

--	--	--	--	--

## TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS

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

Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
(1123 Budapest, Alkotás u. 50., 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>

DÁTUM:

BUDAPEST,

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 igénybevitelére 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 Hároméves 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 keretében 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 huszonezer 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 megkísérik 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 Sza tv. rendelkezései irányadók.