Összevont Értékpapírszámla vezetéséről, befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról az e Szerződésben és a mindenkor hatályos Üzletszabályzat (e Szerződésben: Üzletszabályzat) TBSZ Számlára vonatkozó szabályaiban foglalt eltérésekkel, az Üzletszabályzat rendelkezéseit, valamint a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, a tartós befektetésből származó jövedelemmel kapcsolatos szabályokat. A TBSZ Számlára, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó, mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések a Felek jogviszonyában szerződésmódosítás nélkül is érvényesülnek, melyről a Szolgáltató az Ügyfél számára értesítés küldésére nem köteles, és amely változás következményeiért a Szolgáltató nem tehető felelőssé.
14. *Az Ügyfél elismeri, hogy Szolgáltató a Szerződés megkötése előtt a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) szerint teljeskörű tájékoztatást nyújtott. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Szolgáltató a Bszt. tájékoztatásra vonatkozó rendelkezéseit a tájékoztatás megadása előtt ismertette. Ügyfél kijelenti, hogy a Szolgáltató tájékoztatta a TBSZ Számlára helyezhető pénzügyi eszközök köréről, e számlára vonatkozó további korlátozásokról és a kapcsolódó információ elérhetőségéről, valamint ismeri és tájékoztatást kapott a tartós befektetésből származó jövedelemmel kapcsolatos adózási szabályokról.*

Jelen Szerződést a Felek elolvasás és megértés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt a mai napon aláírták.

Kelt:



Magyar Posta Zrt.
mint a Magyar Posta Befektetési Zrt. függő ügynöke
Ügyintéző törzsszáma:
Értékesítési hely azonosító:

Keletbélyegző lenyomat

Ügyfél aláírása
neve
Azonosító szám:

**ELŐZETES TÁJÉKOZTATÓ
TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ) SAJÁTÓSSÁGAI RÓL (számlanyitáshoz)**

Név: _____
 Ügyfél azonosító szám: _____
 Lakcím: _____

Az Ügyfél nyilatkozik, hogy jelen tájékoztatót a Tartós Befektetési Számla (TBSZ) Szerződés megkötését megelőzően a Szolgáltató átadta Ügyfél részére és a benne foglaltakat az Ügyfél megértette:

A Szerződés megkötésének feltétele, hogy az Ügyfél a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényben (továbbiakban: SZJA törvény) meghatározott minimum összeget – 25.000.-Ft-ot - a Szolgáltatónál Tartós Befektetési Számla nyitása céljából befizesse.

A TBSZ Szerződés alapján el kell különíteni a felhalmozási és a lekötési időszakot. A **felhalmozási időszak** a TBSZ szerződés megkötésével kezdődik és adott év december 31-ig tart. Ezen időszak alatt több alkalommal teljesíthető befizetés a szerződés alapján nyitott számlára, és be is fektethető a befizetett összeg.

A **lekötési időszak** a felhalmozási időszakot követő naptári év elsején kezdődik, és **3+2 évet** foglal magában. Ezen időszak alatt befizetés nem teljesíthető, csak a Szolgáltató által e Számlára kínált befektetési tranzakciók bonyolíthatók. Arra azonban lehetőség van, hogy az Ügyfél a Szolgáltatónál minden adóévre **új TBSZ Szerződést** kössön. Ugyanazon naptári éven belül egy befektetési vállalkozásnál azonban csak egy TBSZ szerződés megkötésére van lehetőség. Fontos, hogy a különböző tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

A nyugdíj-előtakarékossági számla (**NYESZ**) és a **TBSZ közötti kapcsolatról:**

Az SZJA törvény rendelkezései lehetővé teszik a NYESZ-en nyilvántartott követelések átvezetését TBSZ számlára. Az átvezetés feltétele, hogy az Ügyfél a NYESZ-t megszüntesse. A NYESZ-en nyilvántartott követelések és pénzügyi eszközök átvezetése, lekötött pénzügyi értékkel alakítása szintén befizetésnek minősül, melyre szintén csak a TBSZ számla megnyitásának évében van lehetőség. Felhívjuk a figyelmet, hogy a NYESZ megszüntetésének, vagyis az átalakítás évében és az azt megelőző évben a NYESZ-re átutalt adójóváírásoknak megfelelő összeget 20%-kal növelten kell az adóbevallásban bevallani és megfizetni.

A TBSZ Szerződés határozott időre, a felhalmozási időszakot követő 5. naptári év végéig szól, amennyiben az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapjáig írásban nem nyilatkozik a teljes lekötés megszüntetéséről. A TBSZ Szerződés ezt megelőző felmondása a befektetések hozama utáni adókedvezményre való jogosultság részleges elvesztésével jár az alábbiak szerint:

- a) **A 3. lekötési év vége előtti szerződés megszüntetés esetén adófizetési kötelezettség keletkezik az Szja tv. 67/B§ a szerint megállapított lekötési hozam után!**
- b) A 3. lekötési év utolsó napján lehetőség van a megtakarítások egy részének kivonására (részkivét). Ebben az esetben a kivont megtakarításra arányosan vetített lekötési hozam után **10%-os** adófizetési kötelezettség keletkezik.
- c) A 4. illetve 5. lekötési évben történő szerződés megszüntetés esetén **10%-os** adófizetési kötelezettség keletkezik.
- d) A **teljes adómentesség** csakis akkor érvényesíthető, ha a Tartós Befektetési Számla a lekötési időszak 5. évének utolsó napján szűnik meg.

Évek	Számlanyitás				Számlazárás
	0. év	1.év-2.év-3.év	3.év dec. 31. napja	4.-5. év	5.év dec. 31. napja
Időszak elnevezése	Felhalmozási időszak	Lekötési időszak: a 0. évet követő első három éve	Lekötési időszak: a 0. évet követő 3. év vége Részkivétel lehetősége	Lekötési időszak: a 0. évet követő 4-5. éve	Lekötési időszak: a 0 évet követő 5. év vége Teljes összeg felvehető adómentesen
Pénzüsszeg elhelyezése	+	x	x	x	x
Pénzüsszeg elhelyezése	Pénzüsszeg elhelyezése csak a 0. évben lehetséges				
Kivét	+	+	+	+	+
	Részösszeg felvétele nem lehetséges, csak a teljes összeg kivétele, mely a számla megszűnéséhez vezet.	Részösszeg felvétele nem lehetséges, csak a teljes összeg kivétele, mely a számla megszűnéséhez vezet.	Részösszeg (25ezer Ft benntartásával) felvétele, vagy a teljes összeg kivétele, mely a számla megszűnéséhez vezet.	Részösszeg felvétele nem lehetséges, csak a teljes összeg kivétele, mely a számla megszűnéséhez vezet.	A teljes összeg felvétele lehetséges.
Adózási kérdések	A számla megszüntetése esetén nincs kedvezmény, adót kell fizetni.		Részkivétel, vagy megszüntetés esetén a kivett részre 10%-os adófizetési kötelezettség,	Megszüntetés esetén a kivett részre 10%-os adófizetési kötelezettség	0% adófizetés

A Szolgáltató a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év február 15-éig igazolást ad a magánszemélynek, és az igazolás

tartalmáról – a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az adóhatóságnak. A Szolgáltató a lekötési nyilvántartásban rögzített osztalékra jogosító értékpapír esetében az osztalékfizetést megelőzően értesíti a kibocsátót, hogy e jövedelemből adót nem kell levonnia.

A tartós befektetésből származó jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék. Egyéb esetben az adót a magánszemély az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg.

Kijelentem, hogy a jelen Tájékoztatóban foglaltakat tudomásul vettem, a fentiek ismeretében teszem, és azt aláírással igazolom.

Kelt:

Ügyfél aláírása
neve
Azonosító szám:

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA
ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZÁMA:
ÜGYFÉLSZÁMLA SZÁMA:

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA SZERZŐDÉS LEKÖTÉSI ÁTUTALÁSHOZ

amely létrejött egyrészről

Név: _____

Ügyfél azonosító szám: _____

Lakcím: _____

(a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről a

Magyar Posta Befektetési Zrt.

Székhelye:

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

(továbbiakban: **Szolgáltató**)

(továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

I. A Szerződés hatálybalépése:

15. Felek megállapodnak, hogy a Szolgáltató az Ügyfél részére az Ügyfél más befektetési szolgáltatónál/ hitelintézetnél megkötött tartós befektetési szerződése megszüntetésével és a lekötés megszakítás nélküli Szolgáltatóhoz történő átutalásával, transzferálásával (lekötési átutalás) és annak Szolgáltató általi átvételével _____ adóévre fenti számlaszámokon tartós befektetési értékpapírszámlát és tartós befektetési ügyfélszámlát (a továbbiakban együttesen: TBSZ Számla) nyit és vezet, a TBSZ Számlán lévő eszközöket nyilvántartja és kezeli, a TBSZ Számla javára és terhére adott eseti megbízásokat, valamint a számlavezetés körébe tartozó megbízásokat teljesíti. Az Ügyfél elfogadja, hogy a Szolgáltató kizárólag a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott pénzügyi eszközök és pénzeszközök átvételét vállalja: ez ebből fakadó károkért Szolgáltató nem felelős. Amennyiben a Szolgáltató valamely, a lekötési átutalásban szereplő eszköz átvételét nem vállalja, úgy a teljes lekötési átutalásban szereplő valamennyi eszközt jogosult visszautalni/transzferálni az utalást/transzferert indító szolgáltatóhoz. Az ebből fakadó költségek az Ügyfelet terhelik.
16. Jelen szerződés a következő együttes feltételek teljesülése esetén lép hatályba:
- 2.1 a tartós befektetési számla áthelyezését indító befektetési szolgáltató/hitelintézet által kiállított lekötési igazolás – mely igazolja az ott vezetett számla megszüntetését, valamint megfelel az Szja tv. lekötési igazolásra vonatkozó feltételeinek - eredeti példánya a Szolgáltató rendelkezésére áll;
- 2.2 a 2.1 pontban megjelölt igazolásban meghatározott, a Szolgáltató mindenkor hatályos Üzletszabályzata alapján lekötési átutalás keretében Szolgáltató által befogadni vállalt pénzügyi eszközök és pénzeszközök a jelen szerződésben megjelölt számlára maradéktalanul elhelyezésre kerüljenek.
17. Amennyiben a 2. pontban megjelölt feltételek a jelen szerződés megkötése évének december 31. napjáig nem teljesülnek, úgy a Szolgáltató a TBSZ Számlát nem nyitja meg az Ügyfélnek, és jelen szerződés automatikusan, a Felek minden további jogcselekménye nélkül megszűnik,
18. Az Ügyfél elfogadja, hogy jelen szerződés hatálybalépéséről, valamint 3. pont alapján a szerződés megszűnéséről a Szolgáltató külön értesítést nem küld az Ügyfélnek.

