

--	--	--	--	--

## TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS

A jelen tartós befektetési szerződés („Tartós Befektetési Szerződés”) egyrészről

Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
(1123 Budapest, Alkotás u. 55-61., Cg. 01-10-043521) („Concorde”) és

VEZETÉKNÉV:	SZÜLETÉSI HELY:
<div></div>	<div></div>
UTÓNÉV:	SZÜLETÉS IDEJE:
<div></div>	<div></div>
ANYJA NEVE:	ADÓAZONOSÍTÓ JEL:
<div></div>	<div></div>
KELER SZÁMLASZÁM:	LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁS:
<div></div>	<div></div>

KELT:

--	--	--	--

--	--

/

--	--

CONCORDE:

EZEN ADATLAP ALÁÍRÁSA A KAPCSOLÓDÓ TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS ALÁÍRÁSÁT JELENTI

AZ ÜGYFÉL ALÁÍRÁSA:

Mint „Ügyfél” (a Concorde és az Ügyfél a továbbiakban együttesen a „Felek”) között jött létre,  
a következő feltételekkel:

### 1. LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁS

1.1 A jelen Tartós Befektetési Szerződés aláírásával az Ügyfél megbízást ad a Concorde részére arra, hogy az Ügyfél részére a jelen Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódó lekötési nyilvántartást („Lekötési Nyilvántartás”) nyisson és vezessen abból a célból, hogy az Ügyfél által a Lekötési Nyilvántartásba befizetett pénzösszeg befektetése révén az Ügyfelet a befektetés megszűnésekor vagy megszakításakor megillető bevételnek a befektetett pénzösszeget meghaladó része („Lekötési Hozam”) tekintetében a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. számú törvény („Szja tv.”) 67/B.§ rendelkezései szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.

1.2 Az Ügyfél fenti 1.1 pont szerinti megbízása alapján a Concorde vállalja, hogy az Ügyfél részére a jelen Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódó Lekötési Nyilvántartást nyit és vezet, és a Lekötési Nyilvántartásba bevont, az Ügyfél tulajdonában álló pénzügyi-, valamint pénzeszközöket az Ügyfél megbízásai alapján, illetve a jelen Tartós Befektetési Szerződés rendelkezéseinek megfelelően kezeli és nyilvántartja, valamint, az Ügyfél Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, illetve pénzeszközeire vonatkozó, a jelen Tartós Befektetési Szerződésnek megfelelően adott megbízásait végrehajtja.

1.3 A Felek megállapodnak abban, hogy a Lekötési Nyilvántartásba bevont egyes vagyonelemek az Ügyfél által adott megbízásnak megfelelően a Lekötési Nyilvántartáson belül elkülönítetten kezelhetők. Az egyes elkülönített vagyonelemek felett az Ügyfél a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározottak szerint, eltérő módon rendelkezhet, illetve az általa kijelölt meghatalmazottak részére az egyes elkülönített vagyonelemek tekintetében különböző rendelkezési jogosultságot biztosíthat.

1.4 Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy egy naptári évben kizárólag egy Tartós Befektetési Szerződést köthet a Concorde-dal.

1.5 Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és vállalja, hogy a Lekötési Nyilvántartásba befizetett pénzösszeg befektetése során elért Lekötési Hozam tekintetében a jelen Tartós Befektetési Szerződés 1.1 pontjában hivatkozott adózási szabályok által biztosított adómentesség, illetve adókedvezmény igénybevételére kizárólag abban az esetben jogosult, ha az Ügyfél a Lekötési Nyilvántartásba teljesített befizetések összegét és az ilyen befizetések befektetése révén elért Lekötési Hozam összegét a jelen Tartós Befektetési Szerződés megkötésének naptári évét követő legalább 3 (három) naptári év („Hároméves Lekötési Időszak”), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további 2 (két) naptári év („Kétéves Lekötési Időszak”, a Hároméves Lekötési Időszakkal együtt „Ötéves Lekötési Időszak”), utolsó napján is még a Concorde által a jelen Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódóan vezetett Lekötési Nyilvántartásban tartja.

