

TARTÓS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA SZERZŐDÉS GYŰJTŐÉV _____

amely létrejött **egyrésről**

Név:	<i>Ügyfél neve/cégneve</i>
Állandó lakcím:	<i>Ügyfél lakóhelye, tartózkodási helye/székhelye</i>
Állampolgárság:	<i>Ügyfél állampolgársága</i>
Azonosító okmány típusa és száma:	<i>Ügyfél azonosító okmányának típusa és száma</i>
Születési hely, idő:	<i>Ügyfél születési helye, ideje</i>
Anyja neve:	<i>Ügyfél anyja neve</i>
Adóazonosító jel:	<i>Ügyfél adóazonosítója/adószáma</i>
Értesítési telefonszám:	<i>Ügyfél értesítési telefonszáma</i>
Értesítési e-mail cím:	<i>Ügyfél értesítési e-mail címe</i>

A kezelt vagyponhoz kapcsolódó adószám:

Amennyiben **Ügyfél** a szerződést, mint bizalmi vagyonkezelő köti, a vagyonrendelő(k) neve, lakcíme:

Amennyiben **Ügyfél** a szerződést, mint bizalmi vagyonkezelő köti, a kedvezményezett(ek)neve, lakcíme:

Ügyfélkategória szerinti besorolás: *lakossági / szakmai / elfogadható partner*

továbbiakban mint **Ügyfél**

másrésről

Név:	HOLD Alapforgalmazó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely:	1123 Budapest, Alkotás u. 50.
Cégjegyzékszám:	01-10-048412
MNB engedély szám:	H-EN-III-183/2015.

továbbiakban mint **Szolgáltató**

Ügyfél és **Szolgáltató** a továbbiakban együttesen: **Felek**

között az alábbi feltételekkel:

1. Előzmények

- 1.1. **Felek** rögzítik, hogy **Ügyfél** a jelen Szerződés megkötése előtt kitöltötte A befektetési vállalkozásokról és az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) szerinti megfelelési tesztet (továbbiakban: Teszt).
- 1.2. **Szolgáltató** a Teszt értékelésével meggyőződött arról, hogy **Ügyfél** ismeretei, illetve ügyletekkel kapcsolatos gyakorlata és kockázatviselő képessége megfelelő ahhoz, hogy **Ügyfél** a jelen szerződés szerinti tartós befektetési szerződést megkösse. E megállapítással **Ügyfél** fenntartások nélkül egyetért.

1.3 **Felek** rögzítik, hogy közöttük befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtása tárgyában létrejött Keretszerződés (továbbiakban: Keretszerződés) alapján a szolgáltató számú értékpapírszámlát vezeti **Ügyfél** részére.

1.4 **Felek** a jelen szerződéssel A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja) 67/B. §-ában foglaltak szerinti Tartós Befektetési Szerződést kötnek.

2. Megbízás

2.1. **Ügyfél** jelen szerződés aláírásával megbízza a Szolgáltatót, hogy nyisson részére Tartós Befektetési Számlát (továbbiakban: TBSZ számla). A TBSZ számla vezetésére jelen szerződés rendelkezései, a Keretszerződés rendelkezései, valamint **Szolgáltató** Üzletszabályzatának értékpapírszámla-vezetésre vonatkozó rendelkezései az irányadók.

2.2 **Ügyfél** tudomásul veszi, hogy egy naptári évben kizárólag egy tartós befektetési szerződést jogosult kötni **Szolgáltatóval** az Szja. 67/B. § (3) pont szerinti pénzügyi eszközök tekintetében.

Ügyfél jogosult a jelen szerződés keretében, adott gyűjtőévi TBSZ-en belül több alszámla megnyitására.

Amennyiben **Ügyfél** a szerződést, mint Bizalmi Vagyonkezelő, az általa kezelt vagyona köti, úgy minden egyes kezelt vagyon vonatkozásában egy naptári évben kizárólag egy tartós befektetési szerződést jogosult kötni **Szolgáltatóval**.

3. Díjak és költségek

3.1. **Ügyfél** által **Szolgáltatótól** a jelen Szerződés keretében igénybevett szolgáltatásokért fizetendő díjak összegét és esedékességét a Szolgáltató Kondíciós Listája tartalmazza.

