

**NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLASZERZŐDÉS  
(„NYESZ Szerződés”)**

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 név:**

**Születési hely, idő:**

**Anyja neve:**

**Állandó lakcíme:**

**Személyi ig. sz. /**

**Útlevel, vagy**

**tartózkodási eng. száma**

**és kiállító hatóság.**

**Levelezési címe:**

**Telefonszám:**

**Faxszám:**

**Mobiltelefonszám:**

**E-mail cím:**

**Devizajogi státusz:**

**Adóazonosító szám:**

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Ügyfél**)

(a Bank és az Ügyfél a továbbiakban együttesen: Felek)  
között alulírt helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

**I. Nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámla**

Jelen Szerződés aláírásával a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a nyugdíj-előtakarékossági számláról szóló 2005. évi CLVI törvény (Nyesz tv.) alapján az Ügyfél, mint előtakarékoskodó részére – az Ügyfél kifejezett rendelkezése szerint – fizetési számla típusú, forintban vezetett nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlát nyit és vezet (a továbbiakban külön-külön: **Nyugdíj pénzeszámla**, együttesen: **Nyugdíj pénzeszámlák**).

A Nyugdíj pénzeszámlát vezető fiók címe: .....

A Nyugdíj pénzeszámlák száma: (1)<sup>1</sup>.....

(2)<sup>2</sup>.....

Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg köteles a (1) megjelölésű Nyugdíj pénzeszámlára legalább 5.000,- Ft, azaz ötezer forint befizetést teljesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank kizárólag az alábbi esetekben teljesít a Nyugdíj pénzeszámlákon jóváírást:

- az Ügyfél általi készpénzbefizetés vagy az Ügyfél nevében vezetett számláról érkező átutalás;
- a Nyugdíj összevont értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok hozama;
- a Nyugdíj összevont értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok értékesítéséből származó ellenérték;
- az Ügyfél másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj pénzeszámlájáról – a számlavezető által kiadott, az adott nyugdíj pénzeszámla egyenlegére vonatkozó igazolás alapján - érkező átutalás;
- az APEH által az Ügyfél javára átutalt Nyesz. tv. 2. § 2. pont szerinti előtakarékosági támogatás (továbbiakban: **Előtakarékossági támogatás**).

<sup>1</sup> A számla ami az 1.3.a) pont szerinti jóváírásokra szolgál

<sup>2</sup> A számla ami az 1.3.b), c) és d) és e) pontok szerinti jóváírásokra szolgál

Ettől eltérő rendelkezések következményeiért az Bank nem tehető felelőssé.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Nyugdíj pénzeszámlák közti átutalásra vonatkozó megbízásokat nem teljesíti.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) szerinti nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapjául szolgáló igazolásban a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összegként a (1) megjelölésű számlán nyilvántartott összeget jelöli meg.

Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben az általa az egyik Nyugdíj pénzeszámla terhére adott megbízás összege meghaladja az adott Nyugdíj pénzeszámlán rendelkezésre álló összeget, a megbízást oly módon köteles adni, hogy az egyes Nyugdíj pénzeszámlákra külön-külön ad - legfeljebb az adott számla egyenlege erejéig, de - összesen a megbízás ellenértékének megfelelő két megbízást. Egyéb esetben a Bank jogosult a Nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott összeget meghaladó összegű, az adott Nyugdíj pénzeszámla terhére adott megbízás teljesítését megtagadni. A jelen pont szerint létrejövő, szükségképpen két vételi megbízás a szabályozott piacok mindenkor hatályos kereskedési szabályzatai szerint bizonyos esetekben eltérő árfolyamokon teljesülhet, illetve az egyik megbízás teljesülése – a meghatározott limitárra tekintettel – elmaradhat; ennek kockázatát az Ügyfél viseli.

Felek megállapodnak abban, hogy a Nyugdíj pénzeszámlákon elhelyezett összeg után a Bank a hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizet.