II. A Szerződés hatálybalépésével életbe lépő rendelkezések:

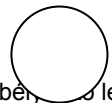
19. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az Összevont Értékpapírszámlája felett megjelölt meghatalmazott(ak) nem nyer(nek) rendelkezési jogot a TBSZ Számla felett. Az Ügyfél a TBSZ Számla felett a Szolgáltató által meghatározottak szerint jelenthet be meghatalmazottat, és vonhatja vissza ezen meghatalmazást. A meghatalmazás korlátaira egyebekben a Szolgáltató Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat) az irányadó.
20. Az Ügyfél a Szolgáltató mindenkor hatályos Díjjegyzékében meghatározott díjakat és költségeket tartozik a Szolgáltatónak megfizetni a számlavezetéssel, illetve az Ügyfél által adott megbízások teljesítésével kapcsolatban.
21. Az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a Szolgáltató a számlavezetéshez kapcsolódó díjakat és költségeket az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján, a tranzakciókhoz, megbízásokhoz kapcsolódó díjakat az Ügyfél Tartós Befektetési Pénzszámláján terheli.
22. Az Ügyfél kizárólag olyan ügyletre adhat megbízást, amely a mindenkor hatályos Szja. törvény - jelenleg az 1995. évi CXVII. törvény – (továbbiakban: Szja tv.) tartós befektetési szerződés tekintetében alkalmazandó rendelkezéseinek megfelelő pénzügyi eszközökre/devizára vonatkozik azzal, hogy ügyletkötés kizárólag a Szolgáltató által az általa vezetett tartós befektetési számlákra kínált eszközökre/devizára köthető.

23. Az Ügyfél a TBSZ Számlával kapcsolatos bármely tranzakciója esetében köteles kifejezetten megjelölni, hogy a tranzakció a TBSZ Számlát érinti. Az Ügyfél TBSZ Számlára irányuló bármely megbízásának érvényességi feltétele, hogy a teljesítéshez szükséges ellenérték/fedezet, ideértve a teljesítéshez kapcsolódó díjakat és költségeket is, rendelkezésre álljon a TBSZ Számlán, Összevont Értékpapírszámlán elszámolandó díjak és költségek az Ügyfél Összevont Értékpapírszámláján.
24. Felek megállapodnak, hogy amennyiben a TBSZ Számlán bármilyen jogcímen tartozás áll fenn és e tartozást az Ügyfél nem rendezi határidőben vagy annak rendezése a tartós befektetési számlán egyébként kizárt, és amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, úgy az Ügyfélnek a Szolgáltató által vezetett bármely más számláján lévő eszköze is óvadékol szolgál e tartozásra.
25. A Szolgáltató a TBSZ Számláról az Üzletszabályzatban, valamint az Összevont Értékpapírszámla Keretszerződésben meghatározott módon és gyakorisággal küld számlakivonatot, valamint értesíti az Ügyfelet megbízásai teljesítéséről. Az Ügyfélnek lehetősége van a számlakivonatok és a teljesítési igazolások értesítési módjait megválasztani, azt módosítani. A megadott számlakivonat értesítési mód az Ügyfél valamennyi számlájára (Összevont Értékpapírszámla és Tartós Befektetési Számla) egységesen vonatkozik. Szintén az Üzletszabályzat határozza meg az egyéb értesítések küldésének módját.
26. Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Szja tv-ben meghatározott, hároméves lekötési időszakot követően az Szja tv-ben meghatározott, további kétéves lekötési időszakra ad lehetőséget a befektetési vállalkozás által vezetett tartós befektetési szerződés tekintetében, úgy a Szerződés a további lekötési időszakra vonatkozóan meghosszabbodik, amennyiben az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapjáig írásban nem nyilatkozik a teljes lekötés megszüntetéséről.
27. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szolgáltatónak e számláról, azok forgalmáról a jogszabályban meghatározottak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn az adóhatósággal szemben.
28. Az Szja tv. és az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a lekötött pénzeszeget, pénzügyi eszközöket a befizetés naptári évét követő hároméves, illetve a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén az Szja tv. feltételeinek megfelelő további kétéves időszak (együttesen ötéves lekötési időszak) alatt az Ügyfélnek lekötési nyilvántartásban kell tartania, ezért a TBSZ Számláról – a TBSZ Számla megszüntetése esetét kivéve – pénz- és értékpapírkivonás (pl. kifizetés, utalás, transzfer) kizárólag a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszak utolsó napján lehetséges. Bármilyen okból történő korábbi kivonás kizárólag a TBSZ Számla felmondásával – az Szja. törvény szerinti adókötelezettséggel lehetséges.
29. Jelen Szerződés az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően szűnik meg és szüntethető meg. Az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában, amennyiben a Szerződés megszűnéséig az Ügyfél nem rendelkezett a TBSZ Számla egyenlegéről a Szolgáltató azt Ügyfél számára vezetett Összevont Értékpapírszámlára vezeti át.
30. A Felek e Szerződéssel kapcsolatos jogaikra és kötelezettségeikre alkalmazni rendelik a közöttük létrejött Keretszerződés Összevont Értékpapírszámla vezetéséről, befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról az e Szerződésben és a mindenkor hatályos Üzletszabályzat (e Szerződésben: Üzletszabályzat) TBSZ Számlára vonatkozó szabályaiban foglalt eltérésekkel, az Üzletszabályzat rendelkezéseit, valamint a mindenkor hatályos adójogszabályokban meghatározott, a tartós befektetésből származó jövedelemmel kapcsolatos szabályokat. A TBSZ Számlára, a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó, mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések a Felek jogviszonyában szerződésmódosítás nélkül is érvényesülnek, melyről a Szolgáltató az Ügyfél számára értesítés küldésére nem köteles, és amely változás következményeiért a Szolgáltató nem tehető felelőssé.
31. *Az Ügyfél elismeri, hogy Szolgáltató a Szerződés megkötése előtt a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) szerint teljeskörű tájékoztatást nyújtott. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Szolgáltató a Bszt. tájékoztatásra vonatkozó rendelkezéseit a tájékoztatás megadása előtt ismertette. Ügyfél kijelenti, hogy a Szolgáltató tájékoztatta a TBSZ Számlára helyezhető pénzügyi eszközök köréről, e számlára vonatkozó további korlátozásokról és a kapcsolódó információ elérhetőségéről, valamint ismeri és tájékoztatást kapott a tartós befektetésből származó jövedelemmel kapcsolatos adózási szabályokról.*

Jelen Szerződést a Felek elolvasás és megértés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt a mai napon aláírták.

Kelt: _____

ügyintéző 1 ügyintéző 2
Magyar Posta Zrt,
mint a Magyar Posta Befektetési Zrt. függő ügynöke
Értékesítő Ügyműködési törzsszáma:
Értékesítő hely azonosító:


Keletbélyegző lenyomat
Keletbélyegző lenyomat

Ügyfél aláírása
neve
Ügyfél/ Meghatározott aláírása
Azonosító száma:
Neve:
Azonosító száma:

ELŐZETES TÁJÉKOZTATÓ TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA (TBSZ) SAJÁTÓSSÁGAI RÓL (számlanyitáshoz)

Név: _____
Ügyfél azonosító szám: _____
Lakcím: _____

Az Ügyfél nyilatkozik, hogy jelen tájékoztatót a Tartós Befektetési Számla (TBSZ) Szerződés megkötését megelőzően a Szolgáltató átadta Ügyfél részére és a benne foglaltakat az Ügyfél megértette:

A Szolgáltató csak a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott pénzügyi eszközök, pénzeszközök befogadását vállalja! Lekötési átutalás esetén a Szerződés hatálybalépésének feltétele, hogy az áthelyezését indító szolgáltató által kiállított, az Sza Tv-nek és a Szerződésben foglaltaknak megfelelő tartalmú lekötési igazolás eredeti példányát a Szolgáltató átvegye, és e lekötési igazolásban meghatározott, a Szolgáltató által befogadni vállalt pénzügyi eszközök és pénzeszközök a Szerződésben megjelölt számlára maradéktalanul beérkezzenek

Általános tudnivalók a TBSZ Számláról

A TBSZ Szerződés alapján el kell különíteni a felhalmozási és a lekötési időszakot. A felhalmozási időszak a TBSZ szerződés megkötésével kezdődik – mely lekötési átutalás esetében az eredeti szolgáltatótól megkötött szerződéstől számít - és adott év december 31-ig tart. Ezen időszak alatt több alkalommal teljesíthető befizetés a szerződés alapján nyitott számlára, és be is fektethető a befizetett összeg.

A **lekötési időszak** a felhalmozási időszakot követő naptári év elsején kezdődik, és **3+2 évet** foglal magában. Ezen időszak alatt befizetés nem teljesíthető, csak a Szolgáltató által e Számlára kínált befektetési tranzakciók bonyolíthatók. Arra azonban lehetőség van, hogy az Ügyfél a Szolgáltatótól minden adóévre **új TBSZ Szerződést** kössön. Ugyanazon naptári éven belül egy befektetési vállalkozásnál azonban csak egy TBSZ szerződés megkötésére van lehetőség. Fontos, hogy a különböző tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

A nyugdíj-előtakarékossági számla (**NYESZ**) és a **TBSZ közötti kapcsolatról:**

Az SZJA törvény rendelkezései lehetővé teszik a NYESZ-en nyilvántartott követelések átvezetését TBSZ számlára. Az átvezetés feltétele, hogy az Ügyfél a NYESZ-t megszüntesse. A NYESZ-en nyilvántartott követelések és pénzügyi eszközök átvezetése, lekötött pénzügyi összeg alakítása szintén befizetésnek minősül, melyre szintén csak a TBSZ számla megnyitásának évében van lehetőség. Felhívjuk a figyelmet, hogy a NYESZ megszüntetésének, vagyis az átalakítás évében és az azt megelőző évben a NYESZ-re átutalt adójóváírásoknak megfelelő összeget 20%-kal növelten kell az adóbevallásban bevallani és megfizetni.

A TBSZ Szerződés határozott időre, a felhalmozási időszakot követő 5. naptári év végéig szól, amennyiben az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapjáig írásban nem nyilatkozik a teljes lekötés megszüntetéséről. A TBSZ Szerződés ezt megelőző felmondása a befektetések hozama utáni adókedvezményre való jogosultság részleges vagy teljes elvesztésével jár az alábbiak szerint:

- e) **A 3. lekötési év vége előtti szerződés megszüntetés esetén adófizetési kötelezettség keletkezik az Sza tv. 67/B§ a szerint megállapított lekötési hozam után!**
- f) A 3. lekötési év utolsó napján lehetőség van a megtakarítások egy részének kivonására (részkivét). Ebben az esetben a kivont megtakarításra arányosan vetített lekötési hozam után **10%-os** adófizetési kötelezettség keletkezik.
- g) A 4. illetve 5. lekötési évben történő szerződés megszüntetés esetén **10%-os** adófizetési kötelezettség keletkezik.
- h) A **teljes adómentesség** csakis akkor érvényesíthető, ha a Tartós Befektetési Számla a lekötési időszak 5. évének utolsó napján szűnik meg.

A Szolgáltató a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévet követő év február 15-éig igazolást ad a magánszemélynek, és az igazolás tartalmáról – a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az adóhatóságnak. A Szolgáltató a lekötési nyilvántartásban rögzített osztalékra jogosító értékpapír esetében az osztalékfizetést megelőzően értesíti a kibocsátót, hogy e jövedelemből adót nem kell levonnia.

A tartós befektetésből származó jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék. Egyéb esetben az adót a magánszemély az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg.