4. Együttműködés, titoktartás és tájékoztatás

4.1. **Felek** kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jelen Szerződéssel és az azon alapuló szolgáltatásokkal kapcsolatban minden jelentős tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul, de legkésőbb a változásról való tudomásszerzést követő 15 (tizenöt) munkanapon belül értesítik egymást.

4.2. **Ügyfél** kijelenti, hogy **Szolgáltatótól** a jelen Szerződés szerinti szolgáltatásra vonatkozó teljes tájékoztatást megkapta, egyben a jelen Szerződés aláírásával külön is elismeri továbbá, hogy **Szolgáltató** a Bszt.-ben foglalt teljes, általános és konkrét tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

4.3. **Ügyfél** jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy az Szja. tartós befektetésekre vonatkozó rendelkezéseit (67/B. §) teljes érdemükben megismerte, a jelen Szerződést az Szja. tartós befektetésekre vonatkozó rendelkezéseinek az ismeretében köti.

4.4. **Ügyfél** a jelen Szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy **Szolgáltató** az Üzletszabályzatban és a jelen Szerződésben hivatkozott bármely további tájékoztatást a **Szolgáltató** honlapján (<https://hold.hu/>) adja meg.

Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik és a tájékoztatás ezen módját elfogadja és **Szolgáltató** aktuális hirdetményeiről is ezúton tájékozik.

5. Hatály és felmondás

- 5.1. Jelen Szerződés megszűnik abban az esetben, amennyiben **Ügyfél** által **Szolgáltató**nál nyitott TBSZ számla vagy azokhoz kapcsolódóan nyitott alszámlák bármelyike megszüntetésre kerül. Az adott évben megnyitott TBSZ alszámlák bármelyikének megszüntetése a többi TBSZ alszámla megszüntetését, és jelen szerződés megszűnését jelenti, figyelemmel arra, hogy bármely alszámla megszüntetése a TBSZ számláról történő tőke kivonást jelent, amely a számlához fűződő adókedvezmény megszünését eredményezi.
- 5.2. Megszűnik továbbá a jelen Szerződés abban az esetben is, ha az **Ügyfél** azt, mint bizalmi vagyonkezelő köti meg és az érintett bizalmi vagyonkezelés vonatkozásában akár a kedvezményezett vagy – több kedvezményezett esetén – bármelyik kedvezményezett helybe nem természetes személy lép. Ebben az esetben a számlát **Szolgáltató** az **Ügyfél** ezzel ellentétes nyilatkozatáig tovább vezeti, azonban a Szja. tv. 67/B. § szerinti tartós befektetési szerződéshez kapcsolódó adóelőny nélkül.

6. Tartós befektetési értékpapír- és ügyfélszámla vezetésére vonatkozó szabályok

- 6.1. **Ügyfél** megbízza **Szolgáltatót** azzal, hogy nyisson részére TBSZ számlát. **Szolgáltató** a megbízást elfogadja és megnyitja **Ügyfél** nevére a fenti ügyfél-azonosítóhoz tartozó tartós befektetési értékpapírszámlát. **Szolgáltató** vállalja a TBSZ számlán nyilvántartott dematerializált értékpapírok és **Ügyfelet** megillető pénzeszközök nyilvántartását, **Ügyfél** egyedi, a TBSZ számlára vonatkozó szabályszerű megbízásainak teljesítését, valamint számlakivonatok kiadását. Jelen szerződés aláírásával **Ügyfél** megbízza **Szolgáltatót**, hogy az általa a jelen szerződés alapján nyitott TBSZ számlán elhelyezett értékpapírokat és pénzeszközöket az Szja. 67/B. §-ában meghatározott szabályok szerint tartós befektetésként kezelje, **Szolgáltató** Üzletszabályzatában meghatározott rendelkezéseknek megfelelően. **Ügyfél** jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy **Szolgáltató**nál jelen naptári évben még nem kötött tartós befektetési értékpapírszámla-szerződést.
- 6.2. **Ügyfél** tudomásul veszi, hogy **Szolgáltató** a TBSZ számlát akkor nyitja meg, ha a megnyitáshoz szükséges dokumentumok **Szolgáltató**hoz hiánytalanul megérkeztek.

