

SORSZÁM: 143713030

MEGÁLLAPODÁS

- Befektetési jegyek eladására és tartós befektetési számlára történő megvételére -

amely létrejött egyrészről

Neve/Cégneve:	V5070575 K5070575
Lakcíme/Székhelye:	2730 TelepulesNev2730, KozteruletNev ÚT 2730
Számla száma:	5070575 (a továbbiakban: Ügyfél)
másrészről	
Neve/cégneve:	Erste Befektetési Zrt.
Lakcíme/Székhelye:	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Számla száma:	KELER ZRT. 14400018-03210105 (a továbbiakban: Erste)

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

Előzmények:

Ügyfél jelezte Erste felé azon szándékát, hogy a Számláján lévő alább megjelölt értékpapírokat el kívánja adni akként, hogy ezzel egyidejűleg - az eladásból

eredő járulékos költségeken és a levonandó adó- és járulékkerheken felüli összeg erejéig, annak tartós befektetési számlájára történő átvételével - az alábbi értékpapírokat a Számlájához tartozó, a teljesítés évében nyitott tartós befektetési számlára kívánja megvásárolni az alábbi feltételek szerint.

Ennek megfelelően a Felek az alábbi megállapodást kötik:

Jelen adásvételi szerződés alapján Ügyfél megbízza az Erstét, hogy:

- az alább megjelölt értékpapírokat az alábbi feltételekkel adja el (1),
- az eladásból befolyt vételárnak a díjakkal, költségekkel és levonandó közterhekkel csökkentett részét vezesse át az Erste-nél vezetett fenti számlájához tartozó, a jelen megállapodás teljesítésének évében nyitott tartós befektetési számlára (2) és
- az alább megjelölt értékpapírokat az alább meghatározott feltételekkel vásárolja meg számára (3):

Befektetési jegy neve:	ALLIANZ EUROPE EQUITY GROWTH - CT
Befektetési jegy ISIN kódja:	LU0256839860
Befektetési jegy névértéke:	100
Befektetési jegy árfolyama:	230.3900 EUR

Tranzakció azonosító	Készletnap	Eladás adatai					Eho	Árfolyam/db	Vétel adatai (TBSZ számlán)		
		Dara	Eladási ár	Díj	Adó	Darab			Vételár	Díj	
143713030	2011.02.21	3.0000	691	0	50	0,00 EUR	230.3900	143713029	2.7510	634	7
Összesen:		3.0000	691	0	50	0,00 EUR	Összesen:		2.7510	634	7

A szerződés alapján történő teljesítés (1), (2), (3):

Fizetés módja:	Számla/Tartós befektetési számla terhére
Fizetés esedékessége:	2017.09.12. 23:59
Teljesítés helye:	Számla/Tartós befektetési számla
Teljesítés módja:	Számla transzfer

Az Ügyfél szavatol az adásvétel tárgyát képező értékpapírok per-, teher-, hiány- és igénymentességéért.

Ügyfél kijelenti, hogy, a kibocsátó befektetési alap hatályos Kezelési Szabályzatát és Tájékoztatóját, a vonatkozó Kiemelt Befektetési Tájékoztatót, az Erste Befektetési Zrt. (Erste) hatályos Üzletszabályzatát, hatályos hirdetményeit, díjjegyzékét, továbbá keretszerződéseit tartalmát megismerte, és tudomása van arról, hogy jelen szerződésre ezek, továbbá a Ptk. és a befektetési szolgáltatásokra, és a befektetési szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok rendelkezései alkalmazandók.

Ügyfél kijelenti, hogy Erste 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 szolgáltatóval kapcsolatosan és befektetési döntését ezek alapul vételével hozta meg.

Ügyfél kijelenti továbbá, hogy ismeri a fent megjelölt befektetési jegyhez fűződő kockázatokra vonatkozó kezelési szabályzati rendelkezéseket is és e megállapodás alapján megvásárlásra kerülő értékpapírok a kockázatviselő képességének megfelelően.

Ügyfél jelen szerződés aláírásával úgy rendelkezik arra az esetre, ha a fent megjelölt értékpapírok tekintetében ez az első ügylete, hogy a befektetési alap tájékoztatójának, kezelési szabályzatának, rövidített tájékoztatójának, legutóbbi éves és féléves jelentésének átvételéről lemond azzal, hogy ezen

dokumentumokat a későbbiekben bármikor jogosult kérni.