A Nyugdíj pénzeszámlákon az Általános Üzleti Feltételek és a Lakossági Üzletszabályzat szerint lekötések teljesíthetők.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj pénzeszámlákon nyilvántartott pénzkövetelése – az Ügyfél Banknál elhelyezett egyéb betéteivel összevontan – kamatokkal együtt az Országos Betétbiztosítási Alap által, a 2013. évi CCXXXVII. törvény 209-219- §§-ban foglaltak szerint biztosított.

## II. Nyugdíj-előtakarékossági összevont értékpapírszámla

Felek megállapodnak abban, hogy a Bank az Ügyfél részére nyugdíj-előtakarékosság tárgyát képező dematerializált és nyomtatott úton előállított értékpapírok nyilvántartására, kezelésére nyugdíj-előtakarékossági összevont értékpapírszámlát (a továbbiakban: **Nyugdíj összevont értékpapírszámla**) nyit és vezet.

Az Ügyfél Nyugdíj összevont értékpapírszámla száma: .....

(a Nyugdíj összevont értékpapírszámla és a Nyugdíj pénzeszámlák a továbbiakban együttesen: **Nyugdíj-előtakarékossági számlák**)

A Bank vállalja, hogy a 2.1. pontban meghatározott Nyugdíj összevont értékpapírszámlán teljesíti az Ügyfél szabályszerű, a Nyesz. tv. és a Bank vonatkozó szabályzatai szerint végrehajtható rendelkezéseit. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj összevont értékpapírszámlán kizárólag a Nyugdíj pénzeszámlák egyenlegének fedezete mellett adott megbízások teljesítéséből származó, továbbá a más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlák megszüntetése esetén a Nyugdíj-összevont értékpapírszámla javára érkező transzfer tárgyát képező dematerializált és nyomdai úton előállított értékpapírok írhatók jóvá illetve helyezhetők letétbe.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj összevont értékpapírszámlán nyilvántartott követelés a Tpt-nek a Befektetővédelmi Alapra vonatkozó szabályai szerint biztosítottak tekintendő.

## III. Ügyfél nyilatkozatai

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződésben szereplő adatai a valóságnak mindenben megfelelnek. A Bank kizárja a felelősségét az abból eredő kárért, hogy az Ügyfél az adataiban bekövetkezett változásokat nem, vagy késve, illetve hibásan jelenti be.



5.5.A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét a Telefonbank szolgáltatásban rejlő, az Általános Üzleti Feltételekben részletezett kockázatokra.

## **VI. Spectranet Internet Banking**

A Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Banktól, az I. pontban megjelölt bankszámlára vonatkozóan - az alábbiak szerint – SpectraNet Light Internet Banking szolgáltatást kíván igénybe venni: Igen Nem

Számlatulajdonos külön adatlapo(ko)n nyilatkozhat azon Felhasználók köréről, akik részére a SpectraNet rendszeren keresztül - az ott meghatározott feltételekkel - hozzáférési jogot biztosít.

## **VII. Díjak, költségek**

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetéséért a Bank a mindenkor hatályos Kondíciós listájában meghatározott mértékű díjat számít fel.

Ügyfél továbbá tudomásul veszi, hogy az Ügyfél által a (1) megjelölésű Nyugdíj pénzzámlára történő 1.3.a) pont szerinti bármely készpénz befizetést vagy átutalást követő, az adott készpénzbefizetés vagy átutalás összege - de legfeljebb a számlaegyenleg - erejéig az adott (azaz a (1) megjelölésű) Nyugdíj pénzzámla terhére adott, a 1. sz. mellékletben felsorolt befektetési eszközök vételére vonatkozó megbízások díjmentesek.

A jelen Szerződésben nem szabályozott esetekben az Ügyfél a Bank által a mindenkor hatályos, Nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott mértékű díjakat és költségeket köteles megfizetni. Az Ügyfél kijelenti, hogy ezen díjakról és költségekről a Bank tájékoztatta.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a díj(ak) megfizetésére az(ok) esedékességekor a Nyugdíj pénzzámlákon fedezetet biztosít. Felek megállapodnak abban, hogy a Bank jogosult az Ügyfél által a Nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésével kapcsolatos Banknak járó díjakkal és egyéb költségekkel elsősorban a (2) megjelölésű, másodsorban pedig a (1) megjelölésű Nyugdíj pénzzámlát illetve az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját megterhelni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az e Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, úgy a Bank a lejárt tartozások után az esedékesség napjától a kiegyenlítés időpontjáig terjedő időre a késedelem időpontjában hatályos Kondíciós Listában meghatározott mértékű késedelmi kamatot számít fel.