A TBSZ számla száma:

A TBSZ számla induló befizetését **Ügyfél** a TBSZ számla megnyitását követő 10 napon belül kell, hogy teljesítse.

- 6.3. A TBSZ számla a következő alszámlákból áll:

- értékpapírszámla
- és hozzá tartozó ügyfélszámla (pénzszámla).

Az értékpapírszámla megfelel A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (továbbiakban: Tpt.) meghatározott „értékpapírszámla” továbbá az értékpapírszámla és az ügyfélszámla (pénzszámla) az Szja. 67/B. §-ában meghatározott „tartós befektetési számla” feltételeinek.

- 6.4. A TBSZ számla nem lehet „tartozik” egyenlegű, azaz **Ügyfél** nem adhat olyan érvényes megbízást vagy rendelkezést – **Felek** eltérő megállapodásának hiányában –, nem idézhet elő olyan helyzetet, amelynek eredményeként a TBSZ számlát terhelő esedékes teljesítési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek legyenek.
- 6.5. **Szolgáltató** az e Szerződésben meghatározott tevékenységért a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott költség- és díjösszegeket számítja fel **Ügyfél**nek. **Szolgáltató** az esedékes díjakkal és költségekkel megterheli **Ügyfél** ügyfélszámláját.

Szolgáltató az e szerződés alapján kezelt pénzügyi eszközeiről és pénzeszközöiről legalább évente, minden tárgyév december 31-ig jelentést készít és azt írásban **Ügyfél** rendelkezésére bocsátja.

6.6. A Számlakivonat tartalmazza:

- a számla és alszámla számát és elnevezését (tartós befektetési számla megjelöléssel),
- a számlatulajdonos **Ügyfél** nevét, lakcímét,
- az értékpapírt, annak kódját (ISIN azonosító), illetve pénzt és azok mennyiségét, valamint devizanemét,
- az értékpapír esetleges zárolására való utalást,
- a tartós befektetés kezdő évét,
- a számlán történt tranzakciók részletezését.

6.7. **Ügyfél** a számlakivonattal kapcsolatban 30 (harminc) napon belül kifogással élhet. Amennyiben **Ügyfél** az előbbi határidőn belül a kifogásolási jogával nem él az adott számlakivonattal kapcsolatban, mind a számlakivonat, mind az abban foglalt ügyletek visszavonhatatlanul elfogadottnak minősülnek, **Ügyfél** az abban foglalt ügyleti elszámolásokkal kapcsolatban kifogásolási jogát elveszíti, és azok tekintetében vitának később sincs helye.

6.8. Jelen pontban meghatározott havi kivonatokon túlmenően **Szolgáltató** a TBSZ számlán végrehajtott megbízásokról legkésőbb a teljesítés napját követő napon jelen szerződésben megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatást küld **Ügyfél** részére a Bszt.-ben meghatározott tartalommal.

6.9. **Szolgáltató** a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően az ott meghatározott kategóriák szerint elvégezte **Ügyfél** minősítését. Ezen minősítés alapján **Ügyfelet** a jelen szerződésben megjelölt ügyfél-kategóriába tartozóként kezeli.

6.10. A minősítési kategóriákra vonatkozó részletes szabályokat, illetve a minősítés esetleges megváltoztatásának lehetőségét és szabályait a Szolgáltató Üzletszabályzata tartalmazza. Az Üzletszabályzatot a Szolgáltató folyamatosan hozzáférhetővé teszi a <https://hold.hu/> honlapon.

7. Egyéb

7.1. **Ügyfél** megerősíti, hogy a megbízásokhoz kapcsolódó teljesítésigazolások és egyéb kommunikáció során **Szolgáltató** az **Ügyfél** által, a keretszerződés aláírásakor megadott elektronikus levélcímet köteles használni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen szerződés keretében megadott e-mail címre **Szolgáltató** által küldött teljesítésigazolások személyére vonatkozóan személyes adatot és értékpapírtoknak minősülő információkat tartalmaznak. **Ügyfél** kijelenti, hogy a jelen szerződés keretében megadott e-mail postafiókjához kizárólagos hozzáférési joggal rendelkezik, és annak illetéktelen személy által történő hozzáférése megakadályozásáért minden ésszerűen elvárható lépést megtesz. **Ügyfél** tudomásul veszi, hogy **Szolgáltató** a fenti információk jogosulatlan harmadik személyek által történt hozzáférése kapcsán **Ügyfelet** ért károkért a felelősségét kizárja, amennyiben a hozzáférés **Szolgáltató** vagy megbízottja számítástechnikai rendszerén kívül történt. **Ügyfél** tudomásul veszi, hogy **Szolgáltató** számítástechnikai rendszerének nem része a távközlési szolgáltató(k) által üzemeltetett telefonos hálózat, az internetes szolgáltatók által kezelt számítógépes hálózat, valamint az **Ügyfél** által üzemeltetett felhasználói hozzáférési pont és ezen szolgáltatók közötti kapcsolattartást biztosító hálózat.