Évek	Számlanyitás			Számzárás	
	0. év	1.év-2.év-3.év	3.év dec. 31. napja	4.-5. év	5.év dec. 31. napja
Időszak elnevezése	Felhalmozási időszak	Lekötési időszak: a 0. évet követő első három éve	Lekötési időszak: a 0. évet követő 3. év vége Részkivét lehetősége	Lekötési időszak: a 0. évet követő 4-5. éve	Lekötési időszak: a 0 évet követő 5. év vége Teljes összeg felvehető adómentesen
Pénzösszeg elhelyezése	+	x	x	x	x
	Pénzösszeg elhelyezése csak a 0. évben lehetséges				
Kivét	+	+	+	+	+
	Részösszeg felvétele nem lehetséges, csak a teljes összeg kivétele, mely a számla megszűnéséhez vezet.	Részösszeg felvétele nem lehetséges, csak a teljes összeg kivétele, mely a számla megszűnéséhez vezet.	Részösszeg (25ezer Ft bentartásával) felvétele, vagy a teljes összeg kivétele, mely a számla megszűnéséhez vezet.	Részösszeg felvétele nem lehetséges, csak a teljes összeg kivétele, mely a számla megszűnéséhez vezet.	A teljes összeg felvétele lehetséges.
Adózási kérdések	A számla megszüntetése esetén nincs kedvezmény, adót kell fizetni.		Részkivétel, vagy megszüntetés esetén a kivett részre 10%-os adófizetési kötelezettség.	Megszüntetés esetén a kivett részre 10%-os adófizetési kötelezettség.	0% adófizetés.

Kijelentem, hogy a jelen Tájékoztatóban foglaltakat tudomásul vettem, a fentiek ismeretében teszem, és azt aláírással igazolom.

Kelt:

Ügyfél aláírása
neve
Azonosító szám:

TÁJÉKOZTATÓ LEKÖTÉSI ÁTUTALÁSHOZ

Ügyfél neve:

Lakcíme:

ezúton igazoljuk, hogy tartós befektetési számla lekötésének megszakítás nélkül Társaságunkhoz történő áthelyezése céljából.....
.....számmal Tartós Befektetési Ügyfélszámla, valamint
.....számmal Tartós Befektetési Értékpapírszámla (együttesen: Tartós Befektetési Számla) vezetésére
kötöttünk szerződést Önnel, mely az alábbi feltételekkel lép hatályba:

- a tartós befektetési számla áthelyezését indító befektetési szolgáltató/hitelintézet által kiállított lekötési igazolás – mely igazolja az ott vezetett számla megszüntetését, valamint megfelel az Szja tv. lekötési igazolásra vonatkozó feltételeinek - eredeti példánya a Magyar Posta Befektetési Zrt. rendelkezésére áll;
- az igazolásban meghatározott, a Magyar Posta Befektetési Zrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzata alapján lekötési átutalás keretében a Magyar Posta Befektetési Zrt. által befogadni vállalt pénzügyi eszközök és pénzeszközök a fentiekben megjelölt számlára maradéktalanul elhelyezésre kerülnek.

Társaságunk lekötési átutalás keretében a hatályos Üzletszabályzat alapján kizárólag az alábbi pénzügyi eszközök és pénzeszközök átvételét vállalja:

- a) pénzeszközök: magyar forint
- b) pénzügyi eszközök: mindazon pénzügyi eszköz, amelyeket Társaságunk üzletszerűen értékesít. Üzletszerűen értékesítettnek azon eszközök minősülnek, melyek vonatkozásában a Magyar Posta Befektetési Zrt. mindenkor hatályos Díjjegyzéke vételi/visszaváltási(eladási) árat határoz meg.

A tartós befektetési számla áthelyezésekor az átutalási megbízás kedvezményezettjeként a fent megjelölt Tartós Befektetési Ügyfélszámlát, az értékpapír transzfer megbízás(ok) kedvezményezettjeként a fent megjelölt Tartós Befektetési Értékpapírszámlát kérjük megjelölni. Kérjük, hogy a transzfer közleményében az ügyfél neve, számlaszáma, a TBSZ megjelölés és a TBSZ vonatkozósi éve is szerepeljen.

Társaságunk nem felel azokért a károkért, amelyek

- a) az Szja tv. alapján a más szolgáltató által kiadandó lekötési igazolás nem megfelelése miatt fakad,
- b) valamint amelyek olyan pénzügyi eszközök, pénzeszközök Társaságunkhoz való átutalásából, áttranszferálásából fakadnak, melynek befogadását Társaságunk nem vállalja, ideértve azt az esetet is, amennyiben ez a feltétel a lekötési átutalás bármely eszközére áll fenn, mivel Társaságunk kizárólag a teljes állomány átvételét vállalja.

Tisztelt Ügyfelünk!

Saját érdekében javasoljuk, a Magyar Posta Befektetési Zrt-nél fennálló befogadási feltételekről szíveskedjen a lekötési átutalást indító szolgáltatóját teljes körűen tájékoztatni, és a lekötési átutalást a fenti tájékoztatóban foglaltakra mindenben figyelemmel, a lekötési átutalást indító szolgáltatójával konzultálva indítsa el. Ha a lekötési átutalással kapcsolatos további kérdése merül fel, kérjük, vegye fel a kapcsolatot Társaságunkkal!

Kelt:.....

Magyar Posta Befektetési Zrt.

Posta e-Befektetési szolgáltatás felhasználó azonosító:

KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉS POSTA e-BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉRE

amely létrejött egyrészről

Név: _____
Ügyfél azonosító szám: _____
Lakcím: _____

(a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről a Magyar Posta Befektetési Zrt. (a továbbiakban: **Szolgáltató**)

Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

(továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

Felek között „Keretszerződés Összevont Értékpapírszámla vezetéséről, befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról” címmel szerződéses kapcsolat (továbbiakban: Keretszerződés) áll fenn, melyhez a jelen Kiegészítő Szerződést (a továbbiakban: Szerződés) kötik.

I. A szerződés tárgya és a szolgáltatásnyújtás általános szabályai

1. A Szolgáltató az Ügyfél részére az Üzletszabályzatban meghatározott Web (URL) címen elérhető megbízások elektronikus adását lehetővé tevő szolgáltatást nyújt (a továbbiakban: e-Befektetési szolgáltatás).
2. Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatást az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatási tartalommal az Ügyfélnek a Szolgáltatónál jelenleg fennálló és jövőben megnyitandó valamennyi számlája vonatkozásában biztosítja.
3. Az Ügyfél elfogadja, hogy az elektronikus kapcsolatok működési sajátosságai miatt nem biztosított bármely időszakban/időpontban az e-Befektetési szolgáltatás elérése és a megbízások teljesítése. A Szolgáltató az e-Befektetési szolgáltatás elérését és a megbízások teljesítését az Üzletszabályzatban meghatározott rendelkezésre állási feltételek szerint biztosítja. A Szolgáltató ezúton kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az e-Befektetési szolgáltatás elérésének szünetelése esetén az Ügyfél a megbízásait a Szolgáltatóhoz az Üzletszabályzatban meghatározott más módo(k)on juttathatja el, amelyet az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával tudomásul vesz.
4. Az Ügyfélnek az e-Befektetési szolgáltatás használatához szükséges Felhasználói azonosítóját jelen Szerződés fejléce tartalmazza, amely a Felek megállapodása folytán nem módosítható.
5. A Szolgáltató jelen Szerződés általa történt aláírását követő legfeljebb 2 (kettő) munkanapon belül vállalja az e-Befektetési szolgáltatás beállítását a fent megadott Felhasználói azonosítóra. A szolgáltatás beállításakor a Szolgáltató az Ügyfél mindenkor hatályos Adattalján megadott mobiltelefonszámára küldi el az e-Befektetési szolgáltatási felületre való belépéshez szükséges Kezdeti jelszót. A Kezdeti jelszót az első bejelentkezéskor kötelezően meg kell változtatni, mely a továbbiakban az Ügyfél által a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges Belépési jelszó lesz.
6. Az e-Befektetési szolgáltatási felületre történő bejelentkezés és az Ügyfél azonosítás szabályait az Üzletszabályzat tartalmazza, amelyeknek való megfelelésre az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kötelezettséget vállal.
7. Az e-Befektetési szolgáltatás leírását, használatának módját, továbbá a működtetéséhez szükséges technikai feltételek leírását, a felhasználó leltetésére, következményeire vonatkozó szabályokat az Üzletszabályzat, illetve a Szolgáltató honlapján elhelyezett Felhasználói kézikönyv tartalmazza.
8. Az e-Befektetési szolgáltatás keretében megadott megbízások, megkötött ügyletek minden esetben az Ügyfél érvényes jognyilatkozatai. A jognyilatkozatok érvényességét nem érinti, ha a Szolgáltatónak fel nem róható okból az Ügyfél azonosító adatainak jogosulatlan felhasználásával más személy tett az Ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot.
9. Az Ügyfél az e-Befektetési szolgáltatással kapcsolatban a Szolgáltató mindenkor hatályos Díjjegyzékében foglalt díjakat és költségeket köteles megfizetni.

II. Célszámlára utalás

1. A Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél legfeljebb 3 db célszámlára jogosult az e-Befektetési szolgáltatás keretében átutalási megbízások teljesítésére a Szolgáltatónak megbízást adni. A Szolgáltató Üzletszabályzata tartalmazza a célszámlák bejelentésének és módosításának feltételeit.
2. A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy a Hirdetményében meghatározott eseti és/vagy napi limit mértékéig biztosítsa átutalási megbízások adását vagy teljesítését, amit az Ügyfél kifejezetten elfogad.
3. Az Ügyfél jogosult a Hirdetményében meghatározott tranzakciós és/vagy napi limit mértéktől eltérő limitmértéket meghatározni legfeljebb a Hirdetményben meghatározott maximális limit értékéig annak elfogadásával, hogy a rendelkezésének megfelelő limitmérték legkésőbb az Üzletszabályzat szerinti rendelkezésének a Szolgáltató általi átvételét követő 2 (kettő) munkanap elteltével hatályosul: az ebből fakadó károkért a Szolgáltatót felelősség nem terheli. A Szolgáltató Üzletszabályzata tartalmazza a limit megadásának és módosításának feltételeit.
4. A Szolgáltató fenntartja a jogot arra, hogy a célszámláktól eltérő számlákra történő átutalási megbízások adását ne biztosítsa, vagy azokat ne teljesítse. Az Ügyfél elfogadja, hogy az ebből fakadó károkért a Szolgáltatót felelősség nem terheli.

III. Az Ügyfél kijelentései:

1. Ügyfél kijelenti, hogy külön, részletes tájékoztatást kapott a Szolgáltatótól az e-Befektetési szolgáltatás kockázatairól és biztonságos használatának szabályairól, és kötelezettséget vállal ezen szabályok maradéktalan betartására.
2. Ügyfél kijelenti, hogy az e-Befektetési szolgáltatáson keresztül történő azonosításhoz használt jelszavak kezelésére vonatkozó az Üzletszabályzatban, valamint a Szolgáltató Biztonsági Tájékoztatójában meghatározott szabályokat megismerte, és magára nézve kötelezőnek fogadja el. A Biztonsági Tájékoztató elérhető a Szolgáltató web oldalán, a www.postamegtakaritas.hu címen az e-Befektetési Szolgáltatás belépési felületén, továbbá kérés esetén a Szolgáltató térítésmentesen az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
3. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy az e-Befektetési szolgáltatáson keresztül történő azonosításhoz használt jelszavakat titkosan kezeli, azokat más személy számára nem teszi hozzáférhetővé, és amennyiben a jelszavak kikerülnek a birtokából, vagy azok jogosulatlan harmadik személy tudomására jutnak, ennek tényét haladéktalanul a Szolgáltató részére bejelenti. Ügyfél ezen kötelezettségeinek megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, és az ebből eredő károkért az Ügyfél az Üzletszabályzatban foglaltak szerint felel.