## **VIII. A Nyugdíj-előtakarékosági számlák megszűnése**

A jelen Szerződést bármely fél kizárólag írásban jogosult felmondani. A Nyugdíj-előtakarékosági számlák, vagy azok bármelyikének kimerülése jelen Szerződést nem szünteti meg.

Az Ügyfél a Nyugdíj-előtakarékosági számlákat kizárólag együtt, bármikor jogosult határidő nélkül felmondani, azonban köteles:

- a) a Nyugdíj-előtakarékosági számlákon nyilvántartott értékpapír- valamint pénzeszközöknek az általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő transzferálását, vagy
- b) a Nyugdíj-előtakarékosági összevont értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapíroknak az általa meghatározott időpontban – de legkésőbb a felmondás időpontját követő 30 napon belül – történő értékesítését és ezt – azaz az értékesítést és az abból befolyó ellenértéknek a (2) megjelölésű Nyugdíj pénzzámlán történt jóváírását - követően a Nyugdíj pénzzámlákon nyilvántartott pénzeszközöknek a kifizetését, vagy
- c) a Nyugdíj-előtakarékosági számlák összevont értékpapírszámlává és bankszámlává történő átalakítását, vagy
- d) a Nyugdíj-előtakarékosági számlákon nyilvántartott értékpapír- valamint pénzeszközöknek a Banknál vagy más számlavezetőnél vezetett értékpapír- illetve pénzzámlára történő átvezetését kérni.

Amennyiben a Nyugdíj pénzeszközök nyilvántartott pénzeszközök nem nyújtanak fedezetet az Ügyfél jelen Szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésére, és az Ügyfél ezen kötelezettségeinek a Bank írásbeli felszólításának kézhezvételét követő 15 napon belül sem tesz eleget, a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.

Bármelyik fél jogosult az V-VI. pontban meghatározott egyes szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szerződési feltételeket külön-külön, vagy együttesen írásban 15 napos határidővel indokolás nélkül felmondani. Az egyes, előzőekben hivatkozott banki szolgáltatásokra vonatkozó szerződési feltételek bármely okból történő megszűnése nem érinti a többi, a Nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó szerződéses feltétel hatályát. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Nyugdíj-előtakarékosági számlák bármely okból történő megszűnése esetén az ezekhez kapcsolódóan általa igénybe vett és jelen Szerződésben szabályozott banki szolgáltatásokra vonatkozó megállapodás, minden további intézkedés nélkül automatikusan és a jelen Szerződés megszűnésével egyidejűleg hatályát veszti.

Amennyiben az Ügyfél Nyugdíj-előtakarékosági számláról a Nyesz tv. szerint nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetésről, átutalásról, átvezetésről rendelkezik, ideértve azt az esetet, ha a Nyugdíj-előtakarékosági számlát az Ügyfél felmondja a számlanyitás adóévét követő tizedik adóévet megelőző adóévekben, illetve ha az Ügyfél a felmondás időpontjában még nem jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra, akkor a UniCredit Bank Hungary Zrt. által a Nyugdíj-előtakarékosági számlán - szokásos piaci értéken - kimutatott követelés azon része, amely meghaladja az Ügyfél által (nyilvántartott adózott követelésállomány esetén annak nyilvántartásba vételét követően) teljesített befizetések és átutalások, az osztalékból származó jövedelmek, a már jóváírt Előtakarékosági támogatási összegek, valamint a már nyilvántartott adózott követelés állomány együttes összegét, az Ügyfél egyéb jövedelmének minősül.

Ebben az esetben a már átutalt (adózott követelés állomány esetén a nyilvántartásba vételt követően átutalt) Előtakarékosági támogatások összegét a tárgyévi SZJA bevallásában 20%-al növelt értéken kell az Ügyfélnek bevallania és megfizetnie a Bank által az adóköteles jövedelmekről kibocsátott éves adóigazolás alapján.