- 7.2. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a Keretszerződés, a **Szolgáltató** Üzletszabályzata, valamint az azokban hivatkozott egyéb jogforrások rendelkezései irányadók. **Ügyfél** kijelenti, hogy **Szolgáltató** <https://hold.hu/> oldalán előzetesen tájékozódott és megismerte **Szolgáltató** Üzletszabályzatát és Keretszerződését, és annak rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el.

Kelt: Budapest,

HOLD Alapforgalmazó Zrt.

Ügyfél aláírása

Tartós Befektetési Szerződés Terméktájékoztató

1. Mi a Tartós Befektetési Szerződés?

A személyi jövedelemadóról szóló törvény¹ értelmében tartós befektetési szerződés hitelintézettel, illetve befektetési vállalkozással köthető szerződés. Tartós befektetési szerződéssel kétféle számla nyitható: az egyiket lekötött betét helyezhető el, míg a másikon értékpapír típusú befektetések (például: részvény, befektetési jegy, kötvény) tarthatóak.

A Tartós Befektetési Szerződés (továbbiakban: **TBSZ**) a HOLD Alapforgalmazó Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlán belül létrehozott alszámla (továbbiakban: **TBSZ számla**) vezetésére vonatkozó megállapodás. A TBSZ számlán elhelyezett befektetések hozamára – a tartás időtartamától függően – kedvezményes adózási szabályok érvényesek.

2. Mi a TBSZ előnye?

A TBSZ középtávú (3-5 év), kedvezményesen adózó befektetési lehetőség. A TBSZ legfőbb előnye, hogy az, aki ilyen szerződés alapján megnyitott számlán helyezi el megtakarításait, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén, **részben vagy egészben mentesül az elért hozamok utáni személyi szociális hozzájárulási adó (szócho) megfizetése alól**, azaz

- a TBSZ számlán nyilvántartott befektetések kamata/hozama után nem kell személyi jövedelemadót (adót) és szócho-t fizetni, ha a számlanyitás naptári évét (felhalmozási időszak) követő **ötödik év végéig** a magánszemély nem veszi ki megtakarítását,
- ha a számlanyitás évét követő **harmadik év végét követően** kivonja megtakarításait a TBSZ számláról, akkor is kedvezményesen adózik, hiszen az adó mértéke 15% helyett 10% lesz azzal, hogy a befektetések kamata/hozama mentesül a 13 %-os szócho megfizetése alól;

¹ 1995. évi CXVII. törvény

- a TBSZ számlán elhelyezett befektetés a **harmadik év eltelte előtt** is bármikor hozzáférhető, azonban ebben az esetben a TBSZ megszűnik, és a TBSZ számlán elért jövedelem után – csakúgy, mint a nem TBSZ számlán realizált hozamokkal kapcsolatban – 15% adó fizetendő azzal, hogy 13% szocho fizetési kötelezettség ebben az esetben sem keletkezik.

3. Milyen ügyletek bonyolíthatóak a TBSZ számlán?

A TBSZ befektetési termékek széles körének tartására nyújt lehetőséget. Az ügyfél a kockázatviselő képessége alapján határozhatja meg befektetése összetételét, amelyet a futamidő alatt bármikor megváltoztathat, szabadon értékesíthet, azonban a TBSZ számláról befektetését adómentesen csak az ötödik év elteltével vonhatja ki. A TBSZ számlán kizárólag magyar forint, euro és dollár pénzüsszeg helyezhető el a Számlanyitás naptári évének végéig tartó felhalmozási időszak során, és kizárólag magyar forintban, euróban és dollárban denominált befektetési eszközökre - állampapír, kötvény, részvény vagy befektetési jegy - vonatkozó ügyleteket lehet bonyolítani a Számlanyitás naptári évét követő ötödik év végéig tartó lekötési idő alatt.