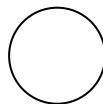
IV. A szerződés hatálya

1. Jelen Szerződés a Felek aláírásának napján lép hatályba és határozatlan időtartamra szól.

2. A jelen Szerződés megszűnésére és megszüntetésére az Üzletszabályzatban foglaltak irányadók, azzal, hogy a Keretszerződés megszűnésével jelen Szerződés külön jognyilatkozat tétele nélkül hatályát veszti.
3. A Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az *Összevont Értékpapírszámla vezetésről, befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Keretszerződést*, a Szolgáltató mindenkor hatályos *Üzletszabályzatát* (e Szerződésben: Üzletszabályzat), és a Szolgáltató vonatkozó *Hirdetményeiben* foglaltakat, a *Felhasználói kézikönyvet*, az ügylet tárgyát képező *penzügyi eszközök tájékoztatójában* és/vagy *kezelési szabályzatában*, valamint a *penz- és értékpapírforgalmat szabályozó mindenkor hatályos jogszabályokban* szereplő rendelkezéseket, különösen a *befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.)* és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt (továbbiakban: *Ptk.*) rendelkezéseit kell alkalmazni. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírását megelőzően a jelen pontban meghatározott dokumentumokat rendelkezéseket megismerte, megértette, valamint az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

Jelen Szerződést a Felek elolvasás és megértés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt a mai napon aláírták.

Kelt:



Magyar Posta Zrt.
mint a Magyar Posta Befektetési Zrt. függő ügynöke
Ügyintéző törzsszáma:
Értékesítési hely azonosító:

Keletbélyegző lenyomat

Ügyfél aláírása
neve
Azonosító száma:

1. sz. melléklet: Nyilatkozat e-Befektetési szolgáltatás során alkalmazott célszámlákról

Nyilatkozat e-Befektetési szolgáltatás során alkalmazott célszámlákról

Alulírott,

Név: _____
Ügyfél azonosító szám: _____
Lakcím: _____

az alábbi nyilatkozatot teszem:

Ezúton nyilatkozom, hogy az e-Befektetési szolgáltatás keretében, az átutalási megbízások indításához az alábbi célszámlaszámokat kívánom megjelölni:

Sorszám	Kedvezményezett neve	Kedvezményezett számlaszáma
1.		----- - -----
2.		----- - -----
3.		----- - -----

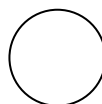
Tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató fenntartja a jogot arra, hogy a jelen nyilatkozatban meghatározott célszámláktól eltérő számlákra történő, vagy Hirdetményében megjelölt eseti és napi limitet meghaladó átutalási megbízások adását ne biztosítsa, vagy azokat ne teljesítse. Az Ügyfél elfogadja, hogy az ebből fakadó károkért a Szolgáltatót felelősség nem terheli.

Kelt:

Ügyfél aláírása
neve
Azonosító száma:

A nyilatkozatot átvette:

Kelt:



Magyar Posta Zrt.
mint a Magyar Posta Befektetési Zrt. függő ügynöke
Ügyintéző törzsszáma:
Értékesítési hely azonosító:

Keletbélyegző lenyomat

KIEGÉSZÍTŐ SZERZŐDÉS SMS SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉRE

amely létrejött egyrészről

Név: _____

Ügyfél azonosító szám: _____

Lakcím: _____

(a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről a

Magyar Posta Befektetési Zrt. (a továbbiakban: **Szolgáltató**)

Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

(továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

Felek között „Keretszerződés Összevont Értékpapírszámla vezetéséről, befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról” címmel szerződéses jogviszony (a továbbiakban: Keretszerződés) áll fenn, melyhez kapcsolódóan Felek a jelen Kiegészítő Szerződést (a továbbiakban: Szerződés) kötik. Amennyiben a Felek között érvényes Tartós Befektetési Számla Szerződés(ek) is van(nak), úgy a jelen Kiegészítő Szerződésben foglaltak a Tartós Befektetési Számlá(k)ra is vonatkozik.

V. A Szerződés tárgya és a szolgáltatásnyújtás általános szabályai

10. Ügyfél a jelen Szerződés szerinti SMS Szolgáltatást igényel az alábbi szolgáltatáscsomagra:

Alapcsomag

11. A Szolgáltató az SMS Szolgáltatást az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatási tartalommal, az Ügyfél Szolgáltatónál jelenleg fennálló Összevont Értékpapírszámlája és Tartós Befektetési Számlái Ügyfélszámlájának vonatkozásában biztosítja.
12. A Szolgáltató az SMS Szolgáltatás keretében az SMS üzenetek küldését az Üzletszabályzatban meghatározott rendelkezésre állási feltételek szerint biztosítja. Az SMS-ek kizárólag kiegészítő tájékoztatás céljából kerülnek az Ügyfél részére kiküldésre. Ezért a Szolgáltató ezúton kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy az SMS Szolgáltatás szünetelése az Ügyfél Szolgáltatónál megadott megbízásait nem érinti, de a megbízások teljesüléséről szóló SMS üzenet a szüneteltetési időszak alatt nem kerül az Ügyfél részére kiküldésre.
13. A Szolgáltató a jelen Szerződés általa történt aláírását követő legfeljebb 2 (kettő) munkanapon belül vállalja az SMS Szolgáltatás Ügyfél részére történő nyújtásának megkezdését.
14. A Szolgáltató az Ügyfél mindenkor hatályos Adatlapján megadott mobiltelefonszámára küldi el az SMS Szolgáltatás keretében előállított üzeneteket.
15. Az Ügyfél az SMS Szolgáltatással kapcsolatban a Szolgáltató mindenkor hatályos Díjjegyzékében foglalt díjakat és költségeket köteles esedékességkor megfizetni, a díjak megfizetésére köteles Összevont Értékpapírszámlájának Ügyfélszámláján megfelelő fedezetet biztosítani. Díjfizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a Szolgáltató jogosult a Díjjegyzékben meghatározott mértékű késedelmi kamat érvényesítésére az Ügyféllel szemben.

VI. Az Ügyfél kijelentései:

4. Ügyfél jelen megállapodás aláírásával kifejezetten is nyilatkozik arról, hogy külön, részletes tájékoztatást kapott a Szolgáltatótól az SMS Szolgáltatás kockázatairól és biztonságos használatának szabályairól.
5. Ügyfél elismeri, hogy az SMS Szolgáltatáshoz kapcsolódó díjak és költségek fajtáiról, felszámításuk módjáról, mértékéről és esedékességéről a Szolgáltató hatályos Díjjegyzéke alapján tájékoztatást kapott.

VII. A Szerződés hatálya

4. Jelen Szerződés a Felek aláírásának napján lép hatályba és határozatlan időtartamra szól.
5. A jelen Szerződés megszűnésére és megszüntetésére az Üzletszabályzatban foglaltak irányadók, azzal, hogy a Keretszerződés megszűnésével jelen Szerződés külön jognyilatkozat tétele nélkül hatályát veszti.
6. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Összevont Értékpapírszámla vezetéséről, befektetési és kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló Keretszerződést, a Tartós Befektetési Számla Szerződés(ek)e)t, a Szolgáltató mindenkor hatályos Üzletszabályzatát (a Szerződésben: Üzletszabályzat), a Szolgáltató vonatkozó Hirdetményeiben foglaltakat, a Felhasználói kézikönyvet, az ügylet tárgyát képező pénzügyi eszközök tájékoztatójában és/vagy kezelési szabályzatában, valamint a pénz- és értékpapírforgalmat szabályozó mindenkori hatályos jogszabályokban szereplő rendelkezéseket, különösen a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényt (továbbiakban: Ptk.) rendelkezéseit kell alkalmazni. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírását megelőzően a jelen pontban meghatározott dokumentumokat és rendelkezéseket megismerte, megértette, valamint az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

Jelen Szerződést a Felek elolvasás és megértés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt a mai napon aláírták.

Kelt:

Magyar Posta Zrt.
mint a Magyar Posta Befektetési Zrt. függő ügynöke
Ügyintéző törzsszáma:
Értékesítési hely azonosító:


Keletbélyegző lenyomat

Ügyfél aláírása
neve
Azonosító száma:

----- ESETI SZERZŐDÉSEK -----
VÉTELI NYILATKOZAT

- KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY PLUSZ NYILVÁNOS FORGALOMBAHOZATAL KERETÉBEN TÖRTÉNŐ MEGSZERZÉSÉRE -

Nyilatkozattevő

Neve: _____

Ügyfél Azonosító száma a Forgalmazónál: _____

Állandó lakcíme/székhelye: _____

Forgalmazó

Neve: _____

Magyar Posta Befektetési Zrt.

Székhelye: _____

1122 Budapest, Pethényi köz 10. (a továbbiakban: **Forgalmazó**)

1. A Nyilatkozattevő jelen vételi nyilatkozat aláírásával a Magyar Állam által, az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: ÁKK Zrt.) közreműködésével a Forgalmazó útján forgalomba hozatalra kerülő Kincstári Takarékjegy Plusz elnevezésű kincstárjegyből (továbbiakban: Értékpapír(ok)) az Ismertető, valamint a Nyilvános ajánlattétel tartalmának ismeretében és az abban foglalt rendelkezésekkel összhangban, adagolt kibocsátás keretében az alábbi értékpapírokat vásárolja meg:

Értékpapír megnevezése:	
Értékpapír ISIN-kódja:	
Értékpapír sorozatszám:	
Lejáratkor fizetendő bruttó kamat mértéke:	
Lejárat napja:	
Össznévérték:	
Összdarabszám:	
Értékesítési árfolyam:	
Fizetendő ellenérték:	
Pénzügyi teljesítés módja:	
Pénzügyi teljesítés időpontja:	
Értékpapír teljesítés módja:	
Értékpapír teljesítés időpontja:	
Végrehajtási helyszín:	ÁKK Zrt.
Ügyletkötés időpontja:	
Megfelelőség	megfelelő/nem megfelelő/nem megállapítható

2. Nyilatkozattevő kijelenti és vállalja, hogy a jelen nyilatkozat szerint vásárolni kívánt értékpapír-mennyiség fenti értékesítési árfolyam mellett számított ellenértékét a Pénzügyi teljesítés fenti időpontjában és módjának megfelelően a Forgalmazó rendelkezésére bocsátja. Nyilatkozattevő tudomásul veszi, hogy amennyiben ezen összeg kiegyenlítésére a jelen vételi nyilatkozat megtételekor nem kerül sor, jelen nyilatkozat érvényét veszti és a forgalomba hozatalban nem kerül figyelembe vételre.

3. Nyilatkozattevő tudomásul veszi, hogy az előírt határidőben megtett vételi nyilatkozat

- feltétlen és a vételi nyilatkozat elfogadásának időpontját követően visszavonhatatlan
- elfogadása és a fizetési kötelezettség teljesítése alapján juttatott Értékpapírok a fentiekben meghatározott Összevont Értékpapírszámláján kerülnek jóváírásra a fentiekben meghatározott értéknapal.

4. Nyilatkozattevő kijelenti, hogy devizabelföldi természetes személyként az Értékpapír általa történő megszerzése nem ütközik az Ismertetőben foglalt korlátozásba.

