

Ügyfél azonosító:  
Számlaszám:

A CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
Üzletszabályzatának  
melléklete

**NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLASZERZŐDÉS  
(KERETSZERZŐDÉS)**

**összevont nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla, nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számla és nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla megnyitásáról és vezetéséről, valamint befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő befektetési szolgáltatásokról**

amely létrejött egyrészről

Név/Cégnév	
Lakcím/Székhely	
Adóazonosító/Adószám	

mint ügyfél (a továbbiakban: Ügyfél vagy Előtakarékoskodó) és a

**CODEX Értéktár Zártkörű Működésű Részvénytársaság** (rövidített neve: CODEX Értéktár Zrt., székhelye: 2092 Budakeszi, Szüret utca 5.), mint befektetési szolgáltató és számlavezető (a továbbiakban: Társaság)

– a továbbiakban együttesen: Felek – között az alábbi feltételekkel:

## 1. A szerződés tárgya

Az Ügyfél – miután megismerte és elfogadta a Társaság Üzletszabályzatát és annak mellékleteit, mint általános szerződési feltételeket, továbbá Díjjegyzékét, valamint az üzleti óráiról szóló tájékoztatóját (a továbbiakban együttesen: Üzletszabályzatát) – megbízza a Társaságot, hogy a nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény (a továbbiakban: NYESZ törvény) és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) rendelkezésein alapuló Üzletszabályzata alapján biztosítson számára befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeket.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a Társaság a jelen szerződés megkötését megelőzően az ügyletről részletesen tájékoztatta, kérdéseire válaszolt, egyúttal megfelelő időt biztosított a szerződési rendelkezések áttanulmányozására.

Az Ügyfél a fentiekre is figyelemmel megbízza a Társaságot, hogy

- nyisson és vezessen a részére **Nyugdíj-előtakarékosági Számlát**, mint összevont nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát (a továbbiakban: nyugdíj értékpapírszámla), nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számlát (a továbbiakban: nyugdíj letéti számla) és nyugdíj-előtakarékosági-pénzszámlát (a továbbiakban: nyugdíj pénzszámla), és

- gondoskodik ezen összevont Nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartandó, e szerződés aláírásakor és azt követően a Társaságra bízott pénzben és értékpapírban megtestesülő vagyona (pénzügyi eszközei és pénzeszközei) biztonságos őrzéséről és kezeléséről, és
- az eseti értékpapír-adásvételi és jegyzési (befektetési) megbízásait és egyéb rendelkezéseit (különösen: utalásokat, transzfereket, értékpapírok kiadásait) egyszerűsített formában ezen megállapodáshoz, mint keretszerződéshez tartozóan hajtja végre, és
- szükség szerint lássa el azokkal az információkkal, amelyek értékpapír befektetési döntéseihez szükségesek, ennek során – amennyiben annak jogszabályi és a Társaság szabályzataiban rögzített feltételei fennállnak – a Bszt. 5. § (2) bekezdésének a) pontja alapján befektetési tanácsadási szolgáltatást nyújtson kivéve, ha az Ügyfél írásban nyilatkozik arról, hogy befektetési tanácsadási szolgáltatást nem kíván igénybe venni.

E megbízást a Társaság elfogadja és az összevont Nyugdíj-előtakarékossági Számlát (a továbbiakban: nyugdíj-előtakarékossági számla, illetve összevont számla, illetve számla) a jelen szerződésen rögzített számlaszámon megnyitja.

A Felek a szolgáltatás nyújtásának módjáról és igénybevételének feltételeiről az alábbiak szerint állapodtak meg.

## 2. A Nyugdíj-előtakarékossági számla részei

**2.1.** E keretszerződés alapján megnyitott összevont nyugdíj-előtakarékossági számla, mint főszámla keretében az alábbi pénz-alszámlát és értékpapír-alszámlát vezet.

a) A Társaság ezen összevont számla, mint főszámla pénz-alszámlájaként nyugdíj pénzszámlát vezet, amely kizárólag a befektetési szolgáltatásokkal és az értékpapírokban foglalt kötelezettségeken alapuló fizetésekkel kapcsolatos elszámolások lebonyolítására szolgál, amelyen nyilvántartja az Ügyfelet megillető bevételeket (követeléseket) és az Ügyfelet terhelő kiadásokat, kifizetéseket (terheléseket), az ügyfélszámla tehát egy korlátozott rendeltetésű pénzforgalmi számla. E pénz-alszámlán a Társaság kizárólag az alábbi jóváírásokat teljesíti:

- I. az Ügyfél által e nyugdíj-előtakarékossági számlája (mint nyugdíj pénzszámlája) javára átutalt pénzeket,
- II. az Ügyfélnek másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj pénzszámlájáról - a számlavezető által kiadott, az adott nyugdíj pénzszámla egyenlegére vonatkozó igazolás alapján – érkező átutalását,
- III. a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök hozamát, a befektetési eszközök értékesítéséből származó ellenértéket,
- IV. a NAV által az Előtakarékoskodó javára – a jelen nyugdíj-előtakarékossági számlára (mint nyugdíj pénzszámlára) – átutalt, a NYESZ törvény szerinti előtakarékosági támogatást.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja-törvény) szerinti nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapjául szolgáló igazolásban a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összegként a fenti I. pont szerinti átutalások alapján nyilvántartott összeget jelöli meg.