A HOLD Alapforgalmazó Zrt.-nél a TBSZ alapján vezetett TBSZ számlán jelenleg kizárólag befektetési jegyre vonatkozó ügyleti megbízás hajtható végre.

4. Milyen feltételei vannak a TBSZ számla megnyitásának?

A HOLD Alapforgalmazó Zrt.-vel Keretszerződést kötött minden természetes személy ügyfél jogosult arra, hogy kezdeményezze megtakarításainak TBSZ alapján vezetett TBSZ számlán történő lekötését díjmentes számlavezetés mellett.

Tartós befektetési szerződést köthet az előbbieken említett természetes személyen túlmenően:

- a) a magánalapítvány, természetes személy, mint kedvezményezett javára történő vagyoni juttatás céljából;
- b) a bizalmi vagyongazdálkodó – a természetes személlyel, mint vagyongazdálkodóval természetes személy, mint kedvezményezett javára megkötött – bizalmi vagyongazdálkodási szerződés teljesítése céljából.

A számla megnyitásához 25.000,- Ft, vagy annak megfelelő külföldi fizető eszközben megadott minimális kezdőtőke szükséges.

5. Miként működik a TBSZ?

A szerződés időtartama két részre bontható: **felhalmozási** és **lekötési** időszakra.

FELHALMOZÁSI IDŐSZAK

A **felhalmozási időszak** a számlanyitás naptári éve, amely során a TBSZ számla tulajdonosa a megtakarításait a TBSZ számlára befizetheti. A felhalmozási időszak minden esetben a számlanyitás naptári évének utolsó napjáig tart. **A TBSZ számlára befizetés (átutalás, átvezetés) csak és kizárólag a számlanyitás naptári évében teljesíthető.** A számlanyításhoz szükséges 25.000,- Ft minimális összegén kívül további pénzeszközök – egy összegben vagy részletekben – megkötés nélkül helyezhetők el a számlanyitás naptári évében befektetés céljából. Ebből a szempontból befizetésnek minősül az is, ha a magánszemély a TBSZ alapján a nyugdíj-előtakarékossági számláját (NYESZ) megszünteti, és a NYESZ számlán nyilvántartott pénzügyi eszközeit a TBSZ-re áthelyezi.

Fontos, hogy egy befektetési vállalkozásnál (így a HOLD Alapforgalmazó Zrt-nél is) évente csak egy TBSZ köthető.

LEKÖTÉSI IDŐSZAK

A felhalmozási időszak lejártá után, a következő naptári év január 1. napjától indul a **lekötési időszak**, amelynek hossza 3 vagy 5 naptári év lehet. A lekötési időszak alatt a TBSZ számlára befizetés (átutalás, átvezetés) már nem teljesíthető, értéke csak a kamatok vagy hozamok jóváírásával növelhető. Azonban minden évben lehetőség van egy új TBSZ megkötésére, a fenti feltételek mellett (tehát a számlanyitás éve a felhalmozási időszak, és a 3 vagy 5 éves lekötési időszak a következő naptári év január 1. napján indul).

Amennyiben a felhalmozási időszakot követő három naptári éven *belül* a TBSZ számláról forráskivonás történik, a TBSZ számla automatikusan megszűnik, és a TBSZ számlán addig realizált hozam után 15 %-os adó fizetendő azzal, hogy 13%-os szociális hozzájárulási adó (szochó) fizetési kötelezettség nem fog felmerülni.

FONTOS!

A TBSZ-en az ügyfél befizetéseiből a befektetési szolgáltató befektetési tranzakciókat hajt végre, az Ügyfél befizetéseit pénzügyi eszközökbe helyeződnek, és a tőkepiaci mozgások kihathatnak a megtakarítás mértékére.