1.6 A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az Szja tv. jelen Tartós Befektetési Szerződés hatálya alatt a lekötési időszakok tekintetében módosításra kerül, úgy a jelen Tartós Befektetési Szerződés automatikusan az Szja tv. módosított rendelkezéseinek megfelelően módosul oly módon, hogy a fenti 1.5 pontban meghatározott lekötési időszakok helyébe az Szja tv. módosítása szerinti lekötési időszakok lépnek.

1.7 Az Ügyfél tudomásul veszi és vállalja, hogy a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzeszközök és pénzügyi eszközök (ideértve a fenti 1.3 pont szerint a Lekötési Nyilvántartáson belül elkülönítetten kezelt, eltérő meghatalmazotti körű vagyonelemet) Lekötési Nyilvántartásból történő kivonása - azaz a Lekötési Nyilvántartásban nyilvántartott bármely pénzügyi-, vagy pénzeszköz felvétele, kiutalása, kitranszferálása vagy más számlára történő átvezetése – a jelen Tartós Befektetési Szerződés 4. pontjában foglaltak szerint a Tartós Befektetési Szerződés, illetve a kapcsolódó Lekötési Nyilvántartás megszüntetését és ezzel együtt az Szja tv. fent hivatkozott rendelkezéseiben biztosított adómentesség vagy adókedvezmény elvesztését vonhatja maga után.

## 2. BEFIZETÉS

2.1 A Lekötési Nyilvántartás megnyitásának feltétele, hogy az Ügyfél a jelen Tartós Befektetési Szerződés megkötésének adóévében a Lekötési Nyilvántartás javára egy összegben vagy részletekben, első alkalommal legalább 25.000 Ft (azaz huszonötezer forint)vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz befizetést teljesít.

2.2 Befizetésnek minősül:

a) forint/ deviza befizetés, forint/deviza átutalás vagy forint/deviza átvezetés;

b) ha az Ügyfél a jelen Tartós Befektetési Szerződés alapján nyugdíj-előtakarékosági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek a Concorde által vezetett Lekötési Nyilvántartásba helyezésével a követelését lekötött pénzösszeggé alakítja át (azzal, hogy az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni);

c) az Ötéves Lekötési Időszak utolsó napján Lekötési Nyilvántartásban lévő pénzeszköznek, pénzügyi eszköznek az Ötéves Lekötési Időszak megszűnésének napjáig újra megkötött tartós befektetési szerződés alapján a Concorde által vezetett Lekötési Nyilvántartásban tartása, azzal, hogy i) a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzösszegként a pénzügyi eszköznek az Ötéves Lekötési Időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobbat; ii) a befizetés naptári éveként az Ötéves Lekötési Időszak utolsó évét kell figyelembe venni.

2.3 Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és vállalja, hogy a Lekötési Nyilvántartásba történő befizetés kizárólag a jelen Tartós Befektetési Szerződés megkötésének naptári évében teljesíthető. Valamely befizetés Lekötési Nyilvántartásba történő bevonására vonatkozóan az Ügyfél által a jelen Tartós Befektetési Szerződés megkötésének naptári évét követően adott megbízást a Concorde jogosult és köteles megtagadni. A Lekötési Nyilvántartásban elhelyezett pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a Hároméves Lekötési Időszak, illetve az Kétéves Lekötési Időszak alatt a Lekötési Hozam jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető.

### 3. A LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁSBAN ELHELYEZETT PÉNZÜGYI-, ÉS PÉNZESZKÖZÖKET ÉRINTŐ ÜGYLETEK

3.1 A Lekötési Nyilvántartásba befizetett pénzösszeg és a Lekötési Hozam terhére az Ügyfél a Három-éves Lekötési Időszak, illetve a Kétéves Lekötési Időszak alatt kizárólag az Szja tv. 67/A.§ szerinti ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügyleti megbízást adhat, amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne. A fentieknek nem megfelelő ügyleti megbízás végrehajtását a Concorde jogosult és köteles megtagadni. A fentieknek nem megfelelő ügyletekből eredően az Ügyfélnél esetlegesen felmerült károkért a Concorde nem felel és az Ügyfél köteles a fentieknek nem megfelelő ügyletekből eredően a Concorde-nál felmerült károk megtérítésére.