## **IX. Egyéb rendelkezések**

Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Ügyfél az V-VI. pontban meghatározott szolgáltatásokat, vagy azok valamelyikét nem veszi igénybe, úgy az adott szolgáltatást szabályozó szerződési pontok nem írotnak tekintendők, azzal, hogy ez a tény a Szerződés többi, érvényesen létrejött rendelkezését nem érinti.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Szerződés fennállása alatt a Felek által aláírt jelen Szerződésben igényelt szolgáltatásokat módosítja vagy kiegészíti, úgy azt az erre a célra rendszeresített külön Adatlapokon teheti meg. Ezen Adatlap(ok) jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik és jelen Szerződés a Szerződő Felek által történő aláírásának napjától e módosított / kiegészített Adatlapokon rögzített feltételekkel együtt lesz érvényes.

Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei a Befektetési- és Kiegészítő Befektetési Szolgáltatási Tevékenységre, az Általános Üzleti Feltételek, a Lakossági Üzletszabályzat az irányadók. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

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.

Az OBA által biztosított betétek esetében a Bank és az Ügyfél közötti beszámításnak akkor van helye, ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van

Jelen Szerződésre, a Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyra a vonatkozó jogszabályi előírások, így különösen a Nyesz.tv, a Tpt, a Hpt., a Ptk., illetve a pénzforgalmi rendelkezések az irányadók.

Jelen Szerződés mindkét Fél általi aláírás napján lép hatályba és határozatlan időre szól. Ügyfél kijelenti, hogy az V-VI. pontokban a szolgáltatások igénybevételére vonatkozó jelölésére a Szerződés általa történt aláírását megelőzően került sor.

....., .....

.....  
Ügyfél

.....  
UniCredit Bank Hungary Zrt.

MINTA

Ügyfél nyilatkozata a nyugdíj-előtakarékosági számlán a NYESZ-R jelölés használatáról

Kijelentem, hogy a Banknál vezetett, a fenti szerződés I. és II. pontjában meghatározott Nyugdíj-előtakarékosági számlákat NYESZ-R megkülönböztetéssel kívánom jelölni.

Tudomásul veszem, hogy a NYESZ-R számla kijelölésére vonatkozó nyilatkozatáról a Bank tájékoztatja az állami adóhatóságot.

Tudomásul veszem továbbá, hogy az Szja tv. 44/B.§ alapján

- ha a magánszemély egyidejűleg több érvényes megállapodással is rendelkezik nyugdíj-előtakarékosági számlák vezetésére, az Szja tv. alkalmazásában csak egy - az elsőként adott - nyilatkozat alapján jelzett nyugdíj-előtakarékosági számlák minősülnek nyugdíj-előtakarékosági számlának mindaddig, amíg az így jelzett számla vezetésére kötött megállapodás fennáll. Az azonos keltezéssel adott több nyilatkozat esetében egyik sem érvényes.

- ha a NYESZ-R jelzéssel ellátott számláról az adóhatóság megállapítja a jelzés jogtalan használatát, úgy az emiatt mutatkozó adóhiányt és annak késedelmi pótlékát az adóhatóság határozata alapján kell megfizetnem.

.....  
Ügyfél

Mellékletek:

1. sz. melléklet - A Szerződés tárgyát képező befektetési eszközök köre
2. Tájékoztató a betéteseknek

**1. sz. melléklet****Befektetési eszközök listája**

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a Nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés alapján kizárólag az alábbi típusú befektetési eszközökre fogad el megbízást:

- állampapírok
- jelzáloglevelek
- Bank által forgalmazott zártvégű alapok (tőkegarantált alapok)
- Bank által forgalmazott nyíltvégű, HUF -ban denominált alapok
- Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények

A Bank – állampapírok és jelzáloglevelek esetén - fenntartja a jogot arra, hogy üzletpolitikája körében meghatározza az egyes befektetési eszköz típusokon belül elérhető értékpapírfajták körét.