Ügyfél elismeri, hogy Erste a szerződésben megjelölt termékkel, szolgáltatással kapcsolatosan befektetési tanácsadást nem nyújtott.

Ügyfél kijelenti, hogy a fenti ügyleteket annak érdekében köti, hogy az értékpapírok a fent megjelölt Számlához tartozó tartós befektetési számlájára kerüljenek elszámolásra és így kéri az Erstét, hogy a vételi ügylet e tartós befektetési számláján kerüljön elszámolásra. Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy

amennyiben a fent megjelölt tartós befektetési számlára az érvényes és Erste által elfogadott megbízás ellenére a fentiek szerint az ügylet teljesítése/elszámolása egyébként nem lehetséges vagy csak részben lehetséges, úgy Erste jogosult az értékpapírokat /ellenértéket a fent megjelölt

Számlán mint értékpapír-számlán, értékpapír letéti számlán, ügyfélszámlán jóváírni/részben jóváírni. Az ebből eredő következményekért az Erste nem

felelős. Ügyfél elfogadja, hogy amennyiben a fenti ügylethez szükséges fedezet nem vagy csak részben áll jelen szerződés megkötésekor és/vagy a teljesítés/elszámolás időpontjában rendelkezésre, úgy Erste jogosult a fenti ügyleteket nem teljesíteni vagy csak a fedezettség erejéig teljesíteni. Az ebből

eredő következményekért az Erste nem felelős.

Ügyfél kijelenti, hogy az Erste részletes felvilágosítást adott a tartós befektetési számlára vonatkozó befektetési szabályokról, jogosultságokról, korlátozásokról - beleértve a tartós befektetési számlán jóváírt összeg, nyereség felhasználására vonatkozó és az a feletti rendelkezési kockázatokat, valamint az adózási előírásokat is.

Felek jelen szerződéssel kapcsolatos jogvitáikra -beleértve a megbízás elfogadásának megtagadását is - a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatáskörét és illetékességét kötik ki azzal, hogy a Választottbíróság saját szabályzata szerint jár el. A választott bírósági eljárás helye: Budapest. **Felek** ezen megállapodásukat egyben a választottbíráskodásról szóló 1994. évi LXXI. törvény szerinti választottbírósági szerződésnek is tekintik.

Budapest, 2017. szeptember 12.



Ügyfél

Erste Befektetési Zrt.

TÁJÉKOZTATÓ A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁKRÓL

Jelen dokumentum célja, hogy részletes felvilágosítást adjon Önnek a Társaságunk által vezetett Tartós Befektetési Számlákkal kapcsolatos egyes kérdésekről, valamint a vonatkozó főbb adózási tudnivalókról.

Saját érdekében döntése meghozatala előtt kérjük alaposan olvassa át az alábbi ismertetőt!

Kérjük, hogy vegye azonban figyelembe, hogy az alábbiakban leírtak pusztán a részletesebb tájékozódást szolgálják, azonban nem jelentenek Társaságunktól arra vonatkozóan nyilatkozatot, hogy Önnek a tartós befektetési számla valóban megfelelő konstrukció. Ezen túlmenően az alábbiakban ismertetettek nem tekinthetők adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak, valamint befektetésre való ösztönzésnek. A következőkben ismertetettek a dokumentum készítésekor (2016. szeptember 5.) hatályos szabályokat tükrözik, így elképzelhető, hogy a szabályváltozásokkal, hatósági értelmezésekkel az egyes rendelkezések is módosulnak. Társaságunk mindent megtesz annak érdekében, hogy a jelen anyagot folyamatosan frissítse, azonban kérjük, hogy az esetleges változásokról érdeklődjön Ön is munkatársainknál.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a jelen tájékoztatóanyagban foglaltak nem helyettesítik Társaságunk Üzletszabályzatában, Hirdetményeiben, Díjjegyzékeiben és az Ön és Társaságunk közötti szerződésekből leírt rendelkezéseket. Ezért befektetési, megtakarítási döntése előtt kérjük, hogy az e dokumentumokban leírt feltételeket is gondosan tanulmányozza át.