3.2 A Concorde a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközöket érintő, a jelen Tartós Befektetési Szerződés keretébe tartozó ügyletre vonatkozó megbízást a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és Kondíciós Listájában részletesen szabályozott módon, az ott megjelölt feltételekkel fogad el és azokat az Üzletszabályzatban, a Kondíciós Listában, illetve jelen Tartós Befektetési Szerződésben meghatározott rendelkezéseknek megfelelően teljesíti.

3.3 A Concorde az Ügyfél által adott, a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, vagy pénzeszközt érintő ügyleti megbízást, annak végrehajtását, illetve azok alapján az Ügyfél tulajdonába került vagy általa átruházott pénzügyi eszközt vagy pénzeszközt rögzíti a jelen Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódó Lekötési Nyilvántartásban.

3.4 A jelen Tartós Befektetési Szerződés aláírásával az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Concorde az Ügyfél megbízása alapján végrehajtott egyes ügyletek kapcsán, azok típusának megfelelően, az Ügyfél Concorde-nál vezetett ügyfél-, és értékpapírszámláját az ügylet tárgyát képező értékpapírokkal, illetve az Ügyfél által fizetendő ellenértékkel megterhelje.

3.5 A jelen Tartós Befektetési Szerződés aláírásával az Ügyfél felhatalmazza a Concorde-ot, hogy a jelen Tartós Befektetési Szerződés szerinti szolgáltatásokért fizetendő díj és jutalék, illetve fizetési késedelem esetén a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott mindenkor érvényes késedelmi kamat összegével a Concorde az Ügyfél Concorde-nál vezetett ügyfél-, és értékpapírszámláját a Kondíciós Listában megjelölt esedékesség napján, fizetési késedelem esetén a késedelmet követő legközelebbi jóváírás napján megterhelje.

### 4. A LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁS RÉSZLEGES VAGY TELJES MEGSZÜNTETÉSE

4.1 A jelen Tartós Befektetési Szerződés és az ennek alapján megnyitott Lekötési Nyilvántartás az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a jelen Tartós Befektetési Szerződés megkötésének naptári évét követő Ötéves Lekötési Időszak teljes időtartamára jön létre.

4.2 Amennyiben az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napjáig úgy nyilatkozik, hogy a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök tekintetében a lekötési időszakot a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napját követően nem kívánja meghosszabbítani, úgy a Concorde a Lekötési Nyilvántartásba bevont valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Lekötési Nyilvántartásból kivonja és a Lekötési Nyilvántartást megszünteti. A Lekötési Nyilvántartás megszüntetésével a jelen Tartós Befektetési Szerződés automatikusan megszűnik.

4.3 A Hároméves Lekötési Időszak utolsó napjáig az Ügyfél úgy is nyilatkozhat, hogy a lekötési időszakot a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök egy részére - de legalább 25.000 Ft-nak (azaz huszonötezer forintnak) megfelelő összegre - kívánja meghosszabbítani. Ebben az esetben azokat a pénzügyi-, és pénzeszközöket, amelyek tekintetében a lekötési időszak nem kerül meghosszabbításra a Concorde a Lekötési Nyilvántartásból kivonja. A Lekötési Nyilvántartásban maradó pénzügyi, és pénzeszközök tekintetében a lekötési időszak a jelen Tartós Befektetési Szerződés rendelkezéseinek megfelelően tovább folytatódik.

