



**Az **MBH** Bank Nyrt.  
(1056 Budapest, Váci utca 38.)**

## **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA VEZETÉSÉRE**

Jelen általános szerződési feltételek 2023.05.01. napján módosuló rendelkezései piros betűszínnel kerültek jelölésre.

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA VEZETÉSÉRE**

Jelen Általános Szerződési Feltételeket (továbbiakban: ÁSZF) az **MBH** Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégnyilvántartás helye és száma: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg.: 01-10-040952, KSH szám: 10011922-6512-114-01, a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma: III/41.005-3/2001, a Budapesti Értéktőzsde Tagja) (a továbbiakban: Bank) II. számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzatának (továbbiakban: Üzletszabályzat) hatálya alá tartozó, a Bank által természetes személy ügyfelével (továbbiakban: Megbízó) kötött nyugdíj-előtakarékossági számla vezetésére vonatkozó szerződésekre (továbbiakban: Szerződés) kell alkalmazni. A Szerződésekre az Üzletszabályzat a jelen ÁSZF-ben foglalt eltérésekkel irányadó.

## 1. Fogalmak

Jelen ÁSZF alkalmazása során az alábbi fogalmak a következő jelentéssel bírnak:

*Előtakarékoskodó:* a jelen szerződés szerinti Megbízó/Ügyfél.

*Előtakarékossági támogatás:* a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 44/B. §-ának (1)-(2) bekezdésében meghatározott, az előtakarékoskodó javára teljesített átutalás.

*Nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla (a továbbiakban: nyugdíj értékpapírszámla):* a tőkepiacról szóló 2001.évi CXX. Tv. (a továbbiakban: Tpt.) 5. §-a (1) bekezdésének 46. pontja szerinti értékpapírszámla, amely megfelel az Üzletszabályzat szerinti értékpapírszámlának.

*Nyugdíj-előtakarékossági ügyfélszámla (a továbbiakban nyugdíj ügyfélszámla):* a Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 130. pontja szerinti ügyfélszámla, amely megfelel az Üzletszabályzat szerinti ügyfélszámlának.

*NYESZ-R:* Az Szja tv. 3.§ 76.pontja szerint a Bank által az Szja tv. által előírt bizonylatokon a Megbízó Szerződés 4.1. pontjában foglalt nyilatkozata alapján használt jelzés, amelynek Szerződésbe foglalt megléte szükséges feltétele az állami adótámogatás jóváírhatóságának.

*Nyesz. tv.:* a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény.

*Bszt.:* a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

*Üzletszabályzat:* az **MBH** Bank II. számú Befektetési Szolgáltatásokra és Kiegészítő Szolgáltatásokra Vonatkozó Üzletszabályzata

### 1. A Számla megnyitása és vezetése

1.1. A Szerződés megkötésével a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Megbízó részére a Nyesz. tv. rendelkezéseinek megfelelően nyugdíj értékpapírszámlát és nyugdíj ügyfélszámlát vezet. A nyugdíj ügyfélszámla vezetése HUF-ban történik.

1.2. Megbízó a számla megnyitásával egyidejűleg köteles a Nyesz.tv-ben meghatározott minimális összeget befizetni a nyugdíj ügyfélszámlára.

1.3. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a nyugdíj ügyfélszámlán kizárólag az alábbi összegek kerülnek jóváírásra:

- a) a Megbízó által befizetett vagy átutalt pénz,
- b) a nyugdíj értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök hozama,

- c) a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenérték,
- d) a Megbízó másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj ügyfélszámlájáról - a számlavezető által kiadott, a Megbízó nyugdíj ügyfélszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján - érkező átutalás,
- e) az Nemzeti Adó és Vámhivatal által – a Megbízó javára - átutalt előtakarékosági támogatás.

1.4. A nyugdíj értékpapírszámlán a nyugdíj ügyfélszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá. Más befektetési szolgáltatótól a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla megszüntetésével kapcsolatos értékpapír transzfer esetén az 1.8. pontban meghatározott befektetési eszközök azok eredeti (az átadó számlavezető által közölt) bekerülési árral közvetlenül és díjmentesen jóváírásra kerülnek az ügyfél nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámláján. Az 1.8. pontban meghatározottól eltérő (a Bank által nem forgalmazott) befektetési eszközöket a nyugdíj-előtakarékosági számla Bankhoz történő áthelyezését megelőzően szükséges az átadó számlavezetőnél értékesíteni, az ellenértéknek a Banknál nyitott ügyfélszámlára történő átutalása érdekében.