---

Az Ügyfél tudomásul veszi, egyben kötelezettséget vállal arra, hogy ezen számla megnyitásával egyidejűleg a NYESZ törvény rendelkezéseinek megfelelően legalább 5.000 (Ötezer) Ft befizetést teljesít (utal át) a nyugdíj pénzeszámlájára.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság vételi megbízást csak a pénz-alszámla egyenlegének erejéig fogad el. Ezzel ellentétes megbízás esetén a Társaság jogosult a megbízás teljesítését megtagadni.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy mindaddig, ameddig a pénz-alszámlán az I. sorszám alatti módon biztosított – megbízás ellenértékével vagy díj- és költségösszeggel még nem terhelt - pénzösszeg van, addig Társaság vételi megbízást csak ezen pénzösszeg erejéig fogad el. Ezzel ellentétes megbízás esetén a Társaság jogosult a megbízás teljesítését megtagadni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, egyben kötelezettséget vállal arra, hogy a nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj értékpapírszámla vagy a nyugdíj letéti számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

A Társaság e pénz-alszámlára terheli a Társaságot megillető, esedékessé vált díjakat, költségeket, továbbá a nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő esetleges pénz- és értékpapír tranzakció miatt a Társaság, mint az adójogszabályok szerinti kifizetőnek minősülő szervezet által esetleg kötelezően levonandó személyi jövedelemadót, illetve adóelőleget és esetleges egyéb hozzájárulásokat.

A Társaság a nyugdíj pénzeszámlát Magyarország törvényes fizetőeszközében vezeti, tekintettel arra, hogy nyugdíj pénzeszámla kizárólag Magyarország törvényes fizetőeszközében vezethető.

- b) A Társaság ezen összevont számla, mint főszámla értékpapír-alszámláján
- mint nyugdíj értékpapírszámlán tartja nyilván az Ügyfél tulajdonát képező dematerializált értékpapírokat,
  - mint nyugdíj letéti számlán tartja nyilván az Ügyfél tulajdonát képező gyűjtőelvű letétként kezelt nyomdai úton előállított értékpapírokat (a továbbiakban: fizikai értékpapírokat) ügyfélkövetelésként jóváírva, illetve ügyféltartozásként terhelve mindezen értékpapírokat.

**2.2.** A nyugdíj értékpapírszámlán kizárólag a nyugdíj pénzeszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált értékpapír írható jóvá.

Jóváírható továbbá e nyugdíj értékpapírszámlán az előtakarékoskodó másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj értékpapírszámlájáról átranzferált dematerializált értékpapír is a számlavezető által kiállított olyan igazolás alapján, amely igazolja, hogy az általa az előtakarékoskodó részére vezetett nyugdíj értékpapírszámláról történt a transzfer.

A Társaság a Tőkepiaci törvény és az Üzletszabályzat által meghatározott esetben az adott dematerializált értékpapírszámlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlát vezet. A Társaság a dematerializált értékpapírszámlákról kiállított számlakivonatokkal igazolja, hogy az adott értékpapírszámlán szerepeltetett dematerializált értékpapírok az Ügyfél tulajdonát képezik, illetve az adott értékpapírszámlához tartozó esetleges zárolt értékpapír-alszámlán nyilvántartott meghatározott dematerializált értékpapírokat meghatározott kívülálló harmadik személy javára szóló jog terheli.

Nyugdíj letéti számlán kizárólag a nyugdíj pénzeszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó nyomdai úton előállított értékpapír írható jóvá.

Jóváírható továbbá e nyugdíj letéti számlán az előtakarékoskodó másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj letéti számlájáról átranzferált fizikai értékpapír is a számlavezető által kiállított olyan igazolás alapján, amely igazolja, hogy az általa az előtakarékoskodó részére vezetett nyugdíj letéti számláról történt a transzfer.

A Társaság a nyugdíj letéti számláról zárolt értékpapír-alszámlá(k)ra köteles átvezetni bírósági vagy más hatósági intézkedés (zárolás, foglalás stb.) alapján az érintett fizikai értékpapírokat.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír arról (egyben kötelezettséget vállal arra), hogy a nyugdíj értékpapírszámlán és a nyugdíj letéti számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik (fedezetként, óvadékként nem ajánlja fel).

### 3. A Nyugdíj-előtakarékosági számla vezetésével, letétkezeléssel kapcsolatos egyéb rendelkezések

**3.1.** A nyugdíj-előtakarékosági számla pénz-alszámlája és értékpapír-alszámlája sem lehet tartozik egyenlegű. Az Ügyfél nem adhat olyan érvényes megbízást vagy rendelkezést, hogy esedékes fizetési, illetve értékpapír-szállítási kötelezettségei, amelyek a pénz-alszámla, illetve értékpapír-alszámla terhelésével rendeztetnek, teljesíthetetlenek legyenek. A Társaság átmenetileg engedélyezhet olyan műveletet, melynek során a nyugdíj-előtakarékosági számla pénz-alszámlája (nyugdíj pénzszámla) a felmerült díjakkal terhelt egyenlegévé válik.

**3.2.** A Társaság gondoskodik a nyugdíj-előtakarékosági számla értékpapír alszámláján (mint nyugdíj letéti számlán) nyilvántartott fizikai értékpapírok gyűjtő letétként történő őrzéséről és kezeléséről.