Társaságunk törekedett arra, hogy az eddigi tapasztalatok és felülvizelt ajánlások alapján felmerült kérdésekre teljeskörűen választ adjon e dokumentumban. Azonban ha Ön úgy ítéli meg, hogy további tájékoztatásra vagy bizonyos kérdésekben pontosításra van szüksége, kérjük, ezt is jelezze munkatársainknak, akik készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

Erste Tartós Befektetési Számla (TBSZ) előnye

- Ön Társaságunknál olyan tartós befektetési számlát nyithat, amelyen értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök helyezhetőek el. Társaságunk a nála elérhető eszközök körét a tartós befektetési számla esetében nem korlátozza, így a kínált teljes termékpaletta elérhető a tartós befektetési számla tekintetében is.
- Amennyiben Ön a befizetés évét követő 5. év végéig Tartós Befektetési Számlán tartja megtakarítását, akkor mentesül a személyi jövedelemadó (adó) és egészségügyi hozzájárulás (eho vagy járulék) megfizetése alól. A nyitás évét követő 5. év elteltével a teljes összeg kifizetésével és a számla megszüntetésével Ön adó- és járulégmentesen juthat hozzá megtakarításához az 5. év utolsó napján megállapított növekménye tekintetében.
- Ha a befizetés évét követő 3. év végéig Tartós Befektetési Számlán tartja megtakarítását, akkor a befizetett összegben felüli részre csak 10%-os adót kell megfizetnie. A számláról a nyitás évét követő 3. év végén (december 30-ig) lehet úgy rendelkezni, hogy a 3. év elteltével kifizetésre kerüljön sor úgy, hogy az ne eredményezze a számla megszűnését és a kapcsolódó kedvezményes adólehetőségektől való elesést. Ilyenkor nyilatkozhat, hogy a teljes összeget vagy csak részösszeget szeretné felvenni. Teljes összeg esetén a számla megszűnik, és a megtakarítás teljes nyeresége (növekménye) után 10%-os adó fizetendő. Részösszeg kifizetése esetén, a kifizetett összeg arányos növekményére kell a 10%-os adót megfizetni, és legalább 25 000 forintnak szükséges az adott számlán maradnia. A ki nem fizetett rész TBSZ-en történő befektetése további 2 évre automatikusan meghosszabbodik.
- A Tartós Befektetési Számlák esetén Ön dönti el, hogy megtakarítása milyen kockázatú, milyen várható kamatozású/hozamú befektetési eszközökre kerül elhelyezésre.
- A Társaságunknál vezetett Tartós Befektetési Számlán forint alapú és devizás befektetés egyaránt elhelyezhető.
- A TBSZ számlán lévő megtakarítás örökölhető.
- 2014. január 1-től lehetőség van arra, hogy a magánszemély a TBSZ megszüntetésével a befektetési szolgáltató, illetve a hitelintézet által vezetett lekötési nyilvántartásban rögzített pénzügyi eszközök egészét - a megszünt szerződéssel azonos célra - a lekötés megszűnésével a másik befektetési szolgáltatóhoz, illetve hitelintézethez utalhatja (transzferálhatja) át. Amennyiben a magánszemély a lekötést átvéve befektetési szolgáltatónál, illetve hitelintézetnél a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési éve tekintetében már rendelkezik tartós befektetési szerződéssel, úgy a lekötést átvéve befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet az általa az adott naptári év tekintetében vezetett lekötési nyilvántartásban rögzíti a lekötési átutalásban szereplő pénzügyi eszközöket, pénzügyi eszközöket. A TBSZ-en lévő papírok transzferálása adózásiilag nem minősül a TBSZ számla feltörésének, így ennek vonatkozásában adó- és EHO kötelezettség sem merül fel. (2013. december 31-éig a számlák között nem volt lehetőség átjárásra, sem bankszámla és befektetési számla, sem pedig befektetési számlák között, beleértve más szolgáltatónál vezetett számlát, valamint a különböző években nyitott számlákat is. Ez alól kivétel volt, ha Ön NYESZ-R megjelölésű nyugdíj-előtakarékossági számlát megszüntetve, annak teljes állományát vezette át tartós befektetési számlára. Ebben az esetben azonban Ön a nyugdíj-előtakarékossági számlája után nem vehetett igénybe az adott évre vonatkozóan adójóváírást és az átvezetés évében és az azt megelőző évben jóváírt adójóváírást 20%-kal növelten kellett visszafizetnie. A NYESZ számláról TBSZ-re történő átvezetés a fenti feltételekkel jelenleg is igénybe vehető.)