5. Nyilatkozattevő kijelenti továbbá az alábbiakat:

- az Ismertető tartalmát teljes terjedelmében megismerte;
- Nyilatkozattevő elfogadta azon forgalmazói tájékoztatást, és az abból fakadó kockázatot, hogy a kibocsátást követő 3 hónapon belül az Értékpapír visszaváltása esetén 0 % kamat, három hónapon túl az Ismertetőben meghatározott lépcsős kamat illeti meg, és amennyiben névérték feletti árfolyamon vásárolta meg az Értékpapírt, úgy a futamidő vége előtti visszaváltás esetén az általa a vételárban megfizetett, a névérték felüli árfolyamot, vagy annak egy részét, a visszaváltás időpontjának függvényében elveszítheti.
- Kifejezett tudomással bír arról, hogy jelen vételi nyilatkozaton feltüntetett kamatmérték kizárólag a kibocsátó által végső lejáratkor fizetendő, bruttó kamatmértéket tartalmazza. Futamidő alatt történő visszaváltás esetében a ténylegesen kifizetendő kamat összege a kibocsátás napjától számított, ténylegesen eltelt naptári napokra tekintettel, a jelen vételi nyilatkozaton megjelölt sorozatra vonatkozó Nyilvános Ajánlattételben meghatározottak szerint kerül meghatározásra. Az aktuálisan alkalmazandó kamatok mértékét és a kamatszámítás módját Nyilatkozattevő megismerte, és kijelenti, hogy arról vételi nyilatkozata megtételét megelőzően teljeskörű tájékoztatást kapott Forgalmazótól.
- Vételi nyilatkozata bármely részével kapcsolatban, amelyet az ÁKK Zrt., vagy a Forgalmazó az Ismertetőben és/vagy a Nyilvános Ajánlattételben foglaltak szerint nem fogad el, sem a Magyar Államtól, sem az ÁKK Zrt.-től, illetőleg a Forgalmazótól kamatot, kártérítést vagy kártalanítást nem követelhet, kizárólag a befizetett vételár visszafizetését, egyben tudomásul veszi, hogy a befizetett összeg kamat nélkül kerül visszafizetésre.

e) A Forgalmazóval kötött hatályos Keretszerződést, a Forgalmazó Üzletszabályzatának tartalmát, valamint a Forgalmazó Kockázati ügyfél-tájékoztatóját és annak jelen vétel tárgyát képező Kincstári Takarékjegy Plusz elnevezésű állampapírra vonatkozó mellékletét megismerte, és tudomása van arról, hogy jelen nyilatkozatra az Ismertetőben és a nyilvános ajánlattételben foglaltakon túl azok, továbbá a Ptk. és a befektetési szolgáltatásokra, és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok rendelkezései alkalmazandók;

f) Forgalmazó e szerződés megkötése előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, részére elérhető módon rendelkezésére bocsátotta - többek között - a szerződésben megjelölt termékkel, a kapcsolódó kockázatokkal, a szolgáltatással, valamint a Forgalmazóval kapcsolatos információkat és befektetési döntését ezek alapul vételével hozta meg, azzal, hogy részére a Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott;

e) A Forgalmazóval kötött hatályos Keretszerződése és a Forgalmazó Üzletszabályzatának tartalmát megismerte, és tudomása van arról, hogy jelen nyilatkozatra az Ismertetőben és a nyilvános ajánlattételben foglaltakon túl azok, továbbá a Ptk. és a befektetési szolgáltatásokra, és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok rendelkezései alkalmazandók;

f) Forgalmazó e szerződés megkötése előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, részére elérhető módon rendelkezésére bocsátotta - többek között - a szerződésben megjelölt termékkel, a kapcsolódó kockázatokkal, a szolgáltatással, valamint szolgáltatásával kapcsolatosan és befektetési döntését ezek alapul vételével hozta meg, azzal, hogy részére a Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott;
g) Az Ügyfél és a Forgalmazó rögzíti, hogy jelen dokumentum egyben a Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló Rendelete, valamint a Bszt. 55. § (8). bekezdése szerinti, tranzakciót megelőző megbeszélés jegyzőkönyve is, mely megbeszélés az Ügyfél kezdeményezésére történt.

6. Nyilatkozattevő tudomásul veszi, hogy a Forgalmazó jelen nyilatkozat teljesítéséről az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően értesíti.

Kelt:

Forgalmazó részéről átvéve és elfogadva a fenti kelettel:

Magyar Posta Zrt.
mint a Forgalmazó függő ügynöke
Ügyintéző törzsszáma:

Keletbélyegző lenyomat

Nyilatkozattevő aláírása
Azonosító szám:

BIZOMÁNYI SZERZŐDÉS

- KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY PLUSZ VISSZAVÁLTÁSI ÜGYLETRE -

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve/cégneve: _____

Ügyfél azonosító száma: _____

Állandó lakcíme/ Székhelye: _____

(a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről a

Székhelye:

Magyar Posta Befektetési Zrt.

1122 Budapest, Pethényi köz 10. (a továbbiakban: **Szolgáltató**)

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

Az Ügyfél a Kincstári Takarékjegy Plusz elnevezésű kincstárjegy nyilvános forgalomba hozatalához közzétett Ismertetőben (a továbbiakban: Ismertető) foglalt feltételeknek megfelelően ezúton megbízza a Szolgáltatót alábbi értékpapírai visszaváltásával az ÁKK Zrt-nél/**Kibocsátónál**:

Ügylet iránya:	visszaváltási megbízás
Értékpapír megnevezése:	
Értékpapír ISIN-kódja:	
Értékpapír sorozatszám:	
Össznévérték:	
Összdarabszám:	
Bruttó árfolyam	
Bruttó visszaváltási összeg:	
Végrehajtási helyszín:	
Értékpapír teljesítés módja:	
Értékpapír teljesítés időpontja:	
Pénzügyi teljesítés módja:	
Pénzügyi teljesítés időpontja:	
A megbízás Szolgáltató általi felvételének időpontja:	

Az Ügyfél kijelenti, hogy az Ismertető tartalmát teljes terjedelmében megismerte, és az Ismertetőben foglalt visszaváltási feltételeket kifejezetten elfogadja.

Ügyfél kijelenti, hogy a hatályos Keretszerződést, a Szolgáltató befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának tartalmát, valamint a Szolgáltató Kockázati ügyfél-tájékoztatóját és annak jelen vétel tárgyát képező Kincstári Takarékjegy Plusz elnevezésű állampapírra vonatkozó mellékletét megismerte ~~Keretszerződés és a Szolgáltató befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat tartalmát megismerte~~, és tudomása van arról, hogy jelen megbízásra azok, továbbá a Ptk, és a befektetési szolgáltatásokra, és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok rendelkezései alkalmazandók.

Ügyfél kijelenti, hogy a Szolgáltató e szerződés megkötése előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, részére elérhető módon rendelkezésére bocsátotta - többek között - a szerződésben megjelölt termékkel, a kapcsolódó kockázatokkal, a szolgáltatással, valamint a Szolgáltatóval kapcsolatos információkat szolgáltatóval kapcsolatosan és befektetési döntését ezek alapul vételével hozta meg, azzal, hogy részére a Szolgáltató befektetési tanácsadást nem nyújtott.

Az Ügyfél és a Szolgáltató rögzíti, hogy jelen dokumentum egyben a Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló Rendelete, valamint a Bszt. 55. § (8). bekezdése szerinti, tranzakciót megelőző megbeszélés jegyzőkönyve is, mely megbeszélés az Ügyfél kezdeményezésére történt.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szolgáltató jelen megbízás teljesítéséről az Ügyfelet az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően értesíti.

Kelt:

Magyar Posta Zrt,
mint a Magyar Posta Befektetési Zrt. függő ügynöke
Ügyintéző törzsszáma:
Postahely azonosító:

Keletbélyegző lenyomat

Megbízó aláírása
Azonosító szám:

BEFEKTETÉSI JEGY VÉTELI MEGBÍZÁS

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve: _____
 Állandó lakcíme/székhelye: _____
 Azonosító száma a Forgalmazónál: _____ (a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről a _____ Magyar Posta Befektetési Zrt.
 (a továbbiakban: **Forgalmazó**)

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

Ügyfél a Forgalmazóval megkötött, hatályos Keretszerződése alapján megbízta a Forgalmazót az alábbi vételi megbízás teljesítésével, amely megbízást a Forgalmazó befogadott:

Befektetési jegy neve:		
Befektetési jegy ISIN-kódja:		
Befektetési jegy alcímlete:		
Befektetési Alapkezelőre vonatkozó azonosító adatok	Cégnév	
	Székhely	
	Cégjegyzékszám	
Nettó eszközérték (NE/db):		
Mennyiség (db)		
Vételi ár, megbízás összege:		
Vételi jutalék:		
Fizetendő összeg:		
Végrehajtási helyszín:		
Pénzügyi teljesítés helye:		
Értékpapír teljesítés helye:		
Értékpapír és pénzügyi teljesítés időpontja (végrehajtás napja):		
Megbízás kézhezvételének napja és időpontja:		
Megfelelőség		megfelelő / nem megfelelő / nem megállapítható

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Befektetési jegyet kibocsátó befektetési alap Kiemelt Befektetői Információit, hatályos Kezelési Szabályzatát és Tájékoztatóját, a hatályos Keretszerződést, a Forgalmazó Üzletszabályzatának tartalmát, valamint a Forgalmazó Kockázati ügyfél-tájékoztatóját és annak jelen vétel tárgyát képező befektetési jegyre vonatkozó mellékletét megismerte Keretszerződés és a Forgalmazó Üzletszabályzatának tartalmát megismerte, és tudomása van arról, hogy jelen megbízásra azok, továbbá a Ptk. és a befektetési szolgáltatásokra, és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok rendelkezései alkalmazandók.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Forgalmazó e szerződés megkötése előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, részére elérhető módon rendelkezésére bocsátotta - többek között - a szerződésben megjelölt befektetési jeggyel, a kapcsolódó kockázatokkal, a szolgáltatással, valamint a Forgalmazóval kapcsolatos információkat is, és befektetési döntését valamint szolgáltatóval kapcsolatosan és befektetési döntését ezek alapul vételével hozta meg, azzal, hogy részére a Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott. Az Ügyfél egyúttal kijelenti, hogy a befektetés a kockázatviselő képességének megfelel.

Az Ügyfél és a Forgalmazó rögzíti, hogy jelen dokumentum egyben a Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló Rendelete, valamint a Bszt. 55. § (8). bekezdése szerinti, tranzakciót megelőző megbeszélés jegyzőkönyve is, mely megbeszélés az Ügyfél kezdeményezésére történt.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Forgalmazó jelen megbízás teljesítéséről az Ügyfelet az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően értesíti.

Kelt:

 ügyintéző 1 ügyintéző 2
 Magyar Posta Zrt,
 mint a Magyar Posta Befektetési Zrt. függő ügynöke
 Értékesítő Ügyintéző törzsszáma:
 Értékesítő hely azonosító:

Keletbélyegző lenyomat

 Megbízó aláírása
 Neve:
 Azonosító száma:

BEFEKTETÉSI JEGY VISSZAVÁLTÁSI MEGBÍZÁS

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve: _____
Állandó lakcíme/székhelye: _____
Azonosító száma a Forgalmazónál: _____
(a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről a Magyar Posta Befektetési Zrt.
(a továbbiakban: **Forgalmazó**)

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

Ügyfél a Forgalmazóval megkötött, hatályos Keretszerződés alapján megbízta a Forgalmazót az alábbi visszaváltási megbízás teljesítésével, amely megbízást a Forgalmazó befogadott:

Befektetési jegy neve:		
Befektetési jegy ISIN-kódja:		
Befektetési jegy alcímlete:		
Befektetési Alapkezelőre vonatkozó azonosító adatok	Cégnév:	
	Székhely:	
	Cégjegyzékszám:	
Nettó eszközérték (NE/db):		
Visszaváltandó darabszám:		
Visszaváltási ár, megbízás összege:		
Visszaváltási jutalék ¹ :		
Végrehajtási helyszín:		
Értékpapír teljesítés helye:		
Pénzügyi teljesítés helye:		
Megbízás kézhezvételének napja és időpontja:		
Értékpapír és pénzügyi teljesítés időpontja (végrehajtás napja):		

¹ A Visszaváltási jutalék mező valamennyi, a tranzakció vonatkozásában felmerült, a Díjjegyzékben meghatározott visszaváltási költségeket tartalmazza, beleértve az esetlegesen a tranzakcióhoz kapcsolódó, (a vásárlástól számított, Díjjegyzékben meghatározott minimum tartási időn belül történő visszaváltás miatt) az Alap részére megfizetendő esetleges külön díjat is. Az egyes költségelemek vonatkozásában a Díjjegyzék nyújt teljes körű tájékoztatást.