### 4. Eseti értékpapír adásvételi és egyéb megbízások, mint eseti bizományi szerződések, befektetési tanácsadás

**4.1.** A Társaság e szerződésen, mint nyugdíj-előtakarékosági bizományi keretszerződésen belül egyszerűsített formában fogad el adásvételre vonatkozó eseti bizományi megbízásokat az alább megjelölt pénzügyi eszközökre vonatkozóan:

- a) Magyarországon, illetőleg az Európai Gazdasági Térség (a továbbiakban: EGT) tagállamában kibocsátott kollektív befektetési értékpapír;
- b) magyarországi, illetőleg az EGT más tagállamának szabályozott piacára bevezetett értékpapír;
- c) a Magyar Állam, illetőleg az EGT más tagállama által kibocsátott állampapír és
- d) pénzügyi eszköz.

Az Ügyfél által adott ilyen eseti megbízás Társaság általi elfogadása esetén létrejövő eseti bizományi szerződés írásbeli rögzítésére az Üzletszabályzat mellékletét képező „**megbízási jegy**” szolgál.

Az Ügyfél (mindazokra az esetekre, amikor az Üzletszabályzat nem csupán írásbeli rendelkezést tesz lehetővé) a jelen keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező adatlapon határozza meg (nyilatkozik arról), hogy ő vagy önálló képviselőre jogosult képviselője e befektetési számla feletti rendelkezéseit, adásvételi megbízásait (vagyis eseti bizományi szerződéses ajánlatait) **SZÓBAN**

---

(azaz telefonon) is vagy csak **ÍRÁSBAN** jogosult megtenni (az adatlapon a kívánt részt egyértelműen megjelöli); továbbá az adatlapon kikötheti, hogy a szóbeli megbízás, rendelkezés ügyletenként csak meghatározott összeghatárig tehető, mely felett érvényes megbízásra csak írásban kerülhet sor az Ügyfél rendelkezése alapján.

**4.2.** Egy-egy megbízási jegyen csak azonos értékpapír-sorozathoz tartozó egyirányú (vételi vagy eladási) megbízás adható.

A Társaság a megbízások átvételére szolgáló időpontokról és mindezek változásáról az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, valamint a hivatalos közzétételi helyén elhelyezett hirdetményben tájékoztatja az Ügyfelet. A Társaság, az Ügyfél megbízását a meghirdetett ügyfélforgalmi (üzleti) órákban fogadja. Az ügyfélforgalmi (üzleti) órákon kívül eső időpontban érkező megbízások teljesítésére az Üzletszabályzat II. Különös Rész 1.4.2.3. pontjában rögzített szabályok alapján jár el a Társaság.

A Társaság az ügyfelektől kapott megbízásokat időrendben nyilvántartásba veszi és az azonos feltételűeket ebben a sorrendben teljesíti.

Az Ügyfél ezúton hozzájárul ahhoz, hogy az általa adott megbízás teljesítése során a Társaság esetleg más megbízásokkal összevonva kísérelje meg a teljesítést azzal, hogy az ily módon összevontan teljesített megbízásokra történő értékpapír-kiosztást és az ügyfelek számláira való könyvelést az azonos feltételű megbízások vonatkozásában azok nyilvántartásba vételének időrendje szerint hajtsa végre.

Az Ügyfél ezúton hozzájárul ahhoz is, hogy az eseti megbízását (vagyis az adott megbízási jegyen szereplő értékpapírok eladására vagy vételére szóló megbízását) – egyéb kikötés hiányában – a Társaság megbontva (részletekben) is teljesíthesse.

**4.3.** Értékpapír-jegyzéseknél az Ügyfélnek a jegyzési megbízást a Társaság által kitűzött határidőben teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalva kell eljuttatni a Társasághoz.

A jegyzési megbízás alapján a Társaság lejegyzi az Ügyfél által előírt értékpapír-mennyiséget és annak ellenértékével megterheli az Ügyfél nyugdíj előtakarékosági számláján (nyugdíj pénzszámláját). A jegyzés elfogadását követően az Ügyfél számára járó értékpapír-mennyiséget a nyugdíj-előtakarékosági számláján (nyugdíj értékpapírszámláján, illetve nyugdíj letéti számláján) jóváírja; ugyanígy jóváírja a visszautasított jegyzés miatt visszajáró pénzüsszeget is a nyugdíj pénzszámlán.

**4.4.** A Társaság **HAVONTA** a hónap utolsó napjára vonatkozóan írásban vagy más tartós adathordozón (az 5.2.5. pont szerinti értesítési módon) – a Bszt. 69. §-a szerinti, illetve a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 60. és 62. cikkében meghatározott adattartalommal – pontos kimutatást (számlakivonat) küld az Ügyfél részére, amelynek főbb adatai a következők:

- a.) az elszámolási időszakban végzett összes, a számlát érintő értékpapír tranzakciót,
- b.) a díj és költség elszámolást,
- c.) a számlán nyilvántartott értékpapírt fajtánként és sorozatonként, az adott sorozathoz tartozó értékpapírok ISIN azonosítóját, megnevezését és mennyiségét (alapcímlet szerinti darabszámát),
- d.) a számlán nyilvántartott pénzt,
- e.) az értékpapír zárolására való utalást.