1.5. A nyugdíj ügyfélszámlát a számlavezető a Megbízó által adott megbízás teljesítéséhez szükséges összeggel, valamint a Hirdetményben meghatározott költségekkel és díjakkal terhelheti meg.

1.6. A nyugdíj ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj értékpapírszámla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

1.7. Ha a nyugdíj ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet a Megbízónak a Szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésére, a Bank felszólítja a Megbízót a hiányzó összeg befizetésére. Ha a Megbízó e felszólításnak a kézhezvételt - vagy ennek hiányában a jogszabály szerinti kézbesítési vélelem beálltát - követő tizenöt napon belül nem tesz eleget, a Bank a nyugdíj-előtakarékosági számlát azonnali hatállyal felmondhatja.

1.8. A Megbízó a Szerződés keretében a Bank által forgalmazott befektetési eszközökre vonatkozóan adhat megbízást. A Bank által forgalmazott befektetési eszközök listáját a Hirdetmény tartalmazza.

1.9. A Megbízó nyugdíj ügyfélszámlára és nyugdíj értékpapírszámlára vonatkozó megbízásait az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően jogosult megadni, azzal hogy a számlák feletti rendelkezésre harmadik személynek meghatalmazást nem adhat.

## **2. A Felek nyilatkozatai**

A Szerződés aláírásával a felek alábbi nyilatkozatai a felek közti jogviszony részévé válnak:

2.1. A Megbízó kijelenti, hogy a Szerződés alapján nyitott nyugdíj értékpapírszámla és nyugdíj ügyfélszámla NYESZ-R minősítésű, adótámogatásra jogosult számla.

2.2. A Megbízó a Szerződés aláírásával büntetőjogi felelőssége tudatában kijelenti, hogy a Szerződés alapján létrejövő ügyleti megbízásokat saját nevében (tényleges tulajdonosként) adja. Megbízó tudomásul veszi, hogy a Bank ezen nyilatkozatának ismételt megtételére bármikor felszólíthatja.

2.3. A Megbízó elismeri, a Bank tájékoztatása alapján tudomása van arról, hogy az állampapírok, és a befektetési jegyek adás vételére adott megbízások során felmerül a veszteség kockázata. Ennek megfelelően a Bank részére az alábbi tájékoztatást nyújtotta, melyet figyelembe vesz és gondosan mérlegel az egyes jövőben megkötésre kerülő befektetési ügylet(ek) kiválasztásakor.

2.4. Az állampapír lejárat előtt történő értékesítése, az aktuális piaci árfolyamtól függ. Következésképpen a piaci hozamtól függően a realizált nyereség lehet alacsonyabb vagy magasabb a tervezettnél, kirívó esetben veszteség is

realizálható az ügyleten. Az állampapírok visszaváltását a magyar állam garantálja. Az állampapírok visszavásárlását a Bank a legjobb tudása szerint, de garancia nélkül vállalja.

2.5. A Bank által forgalmazott egyes befektetési alapok belföldi vagy külföldi, fedezett illetve fedezetlen részvény- vagy kötvénytartalma eltérő mértékben, de szintén kockázatot jelenthet, az általános gazdasági, a kamatláb, a likviditási és a devizakockázaton túlmenően. A befektetési jegyek árfolyama az általános gazdasági változásokra, a kamatlábak, a devizaárfolyamok mozgásaira, továbbá likviditási okokra és hatásokra visszavezethetően mindkét irányban mozoghat: a befektető számára – a hozam- vagy tőkegarantált befektetési alapok kivételével - nincs garancia arra, hogy befektetésének egészét visszakapja.

2.6. Jelen pontban felsoroltakon túlmenően léteznek egyéb kockázati tényezők, amelyeket a befektetőnek a befektetéssel kapcsolatban figyelembe kell vennie. Mindezekre tekintettel a Megbízó tudomásul veszi, hogy fenti 2.3.-2.5. pontokban foglaltak csak figyelemfelkeltő tájékoztatásul szolgálnak, és nem tartalmazzák az üzletkötés során jelentkező összes veszélyforrást.