Erste Tartós Befektetési Számlával kapcsolatos fontos tudnivalók és kockázati tényezők

- Az adott évi Erste TBSZ-re befizetni csak a nyitás évében lehet (gyűjtőév), és a nyitáshoz számlánként legalább 25 000 forint szükséges. Ezen kívül a gyűjtőévi befizetések nagyságára és ütemezésére vonatkozó megkötés nincs. Ön ezen kívül más devizában is befizethet erre a számlájára. A Társaságunk által befogadható devizanemekről kérjük, tájékozódjon munkatársainknál.
- A számlán lévő eszközeinek aktuális értéke az adott termék jellemzőitől függően és az aktuális piaci körülmények változásából eredően kedvezőtlenül is változhat, amely kihathat a megtakarításának összértékére, ezért megbízása megadásakor ezt is mérlegelje.
- Ön ugyanazon szolgáltatónál tartós befektetési szerződés keretében egy megtakarítási betétszámlát és egy befektetési számlát nyithat ugyanabban az adóévben (tehát Társaságunknál is csak egy TBSZ-t nyithat). Ön minden évben nyithat Társaságunknál TBSZ-t és a számlák száma - az egy év/egy szolgáltató korlátán kívül - nincs korlátozva. A Társaságunkkal kötött szerződése alapján az adott évben történő első befizetésével (amely nem lehet kevesebb, mint 25.000,- Ft) a Társaságunk és Ön között az adott évre vonatkozó szerződés is létrejön és a számla is megnyílik.
- Ha a gyűjtőévben szünteti meg a TBSZ-ét, akkor a gyűjtőévben már nem nyithat újat.
- A gyűjtőévet követő 3. év végi részki fizetést kivéve bármekkora összeg is kifizetésre vagy átvezetésre/átutalásra/transzferálásra kerül a TBSZ számláról, az a számla megszüntetését is jelenti egyben.
- A gyűjtőévet követő 3. év végét megelőző kifizetés esetén a keletkezett nyereség, hozam után az ügyfél 15%-os adó megfizetésére kötelezett, mely a befizetés évét követő 4. és 5. évben 10%-ra csökken, amennyiben a TBSZ számla 2013. július 31-ig megnyitásra került. A 2013. augusztus 1. után nyitott TBSZ számlán keletkező jövedelem után a fenti adókötelezettségen kívül EHO fizetési kötelezettség is felmerül, amelynek mértéke 6%. Az EHO-t TBSZ számlán keletkezett jövedelem esetén akkor kell megfizetni, ha azt a 3. év végéig feltörlik, megszüntetik.

- Felhívjuk figyelmét, hogy a TBSZ számlán elért jövedelem számítás minden esetben forintban történik, függetlenül a TBSZ számlán elhelyezett pénzügyi eszközök devizanemétől. Ennek megfelelően az esetleges deviza-árfolyam változásokból következően adófizetési kötelezettsége keletkezhet.
- Amennyiben a TBSZ számla megszüntetésekor pénzügyi eszköz is kivezetésre kerül, a jövedelem megállapításánál a megszűnés napján irányadó szokásos piaci érték illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobb vehető figyelembe.
- Amennyiben adókötelezettsége keletkezik, azt Önnek kell az adott évre vonatkozó adóbevallásban megállapítani, bevallani és adóját megfizetni a Társaságunk által kiállított igazolás alapján. Társaságunknak a kiállított igazolás tartalmáról adatot kell szolgáltatnia az adóhatóságnak.
- A TBSZ-en elszenvedett ügyleti veszteséget nem lehet más számlán mint ellenőrzött tőkepiaci ügyleten elért ügyleti nyereséggel szembeállítani (azaz a nyereséget a tbsz-en elszenvedett veszteséggel nem lehet csökkenteni)
- A TBSZ-hez kapcsolódóan számlavezetési díj kerülhet felszámításra, illetve a számlán végrehajtott tranzakciók is költséggel járhatnak. A TBSZ kondícióit, ennek módosítására vonatkozó feltételeket az ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. hatályos díjjegyzéke, üzletszabályzata és vonatkozó SZERZŐDÉSEI tartalmazzák.

Fenti termékismertetőt saját érdekében alaposan áttanulmányoztam és teljeskörűen megértettem!

Budapest, 2017. szeptember 12.



Ügyfél aláírása

Átvette