A Társaság a kimutatást a fentiek szerint a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

A Társaság a végrehajtott eseti megbízást követően írásban vagy más tartós adathordozón haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtását követő kereskedési napon (ha pedig a megbízást a Társaság harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon) tájékoztatást ad – a Bszt. 67. §-ában, illetve a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 59. és 61. cikkében meghatározott adattartalommal – az eseti megbízás végrehajtásáról az Ügyfélnek, kivéve, ha ugyanazt az információt a lakossági ügyfél a közreműködött harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.

**4.5.** A Társaság által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a befektetéssel kapcsolatban az Ügyfél hozza meg. A Társaságot a tanácsadás alapján az Ügyfél által hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamáért vagy annak elmaradásáért semmilyen felelősség nem terheli.

## **5. A Nyugdíj-előtakarékossági számláról és a szolgáltatásokról történő rendelkezések (adatlap, aláírási karton)**

**5.1.** A jelen keretszerződésben és ennek mellékleteit képező esetleges kiegészítő keretszerződésekben és az eseti bizományi szerződésekben foglalt, illetve azokon alapuló rendelkezések, eseti megbízások, adásvételi és egyéb nyilatkozatok a nyugdíj-előtakarékossági számlával kapcsolatos rendelkezésnek minősülnek.

**5.2.** Az Ügyfél a jelen keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező adatlapon és aláírási kartonon (illetőleg kiegészítő adatlapon, kiegészítő aláírási kartonon) határozza meg, hogy a befektetési számlájáról, befektetéseiről

**5.2.1.** a nevében ki, illetve kik és milyen módon jogosultak rendelkezésre, aláírásra; továbbá

**5.2.2.** arról, hogy a számlája felett, illetve az eseti megbízásokról, egyéb ügyletkötésekről a rendelkezésre jogosult(ak) csak írásban vagy szóban (azaz telefonon) is jogosultak rendelkezni.

**5.3.** Az Ügyfél a jelen keretszerződés (és esetlegesen ehhez kapcsolódó kiegészítő szerződés) mellékletét képező adatlapon, illetve kiegészítő adatlapon, valamint internet-hozzáférési vagy elektronikus levelezési kapcsolattartásról szóló, avagy egyéb írásos nyilatkozatban (a továbbiakban általában és együttesen: Adatlapon/írásos nyilatkozatban) adja meg egy vagy több elérhetőségét.

– Olyan esetben, ha a jelen keretszerződése kiegészítésére a Társasággal az Ügyfél D-Net Keretszerződést és D-Net Kiegészítő Megállapodást is köt, azokban kifejezetten vállalja, hogy a jelen keretszerződés alapján vezetett számlájával, eseti megbízásaival kapcsolatos információkat, értesítéseket D-Net terminálja útján is fogadja, lehívja. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy adott negyedévben legalább egyszer az előzőekben részletezett adatokat lekérdezi a D-Net Terminál útján.

– Olyan esetben pedig, ha Adatlapon/írásos nyilatkozatban elérhetőségei között e-mail címet is megadott és/vagy a Társasággal való kapcsolattartás módjaként az elektronikus



levelezést választotta és/vagy közölte, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, ezúton azt is vállalja, hogy rendszeresen fogadja, le hívja a Társaságtól érkező e-mail üzeneteket és tájékozik a Társaság honlapján ([www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu)) közzétett hirdeteményekről.

#### **5.4. Az Ügyfél eseti megbízásainak végrehajtásáról szóló tájékoztatás (értesítés) módja:**

Ha az Ügyfél az adatlapon, illetve kiegészítő adatlapon több elérhetőségét is megadja, rendelkezhet úgy is *(közülük csak egyet megjelölve X-szel)*, hogy kizárólagosan csak a megjelölt módon kéri értesítését az eseti megbízásai végrehajtásáról.

Tekintettel arra, hogy a Társaságnak (a tájékoztatási kötelezettsége keretében) az Ügyfél számára e keretszerződésen alapuló **eseti megbízásai végrehajtásáról szóló értesítéseket** írásban vagy más „tartós adathordozón” kell megküldenie, ezért olyan esetben, ha az Ügyfél az adatlapon, illetve kiegészítő adatlapon többféle elérhetőségét is megadta, de valamelyiknek a kizárólagosságáról írásban kifejezetten nem rendelkezett, azok közül a Társaság az Ügyfél részére az Üzletszabályzat I./1.2.10. pontjában meghatározott, alábbi sorrend (rangsor) szerint kiválasztott értesítési módon küld értesítést az eseti megbízások végrehajtásáról (mindaddig, amíg az Ügyfél írásban kifejezetten ettől eltérően nem rendelkezik):

- **elsősorban:** D-Net termináljára (elektronikus összeköttetés útján) eljuttatott (az Ügyfél által lehívható) elektronikus üzenettel (a továbbiakban: **D-Net**),
- **másodsorban:** megadott elektronikus levelezési címére küldött e-mail üzenettel (**E-mail**),
- **harmadsorban:** megadott számú mobiltelefonjára küldött szöveges üzenettel (**SMS**),
- **negyedsorban:** megadott levelezési/értesítési címére postai úton küldött **levél** útján.

A Társaság az eseti megbízások végrehajtásáról szóló értesítést az adott értesítési módra a Díjjegyzékben meghatározott költség (díj) felszámításával küldi meg az Ügyfélnek.

#### **5.5. Egyéb tájékoztatókkal kapcsolatos értesítési módok:**

A felek úgy állapodtak meg, hogy – ha az Ügyfél írásban, kifejezetten másként nem rendelkezik – az értesítési módok előbbi, 5.4. pont szerinti meghatározása, sorrendje általában irányadó a Társaság által az Ügyfélnek küldendő (az 5.4. pont szerinti értesítéseken kívüli) egyéb értesítésekre is, egyrészt azzal az eltéréssel, hogy az alábbi nevesített ügyekben az SMS-t kizárják az értesítési módok közül, másrészt az alábbiakban részletesen meghatározott eltérésekkel.

**a.)** A Társaság **elektronikus úton** – (elsősorban) **D-Net** útján vagy (másodsorban) **e-mail** útján – küldi meg az Ügyfélnek az éves és havi **számlakivonatokat**, és ez utóbbi havi számlakivonatokkal együtt az **Üzletszabályzat-, illetve Díjjegyzék módosításáról-közzétételéről szóló értesítéseket** is, valamint a **havi megbízási díjszámlákat**, (ha az Ügyfélnek e keretszerződésével kapcsolatban van D-Net összeköttetése és/vagy elérhetőségei között e-mail címet is közölt, valamint írásban nem rendelkezett eltérően).

**b.)** Az Ügyfél – az a) pontbeli értesítési módtól eltérően – Adatlapon/írásos nyilatkozatban **kikötheti** vagy egyébként **írásban** (bármikor) **kérheti**, hogy a Társaság (a továbbiakban) a **számlakivonatokat, Üzletszabályzat-Díjjegyzék módosítási-közzétételi értesítéseket, megbízási díj-számlákat** papírra kinyomtatott formában, azaz **papíralapú iratként postázza részére.**

c.) Tekintettel arra, hogy a Társaság az általa számítógéppel kiállított minden egyes számlakivonatot és megbízási díjszámlát archivál és annak kiállításától (keltétől) számított törvényes (a számlák megőrzésére vonatkozó mindenkori jogszabályi előírások szerinti) archiválási idő lejártáig megőrizz, nincs akadálya annak, hogy a Társaság az Ügyfél befektetési számlájával kapcsolatban kiállított (aktuálisan a tárgyhót, illetve a tárgyévét követő hónap első felében elkészített, archivált) számlakivonatot és/vagy megbízási díjszámlát az Ügyfél írásbeli kérelmére eredeti (az elektronikus úton elküldötttel azonos sorszámú, adattartalmú és keltű) papíralapú iratként (is) postázza az Ügyfélnek (ha az Ügyfél befektetési számláján van fedezet a Társaság hatályos Díjjegyzéke szerinti postázási költségre, fedezet hiányában, illetőleg a befektetési számla megszűnése utáni ilyen kérelem teljesítésének előfeltétele az, hogy az Ügyfél előbb e költséget megfizesse. Az Ügyfél a számlakivonat és/vagy megbízási díjszámla papíralapú iratként történő utólagos postázását a Társasággal egyeztetett időben, illetve – a kért iratmennyiségtől függően – legalább 3 (három), legfeljebb 8 (nyolc) munkanappal előbb közölve kérheti.

d.) A Társaság **levélben** (kinyomtatva) küldi meg az Ügyfélnek a Társaság részéről a keretszerződés, kiegészítő szerződés vagy egyedi szerződés **írásos felmondását**, az Üzletszabályzat I.5.15. és III.3. pont szerinti írásos, **rendkívüli értesítéseket**.

e.) A Társaság a [www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu) internetes honlapján teszi közzé **Üzletszabályzatát, hirdetményeit, előzetes és általános tájékoztatóit**.

Az Ügyfél a jelen keretszerződés mellékletét képező írásos nyilatkozatban közli, hogy a Társaság [www.ertektar.hu](http://www.ertektar.hu) internetes honlapján közzétett és ügyfélfogadó helyiségeiben is kifüggesztett Előzetes tájékoztatásról szóló hirdetményéről, egyéb hirdetményeiről és azok mindenkori módosításairól internet útján kíván-e tájékozódni (rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik-e).

f.) A Társaság a fenti a-d) pontok szerinti értesítésekért az adott értesítési módra a Díjjegyzékben meghatározott költséget (díjat) számítja fel az Ügyfélnek.

**5.6.** Az Ügyfél az Üzletszabályzat I.7. pontjában meghatározott írásbeli formákban (levél, D-Net) kívül személyesen vagy telefonon a számára a Társaság által kijelölt ügyintézőn („számlakezelőjén”) keresztül tud a Társaság részére eseti megbízást adni.

Ilyen számlakezelő személy – a megnevezésétől (termékértékesítő, befektetési tanácsadó, bróker, asszisztens stb.) függetlenül – a Társaság alkalmazottja vagy a Társasággal függő ügynöki megbízási szerződés alapján eljáró, megbízás felvételére felhatalmazott természetes személy függő ügynök vagy függő ügynök cég alkalmazottja lehet. Függő ügynök az Üzletszabályzat I.15. pontjában foglaltak szerint a Társaság nevében és felelősségére, a függő ügynöki megbízási szerződésében meghatározott – és a Társaság által erről kiállított tanúsítványban is rögzített – ügkörben jogosult eseti megbízások felvételére; tanúsítványát ügyfélfogadó helyiségében kifüggeszti, a tanúsítvány másolatát a Társaság az Ügyfélnek (kérésére) megküldi.

Amennyiben az Ügyfél számlakezelője a feladatait átmenetileg (pl. szabadság, betegség) miatt nem tudja ellátni, helyette a Társaság helyettesítő számlakezelőt jelöl ki. Amennyiben az Ügyfél számlakezelője a feladatait véglegesen nem tudja ellátni, az esetben a Társaság új számlakezelőt jelöl ki.



A fenti eseteken kívül is az Ügyfél számára – írásbeli kezdeményezésére – a Társaság új számlakezelőt jelöl ki.

## 6. Díjazás

E keretszerződés alapján a Társaság a nyújtott szolgáltatásokért a mindenkor hatályos (kifüggesztett, illetve honlapján közzétett) Díjjegyzéke szerinti díjakat és költségeket (a továbbiakban együttesen: díjakat) számítja fel az Ügyfélnek az alábbi eltérésekkel:

- A számlavezetési díj legfeljebb a nyugdíj-előtakarékosági számlán jóváírt éves átlagos állomány 1 (egy) %-ának megfelelő összegű, de legalább 2 000 (kettőezer) Ft.
- Minden, a nyugdíj pénzeszámlára történő befizetést követő első, az Ügyfél megbízása alapján ezen befizetés összegéig, befektetési eszköz vételére vonatkozó ügylet díjmentes.

A megbízási, megbízás-módosítási, az értékpapír-felvételi és transzfer díjak felmerüléskor, a számlavezetési díj havi záráskor kerül a számlán terhelésre. Az érvényes díjakat az Ügyfél ezen szerződés aláírását megelőzően megismerte és elfogadta. A Díjjegyzékben bekövetkező változásokról a Társaság értesíti az Ügyfelet.

## 7. A keretszerződés hatálya, felmondás

**7.1.** A jelen keretszerződés az aláírásával lép hatályba és határozatlan időre szól.

A Társaság e keretszerződés szerinti összevont Nyugdíj-előtakarékosági számlát a szerződés mindkét fél általi aláírását követő 1 (egy) munkanapon belül megnyitja.

A Nyugdíj-előtakarékosági összevont számla csakis egészében szűnhet, illetve szüntethető meg (a keretébe tartozó egyes számlák külön-külön nem). A Nyugdíj-előtakarékosági számla (illetve az azon belüli bármelyik számla) kimerülése önmagában a számlát nem szünteti meg. A keretszerződés felmondása egyben az összevont számla felmondását is jelenti. A keretszerződés alapján létrejött eseti bizományi szerződések (vagyis az Ügyfél által adott és a Társaság által elfogadott és azáltal hatályossá vált – értékpapír adásvételére vagy jegyzésére szóló – eseti bizományi megbízások, a továbbiakban: eseti megbízások) a felmondással nem szüntethetők meg, azoktól az Ügyfél nem állhat el, hanem elállás helyett azok visszavonását kísérelheti meg (ha és amennyiben a korábbi eseti megbízás még nem teljesült), a Társaság pedig az eseti megbízás teljesítéséről csak rajta kívül álló okból (pl. az adott értékpapír tőzsdei forgalmazásának megtiltása esetén) állhat el.

**7.2.** A keretszerződést az Ügyfél írásban bármikor felmondhatja.

Az Ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszüntetésekor kérheti:

- a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok, valamint a nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő transzferálását,
- a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok általa meghatározott időpontban – de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belül – történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott

pénzeszközöknek a Magyarország törvényes fizetőeszközében történő kifizetését átutalás formájában,

- a nyugdíj pénzszámlát, a nyugdíj értékpapírszámlát és a nyugdíj letéti számlát tartalmazó összevont nyugdíj-előtakarékossági számla átalakítását a Tpt. szerinti ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát tartalmazó Általános értékpapír-befektetési számlává (mint összevont számlává), vagy az összevont nyugdíj-előtakarékossági számlához tartozó egyes számlák állományának a Társaságnál vezetett egy vagy több egyéb összevont befektetési számlájára – az adott összevont számlájához tartozó ügyfélszámlára, értékpapírszámlára és/vagy értékpapír letéti számlára – történő átvezetését.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a nyugdíjra jogosulttá válásáról (Szja. törvény 3. § 23. pont) a jogosulttá válás napját követően a Társaságot haladéktalanul értesíti.

**Nyugdíjszolgáltatásnak minősül a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott követelés, a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök együttes összege, ha az Ügyfél, mint előtakarékoskodó a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra és a felmondásra a nyugdíj-előtakarékossági számlanyitási adóévét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor.**

Az Ügyfél az azonnali hatályú felmondása közlésével egyidejűleg, illetőleg későbbi időpontra szóló felmondása esetén legkésőbb a felmondási idő lejártáig köteles eleget tenni a Társasággal szemben fennálló valamennyi kötelezettségének.

**7.3.** A Társaság jogosult a keretszerződést 30 (harminc) napi felmondási idővel megszüntetni akkor, ha

- a tevékenységével felhagy, vagy
- a számlatulajdonos Ügyfél a számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesítette, vagy
- olyan (az Üzletszabályzat I.3.2. vagy I.3.5. és I.3.6. pontjaiban meghatározott) okból, amely miatt a szerződéskötés megtadásának lenne helye.

**7.4.** A Társaság a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Ügyfelet arra, hogy az előbbi 7.2. pontban foglaltak szerint rendelkezzen a nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott értékpapírjairól (pénzügyi eszközeiről) és/vagy pénzéről (pénzeszközéről) az azok transzferálásához vagy átutalásához (vagy esetleges belső átalakításához) szükséges adatok (számla, illetve számlavezető) megjelölésével és egyidejűleg tájékoztatja az Ügyfelet a nyugdíj-előtakarékossági számla megszűnésének (az Üzletszabályzat II.1.7.8., illetve II.1.7.3. pontjában meghatározott) jogkövetkezményeiről (megbízás nélküli ügyvitelről, adókövetkezményekről, stb.).

**7.5.** A számla megszűnésekor a Társaság köteles elszámolni az Ügyféllel.

**7.6.** Az Ügyfél halála esetén az örökös

- a) a nyugdíj értékpapírszámlán és a nyugdíj letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok esetében kérheti
  - aa) az értékpapírok értékesítését, az ebből származó ellenérték nyugdíj pénzszámlára történő átvezetését,

- ab)** az értékpapírok transzferálását, megjelölve az értékpapírszámlája vagy az értékpapír letéti számlája számát, ahová azok átvezetését kéri,
- b)** a nyugdíj pénzsámla esetében kérheti a nyilvántartott pénzeszközök átutalását, megjelölve egyúttal azt a fizetésiszámlaszámát, amelyre az összeg átutalását kéri.

## 8. Egyéb kikötések

**8.1.** A felek úgy állapodtak meg, hogy az Ügyfélnek a számlán nyilvántartott értékpapírjait illetően a Társaság csak a KELER Zrt. által osztalékfizetéssel, illetve kamatfizetéssel, tőketörlesztéssel, egyéb hozamfizetéssel kapcsolatban közzétett, valamint a Felügyelet vagy az értékpapír kibocsátója által elrendelt tulajdonosi megfeleltetésre szóló felhívásra közli az Ügyfél és az adott értékpapírok szükség szerinti adatait.

Egyébként a Társaság csak az Ügyfél kifejezett eseti írásbeli kérelmére (a keretszerződés mellékletét képező adatlaphoz csatolandó kérelmére) jegyezteti be – jelenti be 2 (kettő) munkanapon belül – az Ügyfelet és kérelmezett részvényeit a részvénykönyvbe egyéb célú (pld. részvénykönyv-aktualizálás, közgyűlés) tulajdonosi megfeleltetés iránti felhívásra a KELER Zrt. útján, vagy tulajdonosi megfeleltetési felhívás nélkül is a kibocsátóhoz történő közvetlen bejelentés útján.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben kéri a részvények részvénykönyvi bejegyeztetését, ilyen esetben, ha az adott részvény a nyugdíj-előtakarékossági számlán terhelésre kerül (kikerül az Ügyfél tulajdonából) a terheléstől számított 2 (kettő) munkanapon a Társaság ezt is bejelenti az adott részvény részvénykönyv-vezetőjének (törölteti a részvénykönyvből).

**8.2.** Az Ügyfél elismeri, hogy a jelen keretszerződés megkötése előtt a Társaság a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bsz.) rendelkezése szerint

- írásban közölte vele ügyfél-minősítési besorolását, mely szerint a Társaság főszabályként az ügyfelet lakossági ügyfélként sorolja be. Fentiekén túlmenően írásban vagy más tartós adathordozón külön tájékoztatást a Társaság csak akkor ad ügyfeleinek, ha azok besorolása eltér a lakossági ügyfél besorolástól;
- a Bsz. 44. - 45. §-a szerinti kérdőív („alkalmassági/megfelelési teszt”) kitölttetése útján tájékozódott befektetési ismereteiről és tapasztalatairól, szokásairól, kockázat- és veszteségviselési képességéről, befektetési céljairól és a kérdőív kérdéseire közölt adataival, információkkal kapcsolatban e helyen is vállalja, hogy azok bármelyikének megváltozása esetén a változást írásban haladéktalanul közli a Társasággal vagy új kérdőív kitöltését kezdeményezi; kijelenti továbbá, hogy megismerte a jelen keretszerződésről és különösen az ennek révén adható eseti megbízási szerinti pénzügyi eszközökről és ügyletekről a Társaság Előzetes tájékoztatási hirdetményében foglaltakat és a Társaságtól megkapta a Bsz. (X., XI. és XIII. fejezetei) szerinti részletes tájékoztatást a keretszerződés és a lehetséges eseti megbízásai szerinti pénzügyi eszközökről, ügyletekről és tudomásul veszi, hogy az egyes jövőbeni eseti megbízásai előtt is – a mindenkori hirdetmények mellett – a Társaság ügyintézőitől részletes tájékoztatásokat kérhet és kaphat.

**8.3.** A jelen szerződésben foglalt adatokat, illetve a jelen szerződés teljesítésével kapcsolatban Társaság tudomására jutó adatokkal, információkkal kapcsolatban a Társaságot a Bsz. szerinti értékpapír titoktartási kötelezettség terheli. Ezekről az adatokról, információkról Társaság az Ügyfél hozzájárulása nélkül felvilágosítást kizárólag a jogszabályban meghatározott esetekben ad.