A/ Három éves lekötési időszak

A három éves lekötési időszak lejártával, a harmadik naptári év végén az alábbi lehetőségek állnak a Számlatulajdonos rendelkezésére:

- A Számla teljes összegének felvétele, és a *10%-os kedvezményes adó* megfizetése a teljes befektetésen elért kamat vagy hozam után. A TBSZ számla teljes összegének felvételével a TBSZ számla megszűnik.
- A TBSZ számlán nyilvántartott összeg részbeni felvétele és egyúttal a TBSZ számla megtartása. Részösszeg kifizetése esetén a ki nem fizetett összeg (minimálisan 25.000,- Ft-nak megfelelő összeg) futamideje további két évre meghosszabbodik, a TBSZ számla tovább „él”. A kivont (meg nem hosszabbított) befektetéssel arányos hozam után pedig 10 %-os adót kell fizetni.
- A TBSZ számlán nyilvántartott teljes összeg számlán tartása (lekötés meghosszabbítása) további 2 évre, és az 5 éves lekötés után járó adómentesség választása a B/ pontban írottak szerint.

B/ Negyedik és ötödik lekötési év

Amennyiben a TBSZ számla tulajdonosa a negyedik vagy ötödik év alatt forráskivonást kezdeményez, a TBSZ számla automatikusan megszűnik és a befektetések hozama után 10 %-os (kedvezményes) adó fizetendő az A) pontban leírtak szerint.

Az ötéves lekötési időszak végén a befektetés és hozamai részben vagy egészben *adómentesen* felvehető, illetve új szerződés keretében ismételten befektethető. A TBSZ újrakötése során részleges pénzkivonásra, rész kivételre nincs lehetőség, azaz a TBSZ csak a lekötési nyilvántartásában szereplő összes pénzügyi eszközre, pénzeszközre vonatkozóan hosszabbítható meg. Ha a TBSZ számla tulajdonosa a TBSZ-t nem hosszabbítja meg, nincs további teendő, a tartós befektetésből származó adómentes jövedelmet a személyi jövedelemadó bevallásban sem kell szerepeltetni.

TBSZ SZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT BEFEKTETÉS ÁTHELYEZÉSE: A LEKÖTÉSI ÁTUTALÁS

A személyi jövedelemadóról szóló törvény lehetőséget biztosít a TBSZ számlán tartott befektetések egyik befektetési szolgáltatótól vagy hitelintézettől a másikkhoz történő, a **lekötés megszakítása nélküli áthelyezésére**. A jogszabály rendelkezése értelmében a TBSZ számlán nyilvántartott pénzügyi eszköz (értékpapír állomány), illetve pénzeszköz, ún. lekötési átutalás indításával transzferálható.

A hatályos jogszabályok alapján a HOLD Alapforgalmazó Zrt. kizárólag pénzügyi eszközök² nyilvántartására szolgáló TBSZ számlára ad át, illetve kizárólag pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló TBSZ számláról fogad tartós befektetést a lekötés megszakítása nélkül.

A/ A TBSZ számlán nyilvántartott befektetések HOLD Alapforgalmazó Zrt.-hez történő áthelyezése

Az ügyfél a más befektetési szolgáltatónál vagy hitelintézetnél lévő TBSZ számláján nyilvántartott befektetéseinek a HOLD **Alapforgalmazó Zrt.-hez történő áthelyezését** az átadó befektetési szolgáltatótól, vagy hitelintézetnél (továbbiakban: átadó) kezdeményezheti. Az átadó az általa kiállított és cégszerűen aláírt eredeti lekötési igazolást (továbbiakban: lekötési igazolás) köteles a HOLD Alapforgalmazó Zrt. részére megküldeni. A HOLD Alapforgalmazó Zrt. kizárólag a TBSZ számlán lévő forint, euró és dollár pénzeszeg, illetve a HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok, valamint blue chip-ek és állampapírok tekintetében fogad TBSZ számla áthelyezést. A HOLD Alapforgalmazó Zrt. fenntartja a jogot, hogy az előzőekben felsorolt értékpapírokon kívül egyedi mérlegelés alapján egyéb értékpapírok tekintetében is fogadjon TBSZ számla áthelyezést, azonban erre nem köteles. Az ügyfél bármely, itt fel nem sorolt értékpapír tekintetében a TBSZ áthelyezés előtt egyeztetni köteles az HOLD Alapforgalmazó Zrt.-vel, amelynek elmaradásából származó következményekért a HOLD Alapforgalmazó Zrt. nem felel.

