

Ügyfélkód:

Tartós Befektetési Ügyfélszámla száma:

TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉRE

(a továbbiakban: Tartós befektetési szerződés)

amely létrejött egyrészről

Név:

Lakcím:

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

(a további azonosító adatokat a szerződés mellékletét képező adatlap és az aláírási címpéldány tartalmazza)

másrészről a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** (1122 Budapest, Pethényi köz 10.)

mint **számlavezető** (a továbbiakban: **Számlavezető, Bank**)

között az alulírott napon, az alábbi feltételek szerint:

1 A szerződés tárgya

Bank a jelen Szerződés alapján az 1995. évi CXVII. törvényben (Szja. tv.) meghatározott tartós befektetés keretében, díjazás ellenében, a Számlatulajdonos javára Tartós befektetési számlát nyit és vezet, a számlán lévő pénzügyi eszközöket, illetve pénzeszközöket nyilvántartja és kezeli, továbbá a számla javára és terhére a Számlatulajdonos, illetve az általa feljogosított személyek által adott megbízásokat teljesíti.

2 A Tartós befektetési számla

2.1 A Tartós befektetési számla „Tartós befektetési ügyfélszámlából” és „Tartós befektetési értékpapírszámlából” áll.

2.2 Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződés megkötésével egyidejűleg köteles a Tartós befektetési ügyfélszámlára egy összegben legalább az Szja. tv.-ben meghatározott minimális összegű befizetést teljesíteni.

Tartós befektetési ügyfélszámlára kizárólag a számlanyitás adóévében (gyűjtőév) az Szja tv. szerint teljesíthető befizetés. A gyűjtőévet követő év január 1-jével kezdődik meg a hároméves lekötési időszak, majd – az 5. pontban meghatározott feltételek teljesülése esetén - a kétéves lekötési periódus. A 3+2 éves lekötési időszak alatt a számla egyenlege további befizetéssel nem, csak a számlán nyilvántartott pénzügyi eszközök értékesítéséből származó ellenértékkel, valamint a pénzügyi eszközök hozamával növelhető.

2.3 A Tartós befektetési szerződés keretében elhelyezett megtakarításokra a mindenkor hatályos Szja. tv. szerinti tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó adózási szabályok az irányadók.

Bank a Számlatulajdonos Tartós befektetéséből keletkezett jövedelméről igazolást állít ki, az ily módon keletkezett jövedelem utáni adózási kötelezettség a Számlatulajdonost terheli.

- 2.4 A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a jelen szerződés teljesítése érdekében, jogszabály által kötelezően előírt adatszolgáltatási kötelezettsége körében eljárva, kiadja a Számlatulajdonos adatait az arra jogszabálynál fogva jogosult harmadik személynek.

3 A Tartós befektetési számla feletti rendelkezési jog

- 3.1 A Tartós befektetési számla feletti rendelkezésre a Számlatulajdonos, valamint az a személy jogosult, akit a Számlatulajdonos a Banknál vezetett értékpapír- és ügyfélszámlája felett szabályszerű meghatalmazással feljogosított. Az ott meghatározott rendelkezési jogosultság köre – figyelemmel a 3.2. pontban foglalt korlátozásra – a Tartós befektetési számlára is irányadó.
- 3.2 Amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik a Banknál értékpapír- és ügyfélszámlával, a vonatkozó szerződésben nem nevezett meg meghatalmazottat, vagy az értékpapír- és ügyfélszámlája a Tartós befektetési szerződés hatálya alatt megszűnik, úgy a jelen Szerződés 1. sz. mellékletében rendelkezhet a meghatalmazottak köréről azzal a korlátozással, hogy az ily módon meghatározott rendelkezési jog a Számlatulajdonos más, korábban megkötött Tartós befektetési számláira is teljes körűen irányadó, valamint hogy a számláról történő kifizetésre – akár értékpapír transzferálás, akár átutalás vagy készpénzfizetés útján – a Bank csak a Számlatulajdonostól fogad el megbízást. A Tartós befektetési számla feletti rendelkezési jogra egyebekben az Üzletszabályzat „Meghatalmazás, képviseleti jog” c. pontjában foglaltak az irányadók.
- 3.3 A Bank a Tartós befektetési számlán lévő értékpapír-állományról, valamint pénzeszközökről nyilvántartást vezet. A Bank tájékoztatási kötelezettsége körében az Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el.

