

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS

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

.....
Mint „Ügyfél” valamint

a Solar Capital Markets Zrt. (1062 Budapest, Váci út 1-3. C. 6/1) (a Solar Capital Zrt. és az Ügyfél a továbbiakban együttesen a „Felek”) között jött létre, a következő feltételekkel:

1. Tartós Befektetési Szerződés

1.1. Solar Capital Zrt. a jelen Szerződés alapján az 1995. évi CXVII. törvényben (Szja. tv.) meghatározott tartós befektetés keretében, díjazás ellenében, az Ügyfél javára Tartós Befektetési Számlát nyit és vezet, a számlán lévő pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli, továbbá a számla javára és terhére az Ügyfél, illetve az általa feljogosított személyek által adott megbízásokat teljesíti.

1.2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy egy naptári évben egy Tartós Befektetési Szerződést köthet a Solar Capital Zrt.-vel.

1.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződés megkötésével egyidejűleg köteles a Tartós Befektetési Számlára egy összegben legalább az Szja. tv.-ben meghatározott minimális összegbefizetést teljesíteni.

Befizetésnek minősül:

a) forint befizetés, forint átutalás vagy forint átvezetés;

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

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

1.4. Tartós Befektetési Számlára kizárólag a számlanyitás adóévében (gyűjtőév) az Szja tv. szerint teljesíthető befizetés. A gyűjtőévet követő év január 1-jével kezdődik meg a hároméves lekötési időszak, majd a kétéves lekötési periódus. A 3+2 éves lekötési időszak alatt a számla egyenlege további befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető.

1.5. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Tartós Befektetési Számlára befizetett pénzügyi befektetése során elért 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 Tartós Befektetési Számlára teljesített befizetések összegét és ezen befizetések befektetése révén elért 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 jelen Tartós Befektetési Számlán tartja.

1.6. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Tartós Befektetési Számlán nyilvántartott pénzeszköz illetve pénzügyi eszköz kivonása – pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz elutalása, eltranszferálása, felvétele,

átvezetése – a Tartós Befektetési Számla megszűnését és ezzel egyidejűleg az SZJA tv.-ben biztosított adómentesség illetve adókedvezmény elvesztését jelenti.

2. Tartós Befektetési Számlán elhelyezett pénzügyi- ,és pénzeszközöket érintő ügylettípusok

2.1. A Tartós Befektetési Számlára befizetett pénzösszeg és a befektetési hozam terhére az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak, illetve a Kétéves Lekötési Időszak alatt kizárólag az Szja tv. 67/A.§ szerinti ellenőrzött tőkepiaci ügyletben forintban denominált pénzügyi eszközre és olyan forintban denominált pénzügyi eszközre vonatkozó ügyleti megbízást adhat, amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.

A fentieknek nem megfelelő ügyleti megbízás végrehajtását a Solar Capital Zrt. jogosult megtagadni. A fentieknek nem megfelelő ügyletekből eredően az Ügyfélnél esetlegesen felmerült károkért a Solar Capital Zrt. nem felel és az Ügyfél köteles a fentieknek nem megfelelő ügyletekből eredően a Solar Capital Zrt.-nél felmerült károk megtérítésére.

3. Díjak, jutalékok

A Tartós Befektetési Számlán végrehajtott ügyletek után a Solar Capital Zrt. a mindenkor hatályos Kondíciós Listája szerinti díjat és jutalékot terheli az Ügyfél Tartós Befektetési Számláján. Amennyiben a Kondíciós Lista eltérően nem rendelkezik, a normál értékpapírszámla vezetésére és az azon végrehajtott tranzakciókra vonatkozó kondíciók az irányadók.

Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a jelen pontban meghatározott díjak, költségek fedezete a Tartós Befektetési Számlán a Solar Capital Zrt. rendelkezésére álljon. Ellenkező esetben Solar Capital Zrt. jogosult az Üzletszabályzat rendelkezései szerint az Ügyfél terhére a Tartós Befektetési Számlán nyilvántartott szabad értékpapír állományból az értékpapírok piaci áron való értékesítése útján, beszámítással, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését kielégíteni.

4. Tartós Befektetési Szerződés hatálya

4.1. A jelen Szerződés a Felek aláírásának napján lép hatályba és időtartama a hároméves lekötési időszakot követően további két évvel automatikusan meghosszabbodik, amennyiben az Ügyfél a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapjáig írásban nem nyilatkozik a teljes lekötés megszüntetéséről.

4.2 Ha az Ügyfél írásbeli nyilatkozattal úgy rendelkezik, hogy a lekötött pénzösszeg egy részére nézve a lekötést a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapján megszakítja, a Tartós Befektetési Számlán maradó – legalább az Szja. tv.-ben meghatározott minimum összegnek megfelelő – összeg tekintetében a jelen Szerződés hatályban marad, s a lekötés a 4.1. pontban foglaltak szerint meghosszabbodik.

5. Tartós Befektetési Szerződés megszűnése

5.1. A Tartós Befektetési Szerződés megszűnhet

- közös megegyezéssel
- az Ügyfél halálával
- bármely fél azonnali hatályú felmondásával az 5.3. pontban foglaltak teljesülése esetén az Szja. törvényben meghatározott lekötési időszak végével (figyelemmel a 4. pontban foglaltakra)
- ha a Solar Capital Zrt. az Ügyfél kérésére – a 4.2. pontban szabályozott hároméves lejáratú részfeltörés kivételével – a számlanyitást követően a számláról bármely összegben kifizetést, átutalást vagy értékpapír transzfert teljesít

- amennyiben a Tartós Befektetési Számla egyenlege a gyűjtőév utolsó napján nulla vagy negatív.

5.2 Az Ügyfél csak abban az esetben mondhatja fel a jelen Szerződést, ha a felmondáskor az Ügyfélnek nincs a jelen Szerződése alapján még nem teljesített (pénzügyileg elszámolt) ügylete, és/vagy a Tartós Befektetési Számla egyenlege nem negatív. Tartozás fennállása esetén a Tartós Befektetési Számla csak a tartozás kiegyenlítésével szüntethető meg.

5.3 Solar Capital Zrt. a Tartós Befektetési Szerződés megszűnése esetén az Ügyfél rendelkezése szerint jár el. Ügyfél rendelkezhet a számlán lévő állomány készpénzben történő kifizetéséről, átutalásáról vagy az állomány normál értékpapír számlára történő átvezetéséről vagy az általa megadott számlára történő transzferálásáról.

A Tartós befektetési szerződés megszűnésére egyebekben az Üzletszabályzat értékpapírszámla megszűnésére illetve megszüntetésére vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Amennyiben a Tartós befektetési szerződés megszűnése esetére az Ügyfél a jelen pontban meghatározottak szerinti rendelkezési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy Solar Capital Zrt. a Tartós befektetési számlán nyilvántartott állomány tekintetében a felelős őrzés szabályai szerint jár el.

6. Vegyes rendelkezések

6.1. 1 A Tartós Befektetési Számla vezetéséről, megszüntetéséről, a végrehajtott ügyleti megbízásokról Solar Capital Zrt. a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott értesítéseket és igazolásokat állítja ki az Ügyfél részére.

6.2. Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen az Szja. tv., a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bsz.), a Polgári Törvénykönyv, a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok, a Solar Capital Zrt. Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és tőzsdei szabályzatok rendelkezései az irányadóak.

6.3. 5 Jelen Szerződést a Felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírják. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik az Ügyfél, a másik a Solar Capital Zrt. példánya.

Kelt:

.....
Ügyfél

.....
Solar Capital Zrt.