

SZERZŐDÉS RENDSZERES BEFEKTETÉSRŐL

A _____ számon befektetési szolgáltatások nyújtása tárgyában létrejött Keretszerződés melléklete amely létrejött egyrészről a Raiffeisen Bank Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-041042 adószám: 10198014-4-44), mint bank (továbbiakban: Bank), másrészről

ÜGYFÉL ADATAI

Név
Anyja neve
Születési hely
Születési dátum
Személyazonosító okmány száma
Adóazonosító jel
Állandó lakhely
Levelezési cím
Értékpapír ügyfélszám

I. BEVEZETŐ

A Felek rögzítik, hogy közöttük befektetési szolgáltatások nyújtása tárgyában létrejött Keretszerződés (a továbbiakban: Keretszerződés) alapján, a Bank a _____ számú értékpapírszámlát vezeti a Számlatulajdonos részére. A jelen Szerződés a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi.

A jelen Szerződés alapján az Ügyfél egy olyan befektetési szolgáltatásnak minősülő banki terméket (a továbbiakban "**Rendszeres befektetési szolgáltatás**") vesz igénybe, melynek lényege, hogy az Ügyfél az adott mindenkor rendszeres befektetési megbízásban megjelölt bankszámláján (a továbbiakban: "**Bankszámla**") elhelyezett pénzeszegekből a Bank az Ügyfél által az adott mindenkor rendszeres befektetési megbízásban előre meghatározott rendszerességgel és összegben az Ügyfél által meghatározott befektetési jegyre vonatkozó vételi megbízásokat eszközöl, és a megvásárolt befektetési jegyeket az Ügyfél jelen szerződésben meghatározott értékpapírszámláján jóváírja. A Felek rögzítik, hogy a Rendszeres befektetési szolgáltatás alapján megvásárolt befektetési jegyek az Ügyfél által (a jelen szerződéstől függetlenül megadott visszaváltási megbízással) bármikor visszaválthatók, azaz a Rendszeres befektetési szolgáltatás alapján vásárolt befektetési jegyek bármikor értékesíthetők. A jelen Szerződésben meghatározott szolgáltatás előfeltételeként az Ügyfélnek rendelkeznie kell befektetési szolgáltatási keretszerződéssel, valamint a Rendszeres befektetési szolgáltatás adott mindenkor tárgyát képező befektetési jegy szempontjából megfelelő és alkalmas eredményű ún. MIFID-teszttel.

II. A RENDSZERES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS

A rendszeres befektetésre irányuló megbízás és annak teljesítése

1. Az Ügyfél kötelezi magát, hogy az adott mindenkor egyedi megbízásban meghatározott rendszerességgel, az adott egyedi megbízás indulási napját megelőző napon, ha ez nem banki nap, akkor az ezt megelőző első banki napon az egyedi megbízásban meghatározott bankszámlán a Bank rendelkezésére bocsátja a Rendszeres befektetés esedékes összegét az adott mindenkor megvásárolni kívánt befektetési jegy devizanemében.
2. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy jelen szerződés hatálya alatt automatikusan, az Ügyfél külön megbízása nélkül, a mindenkor egyedi megbízásban meghatározott indulási napon, valamint azt követően a mindenkor egyedi megbízásban meghatározott gyakorisággal az adott mindenkor egyedi megbízások indulási napjával megegyező számú napon, ha ez nem banki nap, akkor az azt követő banki napon a Rendszeres befektetés tárgyát képező értékpapírból legfeljebb a Rendszeres befektetési összeg erejéig vásároljon. A Rendszeres befektetés indulásának napja leg hamarabb a megbízás megadását követő banki nap lehet, de a megbízás megadásától számított egy naptári éven belül kell lennie. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy a megbízást a Bank a Rendszeres befektetés tárgyát képező értékpapír mindenkor nettó eszközértékén, az adott értékpapírra vonatkozó feltételek és elszámolás szerint teljesíti, valamint a teljesítésekor a Bank felszámítja a Rendszeres befektetés tárgyát képező értékpapírnak a mindenkor hatályos - lakossági Ügyfél esetén a Lakossági, Private Banking Ügyfél esetén a Kiemelt Magánügyfelekre vonatkozó - Kondíciós Listában (továbbiakban: Kondíciós Lista) a Rendszeres befektetés keretében vásárolt értékpapírokra meghatározott mindenkor vásárlási jutalékát, valamint a Kondíciós Listában meghatározott egyéb megbízási költségeket.
3. A fenti 2. pont szerinti automatikus megbízással megvásárolt értékpapírokról az Ügyfél szabadon rendelkezik, azokra vonatkozóan eladási/visszaváltási megbízást jelen szerződés keretében adhat az adott mindenkor befektetési jegyre irányadó visszaváltási szabályok szerint. Az adott mindenkor visszaváltás nem érinti a rendszeres befektetés feltételeit.
4. Jelen Szerződés keretében kizárólag egyedi értékpapírra adható megbízás, több értékpapírból álló portfólióra nem. Jelen szerződés aláírásakor kötelező legalább egy, a Szerződés mellékletét képező egyedi megbízás megadása. A Szerződés keretein belül korlátlan számú egyedi megbízás adható.
5. Az egyedi megbízások a befektetés tárgyát képező értékpapír kivételével bármely más vonatkozásban (rendszeres összeg, befektetés gyakorisága,