A Bank a naptári negyedévet követő 15. napig számítógépes nyilvántartása alapján aláírás nélkül is érvényes egyenlegközlőt (jelentés és számlakivonat) készít. Amennyiben a negyedévet követő naptári hónap utolsó munkanapjáig az egyenlegközlő tartalmával kapcsolatosan a Számlatulajdonos részéről írásos észrevétel nem érkezik, továbbá a Számlatulajdonos semmilyen formában nem jelzi, hogy az egyenlegközlőt nem kapta meg, illetve a kifogásolt tételek tekintetében a Bankkal megegyeztek, úgy a Bank az egyenlegközlőt elfogadottnak tekinti, az egyes követelések megszűnnek és a helyükbe a számlaegyenleg lép. Ha a Számlatulajdonos – bármely oknál fogva – nem kapja meg az egyenlegközlőt, úgy köteles a Banktól azt ismételt megkérni. Ennek elmulasztása esetén ez esetlegesen ebből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

- 3.4 Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank az Üzletszabályzat rendelkezései szerint nyilatkozatot kér a Számlatulajdonostól a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól annak érdekében, hogy a Bank valóban az Ügyfél számára megfelelő ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánlja (Megfelelési teszt). Az Ügyfél által kitöltött Megfelelési teszt a jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Amennyiben a Számlatulajdonos már rendelkezik a Bank által kiértékelt Megfelelési teszttel, úgy annak eredménye – illetve a teszt újbóli elvégzése esetén az új teszt eredménye – a jelen Szerződés keretében adott megbízásokra is irányadó.

Amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik Befektetési Tanácsadási Keretszerződéssel és annak mellékletét képező, a Bank által kiértékelt Alkalmassági teszttel, úgy an-

nak eredménye – illetve a teszt újbóli elvégzése esetén az új teszt eredménye – a jelen Szerződés keretében adott megbízásokra is irányadó. Továbbá ez esetben a Bank Megfelelési tesztet nem töltet ki az Ügyféllel.

- 3.5 A Bank a jelen Szerződés keretében a mindenkor hatályos Szja. törvényben meghatározott ügyleteken belül kizárólag a Bank Üzletszabályzatának Tartós befektetési számláról szóló pontjában felsorolt pénzügyi eszközökre fogad el és teljesít megbízásokat.
- 3.6 A Számlatulajdonos Tartós befektetési értékpapírszámlára vonatkozó megbízásait, utasításait a Bank csak akkor és annyiban teljesíti, amennyiben a Tartós befektetési ügyfélszámlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll, illetve ha az Ügyfél azonosítási kötelezettségének eleget tett. Egyebekben a Számlatulajdonos megbízásának megadására, felvételére és végrehajtására az Üzletszabályzatban, valamint annak mellékleteiben foglalt eljárási szabályok az irányadók.

4 Díjak, jutalékok, költségek

A Tartós befektetési számla vezetéséért, valamint a számlán végrehajtott tranzakciókért a Bank a mindenkor hatályos Díjtételek jegyzékében közölt díjat számolja fel, melynek időarányos része havonta esedékes. Amennyiben a Díjtételek jegyzéke eltérően nem rendelkezik, a Tartós befektetési számla esetében is a normál értékpapír és ügyfélszámla vezetésére, illetve az azon végrehajtott tranzakciókra vonatkozó kondíciók az irányadók.

A Bank a számlavezetési díjat valamennyi Tartós befektetési számlánál külön felszámolja.

A Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy a jelen pontban meghatározott díjak, költségek fedezete a Tartós befektetési ügyfélszámlán a Bank rendelkezésére álljon. Ellenkező esetben a Bank jogosult az Üzletszabályzat rendelkezései szerint a Számlatulajdonos terhére a Tartós befektetési értékpapírszámlán nyilvántartott szabad értékpapír állományból az értékpapírok piaci áron való értékesítése útján, beszámítással, az Ügyféllel történő utólagos elszámolás mellett az Ügyféllel szemben esedékessé vált bármely követelését kielégíteni.

5 A Szerződés hatálya

- 5.1 A jelen Szerződés a Számlatulajdonos és a Bank aláírásának napján lép hatályba és időtartama a hároméves lekötési időszakot követően további két évvel automatikusan meghosszabbodik, amennyiben a Számlatulajdonos a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapjáig írásban nem nyilatkozik a teljes lekötés megszüntetéséről.
- 5.2 Ha a Számlatulajdonos írásbeli nyilatkozattal úgy rendelkezik, hogy a lekötött pénzeszeg egy részére nézve a lekötést a hároméves lekötési időszak utolsó munkanapján megszakítja, a Tartós befektetési számlán maradó – legalább az Szja. tv.-ben meghatározott minimum összegnek megfelelő – összeg tekintetében a jelen Szerződés hatályban marad, s a lekötés az 5.1. pontban foglaltak szerint meghosszabbodik.

6 A számlaszerződés módosítása, megszüntetése

- 6.1 A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Szerződésre vonatkozó jogszabályok megváltozásával, vagy hatályon kívül helyezésével a Tartós befektetési számlán történő takarékoskodási lehetőség megszűnik, vagy más konstrukcióban köthető le/tartható fenn, és a Számlatulajdonos a törvényi változást követően a módosítások hatálybalépéséig a 6.4. pontban meghatározottak szerint másként nem rendelkezik, a Tartós befektetési számla megszűnik, a számlán lévő állomány kezelésére a felelős őrzés szabályai az irányadók.