⁴ A Visszaváltási jutalék mező valamennyi, a tranzakció vonatkozásában felmerült költséget tartalmazza! Amennyiben a tranzakcióhoz kapcsolódóan (a vásárlástól számított, Díjjegyzékben meghatározott minimum tartási időn belül történő visszaváltás miatt) az Alap részére megfizetendő külön díj is felszámításra került, ezen tétel a forgalmazói jutalékkal összevontan kerül megjelenítésre. Az egyes költségelemek vonatkozásában a Forgalmazó Díjjegyzéke nyújt teljes körű tájékoztatást.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Befektetési jegyet kibocsátó Befektetési Alap Kiemelt Befektetői Információit, hatályos Kezelési Szabályzatát és Tájékoztatóját, a hatályos Keretszerződést, a Forgalmazó Üzletszabályzatának tartalmát valamint a Forgalmazó Kockázati ügyfél-tájékoztatóját és annak jelen vétel tárgyát képező befektetési jegyre vonatkozó mellékletét megismerte Keretszerződés és a Forgalmazó Üzletszabályzatának tartalmát megismerte, és tudomása van arról, hogy jelen megbízásra azok, továbbá a Ptk. és a befektetési szolgáltatásokra, és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok rendelkezései alkalmazandók. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Forgalmazó e szerződés megkötése előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, részére elérhető módon rendelkezésére bocsátotta - többek között - a szerződésben megjelölt befektetési jeggyel, a kapcsolódó kockázatokkal, a szolgáltatással, valamint a Forgalmazóval kapcsolatban **an információkat is**, és befektetési döntését ezek alapul vételével hozta meg, azzal, hogy részére a Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott. Az Ügyfél egyúttal kijelenti, hogy a befektetés a kockázatviselő képességének megfelel.

Az Ügyfél és a Forgalmazó rögzíti, hogy jelen dokumentum egyben a Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló Rendelete, valamint a Bszt. 55. § (8). bekezdése szerinti, tranzakciót megelőző megbeszélés jegyzőkönyve is, mely megbeszélés az Ügyfél kezdeményezésére történt.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Forgalmazó jelen megbízás teljesítéséről az Ügyfelet az Üzletszabályzata rendelkezéseinek megfelelően értesíti.

Kelt:

 ügyintéző 1 ügyintéző 2
 Magyar Posta Zrt,
 mint a Magyar Posta Befektetési Zrt. függő ügynöke
 Értékesítő Ügyintéző törzsszáma:
 Értékesítő hely azonosító:

Keletbélyegző lenyomat

 Megbízó aláírása
 Neve:
 Azonosító száma:

VÉTELI NYILATKOZAT - BÓNUSZ/PRÉMIUM/KÉTÉVES MAGYAR ÁLLAMPAPÍR NYILVÁNOS FORGALOMBAHOZATAL KERETÉBEN TÖRTÉNŐ MEGSZERZÉSÉRE -

Nyilatkozattevő

Neve: _____

Ügyfél Azonosító száma a Forgalmazónál: _____

Állandó lakcíme/székhelye: _____

Besorolása: devizabelföldinek minősülő magánszemély_(a továbbiakban: **Nyilatkozattevő**)

Forgalmazó

Neve: Magyar Posta Befektetési Zrt.

Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (a továbbiakban: **Szolgáltató**, mint a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban Takarékbank) Alforgalmazója

1.A Nyilatkozattevő jelen vételi nyilatkozat aláírásával a Magyar Állam (továbbiakban: Kibocsátó) által, az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: ÁKK Zrt.) közreműködésével a Szolgáltató útján forgalomba hozatalra kerülő Prémium/Bónusz/Kétéves Magyar Állampapír (továbbiakban: Értékpapír(ok)) az Ismertető, valamint a Nyilvános ajánlattétel tartalmának ismeretében és az abban foglalt rendelkezésekkel összhangban, adagolt kibocsátás keretében az alábbi értékpapírokat vásárolja meg:

Értékpapír megnevezése:	
Értékpapír ISIN-kódja:	
Értékpapír sorozatszám:	
Lejárat napja:	
Össznévérték:	
Összdarabszám:	
Értékesítési árfolyam:	
Fizetendő ellenérték:	
Pénzügyi teljesítés módja:	xxxxxxxx-xxxxxxxx-xxxxxxxx számú megnevezésű számlán való rendelkezésre tartás
Pénzügyi teljesítés időpontja:	
Értékpapír teljesítés módja:	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx számú megnevezésű számláról történő jóváírás
Értékpapír teljesítés időpontja:	
Végrehajtási helyszín:	ÁKK Zrt.
Ügyletkötés időpontja:	
Megfelelőség	megfelelő / nem megfelelő/ nem megállapítható

2. Nyilatkozattevő kijelenti és vállalja, hogy a jelen vételi nyilatkozat szerint vásárolni kívánt értékpapír-mennyiség fenti értékesítési árfolyam mellett számított ellenértékét a Pénzügyi teljesítés fenti időpontjában és módjának megfelelően a Szolgáltató rendelkezésére bocsátja. Nyilatkozattevő tudomásul veszi, hogy amennyiben ezen összeg kiegyenlítésére a jelen vételi nyilatkozat megtételekor nem kerül sor, úgy jelen nyilatkozatot a Forgalmazó érvénytelennek tekinti.

3. Nyilatkozattevő tudomásul veszi, hogy a megtett vételi nyilatkozat

- feltétlen és a vételi nyilatkozat elfogadásának időpontját követően visszavonhatatlan;
- elfogadása és a fizetési kötelezettség teljesítése alapján juttatott Értékpapírok a fentiekben meghatározott Számláján kerülnek jóváírásra a fentiekben meghatározott teljesítési időpontban.

4. Nyilatkozattevő kijelenti, hogy az Értékpapír általa történő megszerzése nem ütközik az Ismertetőben foglalt korlátozásba

5. Nyilatkozattevő kifejezetten elfogadja, hogy a Kibocsátó, illetve az ÁKK Zrt. a forgalomba hozatallal kapcsolatos célból jogosult megismerni a vételi nyilatkozat tartalmát és az ügyfél benne megjelölt adatait és ugyanezen célból jogosult ezen adatokat felhasználni.

6. Nyilatkozattevő kijelenti továbbá az alábbiakat:

- Az Ismertető tartalmát teljes terjedelmében megismerte;
- Abban az esetben is fenntartja jelen vételi nyilatkozatát, ha a fenti mennyiségre vonatkozó nyilatkozata alapján a megbízás csak részben kerül elfogadásra;
- Szolgáltató felhívta a figyelmét az adagolt kibocsátással kapcsolatos tudnivalókra, a futamidő alatti visszaváltási korlátozásokra is, valamint a névérték és a kamatozás szabályaira, azok fizetési esedékességére azzal, hogy tudomása van arról, hogy ezen tájékoztatás kizárólag az Ismertetőben és Nyilvános Ajánlattételben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Szolgáltató saját kötelezettségvállalásaként;
- Szolgáltató felhívta a figyelmét, hogy a Kibocsátó a Nyilvános Ajánlattételében a lejáratkori kifizetés összegeként a névérték és az ott meghatározottak szerinti kamat kifizetését vállalta a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott fizetési időpontban, amennyiben a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott lejárat napjáig megtartja érvényesen az Értékpapírokat.
- Vételi nyilatkozata bármely részével kapcsolatban, amelyet az ÁKK Zrt., vagy a Forgalmazó az Ismertetőben és/vagy a Nyilvános Ajánlattételben foglaltak szerint nem fogad el, sem a Magyar Államtól, sem az ÁKK Zrt.-től, illetőleg a Szolgáltatótól kamatot, kártérítést vagy kártalanítást nem követelhet, kizárólag a befizetett vételár visszafizetését, egyben tudomásul veszi, hogy a befizetett összeg kamat nélkül kerül visszafizetésre.
- A Szolgáltatóval kötött hatályos Keretszerződést, a Szolgáltató Üzletszabályzatának tartalmát, valamint a Szolgáltató Kockázati ügyfél-tájékoztatóját és annak jelen vétel tárgyát képező állampapírokra vonatkozó mellékletét megismerte Keretszerződése és a Szolgáltató Üzletszabályzatának tartalmát megismerte, és tudomása van arról, hogy jelen nyilatkozatra az Ismertetőben és a Nyilvános ajánlattételben foglaltakon túl azok, továbbá a Ptk, és a befektetési szolgáltatásokra, és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok rendelkezései alkalmazandók;
- Szolgáltató e szerződés megkötése előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, részére elérhető módon rendelkezésére bocsátotta - többek között - a szerződésben megjelölt termékkel, a kapcsolódó kockázatokkal, a szolgáltatással, valamint a Szolgáltatóval kapcsolatos információkat és befektetési döntését ezek alapul vételével hozta meg, azzal, hogy részére a

~~Szolgáltatóval~~ ~~szolgáltatóval kapcsolatosan és befektetési döntését ezek alapul vételével hozta meg, azzal, hogy részére a Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott;~~
h) Az Ügyfél és a Szolgáltató rögzíti, hogy jelen dokumentum egyben a Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló Rendelete, valamint a Bszt. 55. § (8). bekezdése szerinti, tranzakciót megelőző megbeszélés jegyzőkönyve is, mely megbeszélés az Ügyfél kezdeményezésére történt.

7. Nyilatkozattevő jelen vételi nyilatkozat megtételével hozzájárul ahhoz, hogy a Kibocsátó, az ÁKK Zrt., a felügyeleti hatóság a forgalomba hozatallal kapcsolatban, vagy a forgalomba hozatal megfelelőségének ellenőrzése céljából a szükséges mértékben jogosult megismerni a jelen dokumentumban tett nyilatkozatait tartalmát és az adatait, valamint ugyanezen célból jogosult ezen adatokat kezelni. A Nyilatkozattevő hozzájárul továbbá, hogy a Szolgáltató a Takarékbank Zrt, mint Főforgalmazó részére, a fent jelölt információkat az ÁKK Zrt. felé történő adatszolgáltatás céljából továbbítsa. A Takarékbank Zrt., mint Főforgalmazó a Szolgáltató által továbbított adatokat kizárólag az ÁKK Zrt. felé teljesítendő adatszolgáltatás céljából ismerheti meg és kezelheti. Nyilatkozattevő egyúttal felhatalmazza a Szolgáltatót, hogy jelen nyilatkozata tartalmát és adatait ezen célból az ÁKK Zrt., a Kibocsátó és a Takarékbank Zrt. részére továbbítsa. Nyilatkozattevő kifejezetten nyilatkozik arról is, hogy a nyilatkozat megtételét megelőzően a 2011. évi CXII. törvény 20. §-a szerinti előzetes tájékoztatást teljes körűen megkapta, amely kiterjedt különösen, de nem kizárólagosan az adatkezelés céljára, jogalapjára, adatfeldolgozó személyére, adatkezelés időtartamára és a kezelt személyes adatok körére, valamint az adatkezeléssel kapcsolatos információkérés és jogorvoslat lehetőségeire is.