befektetés indulásának napja és a bankszámlaszám) módosíthatóak.

6. Amennyiben az egyedi megbízásban meghatározott Rendszeres befektetés indulásának napja nem banki nap, úgy az első befektetés az azt követő első banki napon történik meg.

7. Amennyiben az egyedi megbízásban meghatározott befektetési alap forgalmazását bármely okból felfüggesztik, úgy a Bank az ezen Szerződés alapján fennálló rendszeres befektetési megbízás szerinti fedezetet beszedi, de az adott mindenkori befektetés kizárólag a felfüggesztést követő első forgalmazási napon történik meg.

8. Amennyiben az adott mindenkori rendszeres befektetési megbízás teljesítésére nem áll rendelkezésre megfelelő fedezet, akkor az adott mindenkori befektetés nem történik meg, a Bank az adott mindenkori befektetés fedezetét utólag nem kísérli meg beszédni.

9. Az adott mindenkori rendszeres megbízásban megadott befektetési alapokra vonatkozóan a rendszeres befektetési megbízás esedékességétől függetlenül, eseti jelleggel is adható befektetési megbízás jelen Szerződés hatálya alatt.

10. A rendszeres befektetésre és annak egyes részleteire, így különösen, de nem kizárólagosan a befektetésre, visszaváltásra irányadó kondíciók, határidők, a rendszeres befektetés keretében vásárolható befektetési jegyek körére és a rendszeres megbízás összegének minimumára vonatkozó információk a Banknak az ezen Szerződés folytán létrejött jogviszonyra irányadó mindenkor hatályos Kondíciós listájában kerülnek meghatározásra.

11. Az egyedi megbízásokban foglalt mindenkor hatályos rendszeres befektetési megbízás legfeljebb 1 (egy) naptári éves időszakra felfüggeszhető. A felfüggesztés időszaka alatt az adott mindenkori rendszeres befektetési megbízást a Bank nem teljesíti, erre az időszakra is köteles azonban az Ügyfél megfizetni a felfüggesztés időtartama alatt is esedékes díjakat.