A HOLD Alapforgalmazó Zrt a lekötési igazolás kézhezvételét követő 2 banki napon belül felveszi a kapcsolatot az átadóval a megküldött lekötési igazoláson szereplő adatok egyeztetése érdekében. A sikeres egyeztetést követően a HOLD Alapforgalmazó Zrt. megkötí az ügyféllel a TBSZ-t (amelyet a lekötés időtartamának szempontjából úgy kezel, mintha az eredeti szerződést megkötésének időpontjában kötötték volna meg), és gondoskodik az áthelyezni kívánt állomány átvételéről. Amennyiben az ügyfél a HOLD Alapforgalmazó Zrt.-nél rendelkezik már olyan TBSZ-szel, amelynek a kezdő időpontja megegyezik az átvett szerződés kezdő időpontjával, úgy a HOLD Alapforgalmazó Zrt. a két szerződést összevezeti.

B/ A TBSZ számlán nyilvántartott befektetések HOLD Alapforgalmazó Zrt.-től történő áthelyezése

A TBSZ áthelyezésére vonatkozó ügyfélrendelkezés a lekötési nyilvántartás szerinti pénzeszegek, pénzügyi eszközök **egészére vonatkozhat**. A TBSZ számlán tartott megtakarítások az átvevő befektetési szolgáltatótól vagy hitelintézetnél az alábbiak szerint helyezhetők el:

- i) amennyiben az ügyfél rendelkezik az áthelyezendő TBSZ számlával azonos évben nyitott TBSZ-val az átvevőnél, akkor erre a számlára, vagy

² 2007. évi CXXXVIII. törvény 6. §

- ii) ha nem rendelkezik a fentieknek megfelelő számlával, akkor újonnan létrejött TBSZ számlára, amelyet a lekötés időtartama szempontjából úgy kell kezelni, mintha azt az eredeti szerződés megkötésének időpontjában kötöttek volna.

Amennyiben a pénzügyi eszköz transzferálása nem lehetséges, a lekötési átutalás előtt a pénzügyi eszközt értékesíteni kell, azonban ez nem jelenti a TBSZ megszűnését, hiszen a pénz a lekötési átutalás része lesz.

A lekötési áthelyezésről a HOLD Alapforgalmazó Zrt. lekötési igazolást állít ki az ügyfél és az átvevő részére.

Az áthelyezéssel kapcsolatos díjak, illetve költségek összegét az áthelyezésről adott rendelkezéssel egyidejűleg ki kell egyenlíteni (azok összege nem csökkentheti az áthelyezett lekötési összeget), illetve fedezetként a számlán biztosítani kell. Az áthelyezéssel a HOLD Alapforgalmazó Zrt. által vezetett TBSZ megszűnik.

FONTOS!

A Tartós Befektetési Szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen keletkező adóköteles jövedelmekről a HOLD Alapforgalmazó Zrt. csak igazolást állít ki, amely alapján a Számla tulajdonosának saját magának kell az adókötelezettségét bevallania és az adót megfizetnie.

Budapest, 2023.

HOLD Alapforgalmazó Zrt.

Megjegyzés:

A fentiekben közölt információk kizárólag tájékoztató jellegűek és nem tekinthetők adótanácsadásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetésre való ösztönzésnek, ajánlattételi felhívásnak. A fentiekben közölt tájékoztatás nem teljes körű, változtatási jogát a HOLD Alapforgalmazó Zrt. fenntartja. A Tartós Befektetési Számlán lévő befektetésből származó jövedelem után elérhető adó- és járulékmentesség feltételeit a vonatkozó jogszabályi előírások határozzák meg. A megfelelő befektetési döntés meghozatala érdekében éppen ezért kérjük, hogy tanulmányozza a Tartós Befektetési Szerződéssel kapcsolatos jogszabályi előírásokat, különösen az SZJA és a Szocho törvény előírásait, az NAV állásfoglalásait, valamint a HOLD Alapforgalmazó Zrt. Üzletszabályzatának, Kondíciós Listájának, Hirdetményeinek, egyéb kondíciós feltételeinek és a vonatkozó szerződéseknek a rendelkezéseit.

A fentiekben leírtakat elolvastam, megértettem és olvasás és értelmezést követően írom alá.
Kelt: Budapest,

Ügyfél aláírása