8. Nyilatkozattevő tudomásul veszi, hogy a Forgalmazó jelen nyilatkozat teljesítéséről az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően értesíti.

Kelt:

Forgalmazó részéről átvéve és elfogadva a fenti kelettel:

Magyar Posta Zrt.
mint a Forgalmazó függő ügynöke
Ügyintéző törzsszáma:
Értékesítési hely azonosító:

Keletbélyegző lenyomat

Nyilatkozattevő/ Meghatalmazott aláírása
Azonosító szám:

MEGBÍZÁS - BÓNUSZ/PRÉMIUM/KÉTÉVES MAGYAR ÁLLAMPAPÍR VISSZAVÁLTÁSI ÜGYLETRE-

amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve/cégneve: _____

Ügyfél azonosító száma: _____

Állandó lakcíme/ Székhelye: _____

(a továbbiakban: **Ügyfél**)

másrészről a

Székhelye:

Magyar Posta Befektetési Zrt., mint Alfgalmazó

1122 Budapest, Pethényi köz 10. (a továbbiakban: **Szolgáltató**)

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

Az Ügyfél a Prémium/Bónusz/Kétéves Magyar Állampapír nyilvános forgalomba hozatalához közzétett Ismertetőben (a továbbiakban: Ismertető) foglalt feltételeknek megfelelően ezúton megbízza a Szolgáltatót, hogy az alábbi értékpapírai visszaváltására vegye fel a megbízását, és teljesítésért a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban Takarékbank), mint Főforgalmazóhoz továbbítsa:

Ügylet iránya:	visszaváltási megbízás
Értékpapír megnevezése:	
Értékpapír ISIN-kódja:	
Értékpapír sorozatszám:	
Össznévérték:	
Összdarabszám:	
Bruttó árfolyam	
Bruttó visszaváltási összeg:	
Végrehajtási helyszín:	Takarékbank
Értékpapír teljesítés módja:	
Értékpapír teljesítés időpontja:	
Pénzügyi teljesítés módja:	
Pénzügyi teljesítés időpontja:	
A megbízás Szolgáltató általi felvételének időpontja:	

Az Ügyfél kijelenti, hogy az értékpapír forgalomba hozatalához készült Ismertető valamint Nyilvános Ajánlattétel elnevezésű dokumentum tartalmát teljes terjedelmében megismerte, és az Ismertetőben foglalt visszaváltási feltételeket kifejezetten elfogadja.

Ügyfél kijelenti, hogy a hatályos Keretszerződést, a Szolgáltató befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatának tartalmát, valamint a Szolgáltató Kockázati ügyfél-tájékoztatóját és annak jelen vétel tárgyát képező állampapírokra vonatkozó mellékletét megismerte Keretszerződés és a Szolgáltató befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat tartalmát megismerte, és tudása van arról, hogy jelen megbízásra azok, továbbá a Ptk, és a befektetési szolgáltatásokra, és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok rendelkezései alkalmazandók.

Ügyfél kijelenti, hogy a Szolgáltató e szerződés megkötése előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, részére elérhető módon rendelkezésére bocsátotta - többek között - a szerződésben megjelölt termékkel, a kapcsolódó kockázatokkal, így különösen, de nem kizárólagosan a pénzügyi eszköz piaci helyzetére, a pénzügyi eszköz árának változékonyságára, a pénzügyi eszköz lejárát előtt történő értékesíthetőségének feltételei vonatkozásában, továbbá a szolgáltatással, valamint a Szolgáltatóval kapcsolatos információkat is, szolgáltatóval kapcsolatosan és befektetési döntését ezek alapul vételével hozta meg, azzal, hogy részére a Szolgáltató befektetési tanácsadást nem nyújtott. Az Ügyfél és a Szolgáltató rögzíti, hogy jelen dokumentum egyben a Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló Rendelete, valamint a Bszt. 55. § (8). bekezdése szerinti, tranzakciót megelőző megbeszélés jegyzőkönyve is, mely megbeszélés az Ügyfél kezdeményezésére történt.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szolgáltató jelen megbízás teljesítéséről az Ügyfelet az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően értesíti.

Kelt:

Magyar Posta Zrt,
mint a Magyar Posta Befektetési Zrt. függő ügynöke
Ügyintéző törzsszáma:
Postahely azonosító:

Keletbélyegző lenyomat

Megbízó aláírása
Azonosító szám:

----- **ZÁROLÁSI MEGÁLLAPODÁS** -----

Alulírott

név:.....
lakcím/székhely:.....

(a továbbiakban: Ügyfél)

ezúton hozzájárul ahhoz, egyben megbízza a Magyar Posta Befektetési Zrt-t azzal, hogy a Szolgáltató

az alábbi, az Ügyfél _____ számú értékpapírszámláján lévő, az Ügyfél tulajdonát képező értékpapírokat (pénzügyi eszközöket)
megnevezés:.....
ISIN-kód:
névérték/darab:
darabszám:
össz-névérték:.....
lejárat:.....

az Ügyfél _____ számú ügyfélszámláján lévő, az Ügyfél tulajdonát képező szabad pénzeszközöket
.....Ft, azazforint összegben

(az Ügyfél megbízásának megfelelően bejelölendő és kitöltendő!)

az alábbi személy, mint kedvezményezett (a továbbiakban: Kedvezményezett) javára

név/cégnév:.....
állandó lakcím/székhely:.....
levelezési cím:.....
személyi igazolvány szám:.....
nem természetes személyek esetében cégjegyzékszám/ nyilvántartásba vételi szám:.....

az Ügyfél Szolgáltatónál vezetett, _____ zárolt alszámláin a Kedvezményezett alábbi jogcímen fennálló követelése biztosítása érdekében zároljon.

Követelés jogcíme (pl.: óvadék, zálogjog):.....

A zárolás az alábbi esetekben szabadítható fel a Szolgáltató által (Kifejezetten megjelölendő!):

- csak a Kedvezményezett és az Ügyfél közös rendelkezése*
- a Kedvezményezett egyoldalú rendelkezése**,
- az alábbi időpontban automatikusan megszűnik***:..... (Kifejezetten megjelölendő!)

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Megállapodás hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök/pénzeszközök feletti önálló rendelkezési joga a zárolás felszabadításáig megszűnik, illetve tudomásul veszi, hogy amennyiben a Kedvezményezett rendelkezési jogát érvényesíti, úgy a rendelkezéssel érintett pénzügyi eszközök/pénzeszközök tekintetében tulajdonjoga megszűnhet.

* A Szolgáltató a Kedvezményezett és az Ügyfél közös rendelkezését mindkét fél által aláírt és legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt formában abban az esetben fogadja el, ha az kitér az alábbiakra:

- a zárolt pénzügyi eszközök/pénzeszközök felszabadítására vonatkozó rendelkezés megadása
- ha a Kedvezményezett a pénzügyi eszközök/pénzeszközök tulajdonjogát megszerezte, az erre vonatkozó, közös nyilatkozat, egyben az arra vonatkozó rendelkezés, hogy a Kedvezményezett mely számlára – számlaszám és számlavezető megjelölésével - ad megbízást az értékpapírok/ értékpapírok hozama/kamata valamint a pénzeszközök transzferálására/ átutalására.

A Szolgáltató fenntartja a jogot, hogy a közös rendelkezést az általa erre a célra kiállított formanyomtatványon vegyen fel.

**A Szolgáltató a Kedvezményezett egyoldalú rendelkezését kizárólag abban az esetben fogadja el, ha a Kedvezményezett közokirat benyújtásával kifejezetten igazolja a Szolgáltató részére, hogy az értékpapírok/zárolt pénzeszközök tulajdonjogát megszerezte, és a közokirat tartalmából ez a tény egyértelműen megállapítható. Felek ezen okiratot fogadják el, mint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 144.§ (6) bekezdése szerinti igazolást.

*** Ha az Ügyfél úgy rendelkezik, hogy a zárolás adott időpontban megszűnik, úgy a Szolgáltató a megadott időpontot követő munkanappal a zárolást automatikusan – minden külön nyilatkozat vagy megállapodás nélkül - jelen Megállapodás alapján feloldja és a zárolt eszközt az Ügyfél fentiekben megjelölt szabad (zárolással nem érintett) számlájára vezeti át.

A Szolgáltató nem vizsgálja a Kedvezményezett és az Ügyfél jogviszonyát, az alapul szolgáló jogviszonyra vonatkozó feltételeket, azok tartalmát és a Kedvezményezett rendelkezéseinek, valamint a közös rendelkezések jogalapját, melyek kapcsán felelősségét kifejezetten kizárja. A Szolgáltató a formailag szabályszerű rendelkezéseket jelen Megállapodásban és az Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően teljesíti. Az alapul szolgáló jogviszonyban foglaltak és a jelen zárolási Megállapodásban foglaltak közötti eltéréseket a Szolgáltató nem vizsgálja és azokért nem felelős. A felelősség kizárását az Ügyfél és a Megállapodást aláíró Kedvezményezett kifejezetten elfogadja.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a zárolt értékpapír után fizetett nettó (azaz az esetleges adó, EHO, bármely egyéb jellegű közteher levonása utáni) hozam/kamat/osztalék felett az Ügyfél rendelkezési joga nem áll fenn, az zárolásra kerül a Kedvezményezett javára a jelen Megállapodás feltételei szerint az Ügyfél további nyilatkozata, vagy külön megállapodás aláírása nélkül.

Az Ügyfél és a Kedvezményezett tudomással bír arról és kifejezetten elfogadja, hogy lejáratall rendelkező értékpapírok esetében a zárolás kizárólag a lejáratig áll fenn: a lejárat alapján az Ügyfelet megillető pénzüsszeg nem kerül zárolásra az ügyfélszámlán, így az ügyfélszámlán jóváírt ezen összeg felett az Ügyfél szabadon rendelkezhet. A lejáratról és a lejárat miatt megszűnő zárolásról a Szolgáltató sem az Ügyfélnek, sem a Kedvezményezettnek értesítést nem küld.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a zárolás időtartama alatt a Szolgáltató a Kedvezményezett nyilatkozata nélkül a zárolt értékpapírok/pénzeszközök tekintetében rendelkezést nem fogad el. Ez alól kivételt képez minden olyan, a zárolt eszközzel kapcsolatos, az eszköz kibocsátója és/vagy a közreműködő, elszámolást lebonyolító szervezet által lebonyolított minden olyan eljárás (pl. a zárolt eszköz cseréje, névértékének változása, bevonása és ezekhez hasonló egyéb eljárás), amikor ezen eljárás az Ügyfél rendelkezése nélkül hajtható végre egy adott eszköz vonatkozásában. Ebben az esetben a zárolt eszköz helyébe lépő eszköz zárolásra kerül a Kedvezményezett javára a jelen Megállapodás feltételei szerint az Ügyfél további nyilatkozata, külön megállapodás nélkül. Az eljárással kapcsolatosan közzétett tájékoztatásokról a Szolgáltató nem köteles sem az Ügyfelet, sem a Kedvezményezettet értesíteni.