12. Az egyedi megbízásokban foglalt mindenkor hatályos rendszeres befektetési megbízás megszüntethető, ebben az esetben nem történnek újabb befektetések az adott értékpapírba. A megszüntetést nem lehet kezdeményezni a befektetés esedékességének napján, illetve abban az esetben, ha az Ügyfélnek az adott értékpapírhoz tartozó rendszeres befektetési számlán elszámolás alatt lévő ügylete van. A megszüntetés kezdeményezhető visszaváltással, értékpapír átvezetéssel és értékpapír átvezetés nélkül. Visszaváltással történő megszüntetés esetén az Ügyfél által a rendszeres befektetési számlára az adott értékpapírból megvásárolt teljes mennyisége vagy az ügyfél által megadott része a Keretszerződésben meghatározott ügyfélszámlára kerül visszaváltásra. Az esetlegesen vissza nem váltott értékpapír a rendszeres befektetési számlán marad. Értékpapír átvezetéssel történő megszüntetés esetén az Ügyfél által a rendszeres befektetési számlára az adott értékpapírból megvásárolt teljes mennyiség a Keretszerződésben meghatározott értékpapírszámlára kerül átvezetésre visszaváltás nélkül. Értékpapír átvezetés nélkül történő megszüntetés esetén az Ügyfél által a rendszeres befektetési számlára az adott értékpapírból megvásárolt teljes mennyiség a rendszeres befektetési számlán marad átvezetés és visszaváltás nélkül.

III. VEGYES RENDELKEZÉSEK

1. A Bank az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékok, díjak és költségek mértékét a mindenkor Kondíciós Listában közzéteszi, melyet az ügyfélforgalom számára nyíltan álló helyiségeiben az ügyfelek számára mindenkor hozzáférhetővé tesz. A Kondíciós Lista olyan díjakat és költségeket is megállapíthat, amelyekre a jelen Szerződésben, vagy a Szerződés hatálya alá tartozó, az egyes befektetési szolgáltatások nyújtása tárgyában létrejött megállapodásban nem történik utalás. A jelen Szerződés alapján megvásárolt adott mindenkor értékpapír állomány után az Ügyfél a mindenkor hatályos Kondíciós Listában az értékpapír számlavezetésre vonatkozó díjakat fizeti.

2. A jelen Szerződésben meghatározott szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékok, díjak és költségek elszámolása a Bankszámla, az Ügyfélszámla vagy az Ügyfél Banknál vezetett egyéb számlája terhére történik.

3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződésből fakadó, a Bankot megillető jutalékok, díjak és egyéb költségek késedelmes megfizetése esetén a Bank az esedékesség napjától a késedelem idejére a Kondíciós Listában meghatározott késedelmi kamatot számítja fel.

Biztosíték

4. Amennyiben az Ügyfél bármely a jelen Szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségét határidőben nem teljesíti, a Bank az Ügyfél Értékpapír-(letéti)számláján (vagy értékpapír-alszámláján) található értékpapírokat zárolja és egyidejűleg 14 napos határidővel felszólítja az Ügyfelet kötelezettségei teljesítésére. Az értesítés kézhezvételétől számított 14 nap eredménytelen eltelte esetén a Bank jogosult követelését a zárolt értékpapírok terhére kiegyenlíteni.

5. Az előző 4. pontban foglalt jogok gyakorlása nem érinti a Banknak a jelen Szerződésben illetve a Bank Üzletszabályzataiban meghatározott egyéb jogait.

Hangrögzítés

6. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank Befektetési Szolgáltatói Üzletszabályzatában meghatározott befektetési szolgáltatások körében, mely esetekben a Bank és az Ügyfél bizonyítéku szolgáltató hangrögzített telefon megbeszélésen állapodnak meg valamely ügylet lebonyolításáról eseti megbízást telefonon, a Raiffeisen Direkt telefonos szolgáltatáson keresztül is elfogadjon. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja erre az esetre bizonyítékként a Bank által rögzített beszélgetést.

Szerződés hatálya, módosítása, megszüntetése

7. A jelen szerződés módosítására vonatkozó értesítés átadása történhet személyes átadással, közönséges, ajánlott, vagy tértivevényes postai küldemény küldésével, vagy telefonon a Raiffeisen Direkt telefonos szolgáltatáson keresztül.

8. E szerződés határozatlan időre szól, melyet a Szerződés eltérő rendelkezése hiányában bármelyik fél 30 napos határidővel felmondhat. Ugyfél a jelen szerződés felmondással történő megszüntetése előtt köteles a Bankkal szemben fennálló minden tartozását maradéktalanul megfizetni, vagy azok megfizetését a Bank által elfogadott módon biztosítani.

9. A Bankszámla megszűnése esetén a Bank az Ugyfél rendelkezése alapján az Ugyfél értékpapírszámláján az Ugyfél rendelkezésére bocsátja, vagy visszaváltja a befektetési jegyeket. Ha az Ugyfél hitelintézetnél vezetett bankszámlát nem jelöl meg, a számlán levő pénzt a Bank az Ugyfél részére legkésőbb a megszűnést követő munkanapon a személyesen megjelenő Ugyfél részére készpénzben, illetve postai úton kifizeti, illetve az Ugyfél utasítása alapján az abban meghatározott bankszámlára átutalja.

10. A Bank jogosult az Ugyfél felmondásakor az Ugyfél Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását elsődlegesen a Bankszámlával, vagy az Ugyfél Banknál vezetett bármely számlájával szemben beszámítással érvényesíteni. A beszámítás joga kiterjed a jelen szerződés megszűnését követően a Bankhoz befolyó összegekre is.

11. Az Ugyfél kifejezetten mentesíti a Bankot a vonatkozó jogszabályokban szabályozott titoktartási kötelezettsége alól annyiban, hogy a Bank az Ugyfél külön rendelkezése nélkül, az Ugyfélre vonatkozó és a Raiffeisen Csoport tevékenységéhez szükséges adatokat a Csoport tagjainak a rendelkezésére bocsáthatja.

12. E szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv vonatkozó szabályai, a befektetési szolgáltatókról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szabályai, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szabályai, a 284/2001. sz. Korm. rendeletnek az ügyfélszámla és értékpapírszámla megnyitására és vezetésére vonatkozó szabályai, valamint a Bank Általános Üzleti Feltételei, Befektetési Üzletszabályzata, - lakossági ügyfelek esetén - Lakossági Üzletszabályzata, az irányadóak. Jelen szerződés aláírásával a Felek tanúsítják, hogy a Bank Általános Üzleti Feltételeit, Üzletszabályzatait megismerték és azt magukra nézve kötelezőnek tekintik. A Bank a jelen szerződés megkötése előtt Ugyfelet tájékoztatta arról, hogy a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint, az ott meghatározott díjak, költségek megfizetésére köteles. Ugyfél kijelenti, hogy a Kondíciós Listában szereplő feltételeket kifejezetten elfogadja. Ugyfél egyúttal nyilatkozik arról, hogy a Banktól megkapott minden olyan - a 2001. évi CXX. törvényben, illetve az Üzletszabályzatokban meghatározott - tájékoztatást, amely jelen Szerződés megkötéséhez szükséges.

13. Jelen keretszerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank Általános Üzleti Feltételei, Lakossági Üzletszabályzata, Befektetési Üzletszabályzata és a Lakossági Kondíciós Lista. Ugyfél a jelen keretszerződés aláírásával kijelenti, hogy a hivatkozott üzletszabályzatok és Kondíciós Lista szövegéről és feltételeiről a jelen keretszerződés aláírását megelőzően tájékozódott és azokat elfogadja. Ugyfél a jelen keretszerződés aláírásával kijelenti, hogy az Általános Üzleti Feltételek, a Lakossági Üzletszabályzat és a Befektetési Üzletszabályzat egy-egy példányát a Banktól átvette, az azokban foglaltakat feltétlenül elfogadja és magára nézve kötelező erejűnek ismeri el.

14. Amennyiben jelen Szerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.

15. A jelen Szerződés annak a Felek általi aláírása napján lép hatályba.

Fentieket alulírottak, mint akaratukkal mindenben megegyezot, jóváhagyólag írták alá.

A Bank a jelen szerződésben aláhúzással jelölt rendelkezéseket a Számlatulajdonossal külön is ismertette, és azokat a Számlatulajdonos ismertetést követően kifejezetten elfogadta.

Budapest, 201 . . .

.....
Bank

.....
Számlatulajdonos

Előttünk mint tanúk előtt

Név:.....

Név:.....

Cím:.....

Cím:.....

Személyi ig. szám:.....

Személyi ig. szám:.....