4.4 Amennyiben az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak vagy az azt követő Kétéves Lekötési Időszak tartama alatt a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, vagy pénzeszközök bármelyikét a Lekötési Nyilvántartásból kivonja, úgy a jelen Tartós Befektetési Szerződés automatikusan megszüntetésre kerül és a Concorde az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a Lekötési Nyilvántartásban nyilvántartott valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Lekötési Nyilvántartásból kivonja és a Lekötési Nyilvántartást megszünteti.

4.5 Az Ötéves Lekötési Időszak utolsó napján a jelen Tartós Befektetési Szerződés minden további rendelkezés nélkül, automatikusan megszűnik. A jelen Tartós Befektetési Szerződés megszűnésének napjával a Concorde a Lekötési Nyilvántartásban a jelen Tartós Befektetési Szerződés megszűnésekor nyilvántartott valamennyi pénzügyi-, és pénzeszközt a Lekötési Nyilvántartásból kivonja és a Lekötési Nyilvántartást megszünteti.

4.6 A Lekötési Nyilvántartást érintő, fenti 4.3-4.5 pontokban foglalt rendelkezést a Concorde kizárólag írásban, az Ügyfél vagy meghatalmazottja által a Concorde-hoz bejelentett aláírással fogad el.

4.7 Amennyiben a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök egyenlege a jelen Szerződés megkötésének naptári évében negatív egyenleget mutat, úgy az Ügyfél köteles a Lekötési Nyilvántartás pozitív egyenlegének biztosítása érdekében a veszteségnek megfelelő mértékű pénzbefizetést teljesíteni a jelen Tartós Befektetési Szerződés megkötése naptári évének december 31. napjáig. Amennyiben az Ügyfél a jelen pontban meghatározott pótlólagos befizetés teljesítését elmulasztja, a Concorde a fent meghatározott határidő utolsó napjával (december 31.) a jelen Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódó Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközöket a Lekötési Nyilvántartásból automatikusan kivonja és a Lekötési Nyilvántartást megszünteti. A lekötési Nyilvántartás megszüntetésével a jelen Tartós Befektetési Szerződés automatikusan megszűnik.

4.8 Amennyiben a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök egyenlege a Hároméves Lekötési Időszak vagy az azt követő Kétéves Lekötési Időszak tartama alatt veszteséget mutat, úgy a Concorde az Ügyfél egyidejű értesítése mellett jogosult a jelen Tartós Befektetési Szerződéshez kapcsolódó Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközöket a Lekötési Nyilvántartásból kivonni és a Lekötési Nyilvántartást megszüntetni, és ebben az esetben az Ügyfél köteles a Concorde értesítésében megjelölt határidőben a veszteségnek megfelelő mértékű pénzbefizetést teljesíteni a Concorde-nál vezetett ügyfélszámlája javára. A lekötési Nyilvántartás megszüntetésével a jelen Tartós Befektetési Szerződés automatikusan megszűnik.

4.9 Amennyiben a Lekötési Nyilvántartásba bevont pénzügyi-, és pénzeszközök Lekötési Nyilvántartásból történő kivonására a jelen Tartós Befektetési Szerződés megkötésének naptári évében kerül sor, az adott naptári évben új tartós befektetési szerződés az Ügyféllel nem köthető.

## 5. VEGYES RENDELKEZÉSEK

5.1 A Lekötési Nyilvántartás vezetéséről, megszüntetéséről, a végrehajtott ügyleti megbízásokról a Concorde a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott értesítéseket és igazolásokat állítja ki az Ügyfél részére.

5.2 A jelen Tartós Befektetési Szerződéssel kapcsolatban esetlegesen felmerülő vitás kérdéseket a Felek megkísérlik egymással egyeztetés útján rendezni. Amennyiben ez nem vezetne eredményre, a jogviták elbírálására a Felek kikötik a Budapesti Értéktőzsde mellett működő Választott Bíróság kizárólagos illetékességét.

5.3 A jelen Tartós Befektetési Szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsődlegesen a Concorde mindenkor hatályos Üzletszabályzata, Kondíciós Listája, a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, illetve az Szja tv. rendelkezései irányadók.