Az Ügyfél elfogadja, hogy a zárolt alszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközök/pénzeszközök Ügyfél általi további megterhelésére kizárólag a Kedvezményezett hozzájárulásával kerülhet sor és a Szolgáltató által alkalmazott fedezetvizsgálat során figyelembe vételre nem kerül. Jelen zárolással, továbbá a zárolással kapcsolatos bármilyen rendelkezéssel kapcsolatos díjat és költséget a Szolgáltató Díjjegyzéke tartalmazza, melyet az Ügyfél visel.

Ügyfél elfogadja, hogy a Szolgáltatónál vezetett Összevont Értékpapírszámláját a zárolás hatálya alatt – a zárolási megállapodásban foglalt rendelkezési jogának önkorlátozására való tekintettel - nem szüntetheti meg.

A jelen Megállapodás alapján alapított zárolás érvényességi feltétele, hogy a Kedvezményezett azonosítására a Szolgáltató Üzletszabályzatának szabályai szerint sor került és a Kedvezményezett a Megállapodást aláírta.

Az Ügyfél - a Megállapodással nem érintett kérdésekben – a Szolgáltató hatályos Üzletszabályzatát fogadja el irányadónak.

Budapest, év hó nap

Ügyfél

Magyar Posta Befektetési Zrt.

A fentiekben foglalt zárolási feltételeket teljes mértékben elfogadom, és mint Kedvezményezett kötelezem magam az annak mindenben megfelelő eljárásra:

Budapest, év hó nap

Kedvezményezett

Előttünk, mint Tanúk előtt:

1. Név:

2. Név:

cím:

cím:

----- TELJESÍTÉSI IGAZOLÁSOK -----
TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS
- KINCSTÁRI TAKARÉKJEGY PLUSZ NYILVÁNOS FORGALOMBAHOZATAL KERETÉBEN TÖRTÉNŐ
MEGVÁSÁRLÁSÁHOZ -

Ügyfél azonosító száma:

Név
Város
Utca, házszám
Irányítószám

(a továbbiakban: **Ügyfél**) részére.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. (továbbiakban: Forgalmazó) ezúton igazolja, hogy az alábbi bizonylatszámú vételi nyilatkozatban foglaltak az alábbiak szerint teljesültek:

Ügylet iránya:	
Nyilatkozat bizonylatszám:	
Értékpapír megnevezése:	
Értékpapír ISIN kódja:	
Értékpapír sorozatszám:	
Össznévérték	
Összdarabszám	
Értékesítési árfolyam:	
Bruttó vételi összeg:	
Elszámolt összeg:	
Végrehajtási helyszín:	Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Pénzügyi teljesítés módja:	
Pénzügyi teljesítés napja:	
Értékpapír teljesítés módja:	
Értékpapír teljesítés napja:	

Jelen teljesítési igazolásra és a benne meghatározott ügyletre a Kincstári Takarékjegy Plusz elnevezésű kincstárjegy nyilvános forgalomba hozatalához közzétett Ismertető és Nyilvános ajánlattétel, a Forgalmazóval kötött hatályos Keretszerződés és a Forgalmazó Üzletszabályzata, a Ptk. és a befektetési szolgáltatásokra és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra irányadó jogszabályok az irányadók.

Jelen teljesítési igazolás elektronikus úton, zárt rendszerből, emberi beavatkozás nélkül számítógépes úton készült és aláírás nélkül érvényes.

Kelt:

**TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS
- BIZOMÁNYOSI ADÁSVÉTELRE-**

Ügyfél azonosító száma: _____

Név
Város
Utca, házszám
Írányítószám

(a továbbiakban: **Ügyfél**) részére.

a Magyar Posta Befektetési Zrt. (továbbiakban: Szolgáltató) ezúton igazolja, hogy az alábbi bizonylatszámú szerződésben foglaltak az alábbiak szerint teljesültek:

Ügylet iránya:	visszaváltási megbízás
Megbízás bizonylatszám:	
Értékpapír megnevezése:	
Értékpapír ISIN kódja:	
Értékpapír sorozatszám:	
Össznévérték	
Összdarabszám	
Bruttó árfolyam:	
Bruttó visszaváltási összeg:	
Kamatadó alapja (bruttó kamatösszeg):	
Kamatadó:	
Elszámolt (kifizetett) összeg:	
Végrehajtási helyszín:	Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Értékpapír teljesítés módja:	
Értékpapír teljesítés időpontja:	
Pénzügyi teljesítés módja:	
Pénzügyi teljesítés időpontja:	

KAMATADÓ ELSZÁMOLÁS:

Bekerülés dátuma	Bekerülési db	Bekerülési össznévérték	Bekerülési bruttó árfolyam (%)	Kikerülési bruttó árfolyam (%)	Árfolyamnyereség /veszteség (huf)	Járulékos költségek

Jelen teljesítési igazolásra és a benne meghatározott ügyletre a Kincstári Takarékjegy Plusz elnevezésű kincstárjegy nyilvános forgalomba hozatalához közzétett Ismertető, a Szolgáltatóval kötött hatályos Keretszerződés és a Szolgáltató Üzletszabályzata, a Ptk. és a befektetési szolgáltatásokra és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra irányadó jogszabályok az irányadók.

Jelen teljesítési igazolás elektronikus úton, zárt rendszerből, emberi beavatkozás nélkül számítógépes úton készült és aláírás nélkül érvényes.

Kelt:

TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS
- BÓNUSZ/PRÉMIUM/KÉTÉVES MAGYAR ÁLLAMPAPÍR NYILVÁNOS FORGALOMBAHOZATAL KERETÉBEN
TÖRTÉNŐ MEGVÁSÁRLÁSÁHOZ -

Ügyfél azonosító száma:

Név
Város
Utca, házszám
Irányítószám

(a továbbiakban: **Ügyfél**) részére.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. (továbbiakban: Szolgáltató) ezúton igazolja, hogy az alábbi bizonylatszámú vételi nyilatkozatban foglaltak az alábbiak szerint teljesültek:

Ügylet iránya:	
Nyilatkozat bizonylatszám:	
Értékpapír megnevezése:	
Értékpapír ISIN kódja:	
Értékpapír sorozatszám:	
Össznévérték	
Összdarabszám	
Értékesítési árfolyam:	
Bruttó vételi összeg:	
Elszámolt összeg:	
Végrehajtási helyszín:	ÁKK Zrt.
Pénzügyi teljesítés módja:	
Pénzügyi teljesítés napja:	
Értékpapír teljesítés módja:	
Értékpapír teljesítés napja:	

Jelen teljesítési igazolásra és a benne meghatározott ügyletre a Bónusz/Prémium/Kétéves Magyar Állampapír elnevezésű értékpapír nyilvános forgalomba hozatalához közzétett Ismertető és Nyilvános ajánlattétel, a Szolgáltatóval kötött hatályos Keretszerződés és a Szolgáltató Üzletszabályzata, a Ptk. és a befektetési szolgáltatásokra és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra irányadó jogszabályok az irányadók.

Jelen teljesítési igazolás elektronikus úton, zárt rendszerből, emberi beavatkozás nélkül számítógépes úton készült és aláírás nélkül érvényes.

Kelt:

TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS
- visszaváltási megbízáshoz -

Ügyfél azonosító száma: _____

Név
Város
Utca, házszám
Irányítószám

(a továbbiakban: **Ügyfél**) részére.

a Magyar Posta Befektetési Zrt. (továbbiakban: Szolgáltató) ezúton igazolja, hogy az alábbi bizonylatszámú szerződésben foglaltak az alábbiak szerint teljesültek:

Ügylet iránya:	visszaváltási megbízás
Megbízás bizonylatszám:	
Értékpapír megnevezése:	
Értékpapír ISIN kódja:	
Értékpapír sorozatszám:	
Össznévérték	
Összdarabszám	
Bruttó árfolyam:	
Bruttó visszaváltási összeg:	
Kamatadó alapja (bruttó kamatösszeg):	
Kamatadó:	
Elszámolt (kifizetett) összeg:	
Végrehajtási helyszín:	Takarékbank Zrt.
Értékpapír teljesítés módja:	
Értékpapír teljesítés időpontja:	
Pénzügyi teljesítés módja:	
Pénzügyi teljesítés időpontja:	

KAMATADÓ ELSZÁMOLÁS:

Bekerülés dátuma	Bekerülési db	Bekerülési össznévérték	Bekerülési bruttó árfolyam (%)	Kikerülési bruttó árfolyam (%)	Árfolyamnyereség /veszteség (huf)	Járulékos költségek

Jelen teljesítési igazolásra és a benne meghatározott ügyletre a Bónusz/Prémium/Kétéves Magyar Állampapír elnevezésű értékpapír nyilvános forgalomba hozatalához közzétett Ismertető, a Szolgáltatóval kötött hatályos Keretszerződés és a Szolgáltató Üzletszabályzata, a Ptk. és a befektetési szolgáltatásokra és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra irányadó jogszabályok az irányadók.

Jelen teljesítési igazolás elektronikus úton, zárt rendszerből, emberi beavatkozás nélkül számítógépes úton készült és aláírás nélkül érvényes.

Kelt:

TELJESÍTÉSI IGAZOLÁS (Befektetési jegy)

Ügyfél neve: _____
Lakcíme/székhelye: _____
Ügyfél azonosító száma a Forgalmazónál: _____ (a továbbiakban: **Ügyfél**) részére

a Magyar Posta Befektetési Zrt. (továbbiakban: Forgalmazó) ezúton igazolja, hogy a fenti sorszámú, az Ügyfél által adott megbízásban foglaltak az alábbiak szerint teljesültek:

Ügylet iránya:	vételi megbízás / visszaváltási megbízás
Megbízás kézhezvételének napja és időpontja:	
Befektetési jegy neve:	
Befektetési jegy ISIN-kódja:	
Befektetési jegy alapcímlete:	
Befektetési alapkezelőre vonatkozó azonosító adatok	
Cégnév:	
Székhely:	
Cégjegyzékszám:	
Nettó eszközérték (NE/db):	
Mennyiség (db):	
Megbízás összege:	
Fizetett jutalék¹:	
Végrehajtási helyszín:	
Pénzügyi teljesítés helye:	
Értékpapír teljesítés helye:	
Értékpapír és pénzügyi teljesítés időpontja (végrehajtás napja):	

Csak visszaváltás esetén:

Kamatadó alapja:	
Kamatadó:	
Eho:	

Kamatadó elszámolás:

Bekerülés dátuma	Bekerülési db	Bekerülési össznévérték	Bekerülési bruttó árfolyam (%)	Kikerülési bruttó árfolyam (%)	Árfolyamnyereség /veszteség (huf)	Járolékos költségek
------------------	---------------	----------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------------	------------------------

¹A *Fizetett jutalék* mező valamennyi, a tranzakció vonatkozásában felmerült költséget tartalmazza!

Amennyiben a tranzakcióhoz kapcsolódóan (a vásárlástól számított, Díjjegyzékben meghatározott minimum tartási időn belül történő visszaváltás miatt) az Alap részére megfizetendő külön díj is felszámításra került, ezen tétel a forgalmazói jutalékkal összevontan kerül megjelenítésre.

Az egyes költségelemek vonatkozásában a Forgalmazó Díjjegyzéke nyújt teljeskörű tájékoztatást.

Jelen teljesítési igazolásra és a benne meghatározott ügyletre a Forgalmazóval kötött hatályos Keretszerződés és a Forgalmazó Üzletszabályzata, a Ptk. és a befektetési szolgáltatásokra és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra irányadó jogszabályok az irányadók.

Jelen teljesítési igazolás elektronikus úton, zárt rendszerből, emberi beavatkozás nélkül számítógépes úton készült és aláírás nélkül érvényes.

Kelt: