

KERETSZERZŐDÉS
Rendszeres Megtakarítási Program
(„Keretszerződés”)

amely létrejött egyrészről az **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041348 mint bank (a továbbiakban: Bank), másrészről

Név:

Születési hely, idő:

Anyja születési neve:

Állandó lakcíme:

Okmány száma:

mint ügyfél (a továbbiakban: Ügyfél)

között alulírt helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

- 1) Felek megállapodnak abban, hogy a Bank a jelen Keretszerződés alapján biztosítja az Ügyfél részére a „Rendszeres Megtakarítási Programban” (a továbbiakban: Program) való részvétel lehetőségét.
- 2) A Program keretében, az abban való részvétel érdekében
 - a) az Ügyfél jelen Keretszerződés mindenkor 1. számú mellékletében állandó átvezetési megbízást ad havi gyakorisággal a _____ számú megtakarítási számla (a továbbiakban: Megtakarítási számla) javára az ott megjelölt forintösszeg átvezetésére.
A mindenkor megjelölt forint összeg nem lehet alacsonyabb mint 10.000,- Ft.
 - b) az Ügyfél a Megtakarítási számlája terhére havi gyakorisággal visszavonásig érvényes forgalomba hozatali megbízást adhat az Amundi Alapkezelő Zrt. által kezelt alábbi befektetési alapok és/vagy a Structured Invest S.A. által kezelt onemarkets Fund részalapjainak (választása szerint egy, vagy több befektetési alap/részalap) befektetési jegyeire, melyet az erre a célra rendszeresített, egy adott befektetési alapra/részalapra vonatkozó folyamatos forgalomba hozatali megbízás(ok) keretében rögzítenek a felek (a továbbiakban: Befektetés).
 - Rendszeres megtakarítás onemarkets Short Term Bond HUF Fund
 - Rendszeres megtakarítás onemarkets Bond HUF Fund
 - Rendszeres megtakarítás onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation HUF Fund
 - Rendszeres megtakarítás onemarkets J.P. Morgan US Equity HUF Fund
 - Rendszeres megtakarítás onemarkets BlackRock Global Diversified Balanced Fund - C - HUF
 - Rendszeres megtakarítás onemarkets Fidelity World Equity Income Fund – C - HUF
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Óvatos Kötvény Alap B sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Rugalmas Kötvény Alap B sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Magyar Kötvény Alap B sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Diszruptív Vállalatok Vegyes Alapok Alapja A sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Explorer Alapok Alapja A sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Feltörekvő Piaci Vegyes Alapok Alapja A sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Klímadatos ESG Vegyes Alapok Alapja A sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Kor Trend Vegyes Alapok Alapja A sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Közép-Európai Részvény Alap A sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Magyar Indexkövető Részvény Alap A sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Ökológiai Átmenet Vegyes Alapok Alapja A sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja A sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Regatta Alap C sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja A sorozat
 - Rendszeres megtakarítás Amundi USA Devizarészvény Alap A sorozat

A Bank a 2) (a) pont szerinti állandó átvezetési megbízás alapján a Program indulását követően, az átvezetési megbízás érvényességének kezdetétől minden naptári hónapnak az Ügyfél által az átvezetési megbízásban Teljesítési időként megjelölt napján átvezeti a megbízásban szereplő összeget az Ügyfél pénzeszámlájáról (mely lehet bankszámla vagy ügyfélszámla, a továbbiakban együttesen: pénzeszámla) a Megtakarítási számlára.

Amennyiben az Ügyfél pénzeszámláján a hivatkozott napon a 2 (a) pont szerinti átvezetési megbízásban megjelölt összeg nem, vagy nem teljes egészében áll rendelkezésre, akkor a Bank az adott hónapban az általános szabályok szerint az Üzletszabályzatnak megfelelően még 3 napig megkísérli teljesíteni.

A Programon belül az első forgalomba hozatali megbízást a Keretszerződés aláírását követő banki munkanapra, de legfeljebb 30 naptári napon belüli értéknapi napon lehet megadni. Amennyiben a megbízás adott hónapban történő teljesítésének napján nem áll rendelkezésre a fedezet a Megtakarítási számlán, akkor a Bank megkísérli minden Banki munkanapon teljesíteni a megbízást a fedezet rendelkezésre állásáig, de maximum 30 naptári napig. Amennyiben adott napon több várakozó befektetési alap forgalomba hozatali megbízással rendelkezik az Ügyfél, akkor a megbízások sorszáma határozza meg a teljesülés sorrendjét.

- 3) Az Ügyfél a Befektetés kapcsán megbízásait a Banknak írásban személyesen vagy meghatalmazott útján, továbbá - külön szerződés alapján - telefonbank igénybevételevel telefonon adhatja meg.
- 4) Ügyfél jelen Keretszerződés hatálybalépését követően a Keretszerződés fennállása alatt bármikor jogosult további Befektetést eszközölni, minden esetben a 2. pontban meghatározott feltételek mellett.
- 5) Ügyfél bármikor jogosult a Befektetés tárgyát képező befektetési jegyeket visszaváltani.
- 6) Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Befektetésekkel kapcsolatban a Kondíciós Listában meghatározott forgalmazási, ill. visszaváltási jutalék terheli.
- 7) Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Keretszerződés azonnali hatállyal történő megszűnése esetén a beadott és még elszámolás alatt lévő forgalomba hozatali megbízásokat a Bank teljesíti.
- 8) Felek megállapodnak abban, hogy a Rendszeres Megtakarítási Program értékpapír alszámla kimerülése – azaz amennyiben a befektetési jegy állomány összege nulla – nem jelenti a jelen Keretszerződés megszűnését, azonban az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az egyenleg kimerülésétől számított 90 napon belül nem eszközöl a jelen Keretszerződés alapján újabb Befektetést, a Bank jogosult a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani.
- 9) Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a Banknál vezetett megfelelő forint pénzeszámlával és/ vagy értékpapírszámlával még nem rendelkezik, akkor jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg a Bankkal értékpapír- és ügyfélszámla-szerződést vagy értékpapírszámla-szerződést, illetve lakossági forint fizetési számla-szerződést (továbbiakban: bankszámlaszerződés) köt, és jelen Szerződés hatálya alatt a hivatkozott számlákat nem szünteti meg.
- 10) Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy részt kíván venni a Programban.
- 11) Az Ügyfél jogosult jelen Keretszerződést 1 hónapos határidővel, a Bank 2 hónapos határidővel a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozatával, indokolás nélkül felmondani, amely esetben valamennyi Befektetés a felmondás hatályba lépésének napján megszűnik oly módon, hogy a felmondás hatályba lépésének napján jelen Keretszerződés alapján megvásárolt valamennyi befektetési jegy átvezetésre kerül a Rendszeres Megtakarítási Program értékpapír alszámláról az értékpapír főszámlára, és a Befektetésekre vonatkozó forgalomba hozatali megbízás(ok) érvényüket veszítik.
- 12) Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Programban való részvétel feltétele, hogy a Banknál bankszámla-szerződéssel vagy ügyfélszámla-szerződéssel, értékpapírszámla-szerződéssel és Megtakarítási számlaszerződéssel rendelkezzen, melyek jelen Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezik. A bankszámlaszerződés/ ügyfélszámla-szerződés és a Keretszerződés, a megtakarítási számlaszerződés és a Keretszerződés, illetve az értékpapírszámla-szerződés és a Keretszerződés eltérése esetén a

Keretszerződésben foglaltak az irányadók. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pénzeszámla-, Megtakarítási számla-, illetve az értékpapírszámla-szerződés bármely okból történő megszűnése esetén jelen Keretszerződés – minden további intézkedés nélkül – egyidejűleg megszűnik.

- 13) Az adott befektetési alapra vonatkozó folyamatos forgalomba hozatali megbízás megszűnik továbbá az adott befektetési alap/részalap megszűnése (a beolvadást is ideértve) esetén.
- 14) A Keretszerződés megszűnése a Megtakarítási számlaszerződés egyidejű megszűnését vonja maga után, ugyanakkor önmagában nem érinti az Ügyfél Banknál vezetett értékpapír- és pénzeszámla-szerződéseinek érvényességét.
- 15) Jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos, jelen Keretszerződés részét képező Általános Üzleti Feltételei, Általános Üzleti Feltételei a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre és Kiegészítő Szolgáltatásra, Lakossági Üzletszabályzata, valamint Hirdetményei és Kondíciós Listái az irányadók. Jelen Keretszerződés aláírásával Ügyfél kijelenti, hogy az e pontban hivatkozott dokumentumokat átvette, megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.
- 16) Felek kijelentik, hogy a Szerződés tárgyával kapcsolatos, általuk lényegesnek tekintett valamennyi kérdésben megállapodtak, a jelen Szerződés a Felek közötti megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza, és nem képezi a Szerződés részét olyan, a Felek között korábban kialakult szokás, gyakorlat, vagy piaci szokvány, amelyre a Felek nem utalnak a jelen Szerződésben.
- 17) Jelen Keretszerződés határozatlan időre szól. A Keretszerződés hatálybalépésének feltétele (i) a Keretszerződés mindkét fél általi – Bank esetében cégszerű - aláírása; valamint (ii) a Megtakarítási Számlaszerződés és (iii) amennyiben korábban nem történt meg - az értékpapírszámla-szerződés és kapcsolódó pénzeszámla-szerződés aláírása.

....,

Ügyfél

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Mellékletek:

- 1. sz. melléklet: Állandó átutalási megbízás
- 2. sz. melléklet: Megtakarítási számla és kapcsolódó szolgáltatási szerződés
- 3. sz. melléklet: Megbízás befektetési jegyek forgalmazására
- 4. sz. melléklet: Tájékoztató a betéteseknek