2.7. A Megbízó kijelenti, hogy a Bank a jelen ÁSZF 2.3-2.6. pontjaiban foglalt tájékoztatáson túlmenően tájékoztatást adott részére az általa kínált befektetési eszközök, befektetési szolgáltatások és kiegészítő befektetési szolgáltatások köréről.

2.8. A Bank kijelenti, hogy az Szja.tv-ben meghatározott nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapjául szolgáló igazolást a Bank az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Tv. adókedvezményre jogosító igazolás kiállítására vonatkozó előírásainak megfelelően készíti el, amely igazolás tartalmazza a vonatkozó szabályok szerint kiszámított rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget.

3. A nyugdíj-előtakarékossági számlák megszüntetése

3.1. A nyugdíj-előtakarékossági számlák megszűnnek:

- a) a Megbízó részéről történő felmondással,
- b) a Bank részéről történő felmondással,
- c) a Megbízó halálával.

3.2. A nyugdíj-előtakarékossági számla kizárólag írásban mondható fel.

3.3. A Megbízó a nyugdíj-előtakarékossági számlák megszüntetésekor köteles rendelkezni

- a) a nyugdíj értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok, valamint a nyugdíj ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlákra történő transzferálásáról/átutalásáról, vagy
- b) a nyugdíj értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok általa meghatározott időpontban - de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belül - történő értékesítéséről, és ezt követően a nyugdíj ügyfélszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek kifizetéséről, vagy
- c) a nyugdíj ügyfélszámla, a nyugdíj értékpapírszámla átalakításáról az Üzletszabályzatban meghatározott értékpapírszámlává, vagy az egyes számlák állományának befektetési szolgáltatónál vezetett ügyfélszámlára, értékpapírszámlára történő átvezetéséről.

3.4. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a nyugdíj ügyfélszámlán nyilvántartott követelés, a nyugdíj értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök együttes összege akkor minősül adómentes nyugdíjszolgáltatásnak, ha a Megbízó a felmondás időpontjában igazolja, hogy jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, és a számlanyitás és a felmondás között a jogszabályban meghatározott minimális idő eltelt. Ellenkező esetben a nyugdíj

ügyfélszámlán nyilvántartott követelés és a nyugdíj értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök együttes összegének azon része, amely meghaladja a Megbízó által teljesített befizetések, az előtakarékosági támogatás, az osztalékjövedelem, valamint az adózott követelésállomány (amennyiben van) együttes összege a körülményektől függően adóköteles nyugdíjszolgáltatásnak vagy egyéb jövedelemnek minősül, amelyre a Megbízónak a mindenkor hatályos jogszabályok szerint van bevallási, adó- és járulékfizetési kötelezettsége, ill. egyéb jövedelem esetében a jogszabályban meghatározott mindenkori adótámogatás visszatérítési kötelezettség is fennáll. A jelen pontban hivatkozott egyéb jövedelem keletkezik bármilyen összegű megtakarítás nyugdíj-előtakarékosági számláról történő kivonása esetén is.

### 3.5. A Megbízó halála esetén az örökös

a) a nyugdíj értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok esetében kérheti

aa) az értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj ügyfélszámlára történő átvételét, vagy

ab) az értékpapírok transzferálását, megjelölve az értékpapírszámlája számát, ahová azok transzferálását kéri;

b) a nyugdíj ügyfélszámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök készpénzben történő egyösszegű kifizetését vagy átutalását, megjelölve egyúttal azt a fizetésiszámlaszámát, amelyre az összeg átutalását kéri.

## 4. Egyéb rendelkezések

4.1 Jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat, a Tpt. a Nyesz.tv. és a Sza.tv. rendelkezései az irányadók.

4.2. A Bank kijelenti, hogy a Megbízó Bankkal szemben a Szerződés alapján fennálló követelése az Üzletszabályzat IV.5. pontjában foglalt rendelkezéseknek megfelelően biztosítottak.

**MBH Bank Nyrt.**