**8.4.** Az Ügyfél elismeri, hogy Társaság a szerződés megkötése előtt az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény szerinti teljes körű tájékoztatást nyújtott személyes adatainak kezeléséről, illetve felhasználásáról. Ennek megfelelően az Ügyfél jelen szerződés aláírásával hozzájárul személyes adatainak kezeléséhez, felhasználásához a Társasággal fennálló jogviszonyával kapcsolatosan, továbbá hozzájárul ahhoz, hogy a jelen pont szerinti adatait a Társaság az Ügyféllel fennálló szerződések teljesítése érdekében is teljes körűen kezelje és felhasználja, valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően továbbítsa. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a személyes adatok kezelésének jogalapja az Ügyfél hozzájárulása mellett a Társaság jogszabályi kötelezettségén (így különösen, de nem kizárólag a Bszt., valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény) alapul.

**8.5.** Felek a szerződéssel kapcsolatosan felmerülő esetleges vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérlik meg rendezni.

Az egyeztetés eredménytelensége esetén a Társaság Üzletszabályzatának mellékletét képező Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak az irányadók. A Felek megállapodtak abban, hogy bármely vita elbírálására, amely a Társaság Üzletszabályzatából, illetve a jelen szerződésből vagy azzal összefüggésben, így különösen annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a felek az állami bírósági utat kizárják és alávetik magukat a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság (Kereskedelmi Választottbíróság Budapest) kizárólagos és végleges döntésének azzal, hogy a Választottbíróság a saját (Gyorsított Eljárásra vonatkozó Alsószabályzat rendelkezéseivel kiegészített) Eljárási Szabályzata szerint jár el, az eljáró választottbíró(k) száma három és az eljárás során a magyar nyelvet kell alkalmazni. A felek kizárják a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvény IX. Fejezetében szabályozott eljárásújítás lehetőségét. A jogvita eldöntésére alkalmazandó anyagi jog a magyar jog. A választottbírói kikötést a felek egyedileg megtárgyalták, a jelen szerződésben rögzített alávetési nyilatkozat megtételére és a jelen szerződés aláírására azt követően került sor.

**8.6.** Az Ügyfél kijelenti, hogy e nyugdíj-előtakarékosági számlán mindenkor nyilvántartott és kezelt befektetési eszközöknek ő a tényleges tulajdonosa, és eseti megbízása során kizárólag a saját nevében és érdekében jár el.

**8.7.** A felek arra az esetre, ha a jelen keretszerződés valamely rendelkezése netalán érvénytelennek bizonyulna, úgy állapodtak meg, hogy az nem teszi az egész szerződést érvénytelenné, hanem az érvénytelennek bizonyult kikötés helyett – a szerződés összes többi rendelkezésével összhangban a vonatkozó jogszabály megfelelő rendelkezését kell alkalmazni. d

**8.8.** Az Ügyfél határozottan kijelenti, hogy a Társaság az Üzletszabályzat I. Általános részének 10.1. pontjában foglaltakra az Ügyfél figyelmét kifejezetten felhívta, az Ügyfél az Üzletszabályzat ezen rendelkezését kifejezetten ismeri és az ott rögzített felelősségi szabályokat tudomásul vette, azokat a jelen szerződés aláírásával is elfogadja. Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés megkötését megelőzően a Társaság részletesen tájékoztatta az ügylet jellegével, annak esetleges kockázatával, előnyeivel és hátrányaival kapcsolatban, egyúttal fogyasztó esetében a fogyasztóvédelmi szabályokra a figyelmét felhívta, azokat az Ügyfél megismerte. Az Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a szerződéskötést megelőzően lehetősége volt a szerződés és egyéb kapcsolódó dokumentumok tartalmának megismerésére, áttanulmányozására, kérdések feltételére, melyek kapcsán a Társaság válaszait elfogadta és tudomásul vette.

**8.9.** Felek rögzítik, hogy abban az esetben, ha a felek a jelen szerződést egymás távollétében és eltérő időpontban írják alá, úgy azt először –természetes személy esetén két tanú együttes jelenlétében - az Ügyfél, ezt követően a CODEX Értéktár Zrt. írja alá. A jelen szerződés abban az időpontban jön létre érvényesen, amikor azt az Ügyfél általi aláírást követően a CODEX Értéktár Zrt. aláírja.

....., ..... (év) .....(hó) ..... (nap)  
(Ügyfél általi aláírás helye és időpontja) Kérjük, hogy az aláírás helyét és időpontját kitölteni szíveskedjék!

.....  
**Ügyfél**

Előttünk, mint tanúk előtt:

(Természetes személy ügyfél esetében kérjük, hogy aláírását két tanú aláírásával igazolni, ennek megfelelően a szerződést két tanú jelenlétében aláírni szíveskedjék)

1.

Név: .....

Cím: .....

Sz.ig.sz.: .....

Tanú aláírása: .....

2.

Név: .....

Cím: .....

Sz.ig.sz.: .....

Tanú aláírása: .....

Folytatólag aláírva a CODEX Értéktár Zrt. székhelyén (Budakeszi, Szüret utca 5.)

.....(év) ..... (hó)..... napján

.....  
**CODEX Értéktár Zrt.**