- 6.2 A Tartós befektetési szerződés megszűnik:
- közös megegyezéssel
 - a Számlatulajdonos halálával
 - bármely fél azonnali hatályú felmondásával a 6.4. pontban foglaltak teljesülése esetén
 - az Szja. törvényben meghatározott lekötési időszak végével (figyelemmel az 5. pontban foglaltakra)
 - ha a Bank a Számlatulajdonos kérésére – az 5.2. pontban szabályozott hároméves lejáratú részfeltörés kivételével – a számlanyitást követően a számláról bármely összegben kifizetést, átutalást vagy értékpapír transzferet teljesít
 - amennyiben a Tartós befektetési számla egyenlege a gyűjtőév utolsó napján nulla vagy negatív.
- 6.3 A Számlatulajdonos csak abban az esetben mondhatja fel a jelen Szerződést, ha a felmondáskor a Számlatulajdonosnak nincs a jelen Szerződése alapján még nem teljesített (pénzügyileg elszámolt) ügylete, és/vagy a Tartós befektetési számla egyenlege nem negatív. Tartozás fennállása esetén a Tartós befektetési számla csak a tartozás kiegyenlítésével szüntethető meg.
- 6.4 Bank a Tartós befektetési szerződés megszűnése esetén a Számlatulajdonos rendelkezése szerint jár el. Számlatulajdonos rendelkezhet a számlán lévő állomány készpénzben történő kifizetéséről, átutalásáról vagy az állomány Banknál vezetett/nyitott értékpapír- és ügyfélszámlájára történő átvezetéséről vagy az általa megadott számlára történő transzferálásáról.
- A Tartós befektetési szerződés megszűnésére egyebekben az Üzletszabályzat értékpapír- és ügyfélszámla megszűnésére illetve megszüntetésére vonatkozó rendelkezései az irányadók.

Amennyiben a Tartós befektetési szerződés megszűnése esetére az Ügyfél a jelen pontban meghatározottak szerinti rendelkezési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a Bank a Tartós befektetési számlán nyilvántartott állomány tekintetében a felelős őrzés szabályai szerint jár el. A felelős őrzésre vonatkozó díjakat a Díjtételek jegyzéke tartalmazza.

7 Vegyes rendelkezések

- 7.1 A Bank egy minden termékre kiterjedő termékismertetőt (Termékkatalógus) készít, mely az Üzletszabályzat mellékleteként termékenként tartalmazza a termék leírását, egy-egy konkrét példával bemutatva azokat, valamint ismerteti a termék kockázatait, előnyeit, hátrányait. A Számlatulajdonos a Termékkatalógust az egyes számlanyitási helyszíneken kifüggesztve, illetve a Bank internetes honlapján (www.takarekbank.hu) tekintheti meg és tanulmányozhatja a szerződéskötést megelőzően. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Termékkatalógusban foglalt információkat megértette, azokat tudomásul vette.
- 7.2 Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben különösen az Szja. tv., a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (Bszt.), a Polgári Törvénykönyv, a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályok, a Bank Üzletszabályzata, valamint a mindenkor hatályos elszámolóházi és tőzsdei szabályzatok rendelkezései az irányadók.

7.3 A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Banktól a Tpt. és a Bszt. szerinti minden tájékoztatást megkapott, egyben külön is elismeri, hogy a Bank a Bszt. 43.§-ában foglalt tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

7.4 Számlatulajdonos jelen pont aláírásával kifejezetten hozzájárul, hogy a Bank közvetlen postai úton, vagy egyéb módon reklámanyagot juttasson el a részére. A Bank ezzel összefüggésben a Számlatulajdonos személyes adatairól külön nyilvántartást vezet. A hozzájárulás önkéntes és megfelelő tájékoztatás birtokában történt, melyet a Számlatulajdonos a jelen Szerződés aláírásával elismer. A Bank a Számlatulajdonos reklám megtiltására vonatkozó nyilatkozatát a fent megjelölt címén fogadja.

A Számlatulajdonos aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy részére a Bank reklámanyagokat juttasson el:

.....
Számlatulajdonos

7.5 Jelen Szerződést a Felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírják. A szerződés 2 eredeti példányban készült, melyből az egyik a Számlatulajdonos, a másik a Bank példánya.

Kelt:

.....
Számlatulajdonos

.....
Számlavezető
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
**Azonosítási adatlap a Tartós befektetési számla feletti rendelkezési
 jog bejelentéséhez**

• **A számlatulajdonos azonosító adatai:**

Családi és utónév:
Születési név:
Állampolgárság:
Lakcím/külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely:
Értesítési cím:
Telefon, fax, e-mail:
Adóazonosító jel:
Azonosító okmány típusa és száma:
Születési hely, idő:
Anyja neve (családi és utónév):
Bankszámlaszám, számlavezető pénzüintézet:

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak.

**A SZÁMLATULAJDONOS NYILATKOZATA A TÉNYLEGES TULAJDONOSRÓL– A
 SZÁMLATULAJDONOS TÖLTI KI!**

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

1.) természetes személyként saját magam nevében és érdekében járok el.*

2.) természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében vagy érdekében járok el:*

Családi és utónév:		Családi és utónév:	
Születéskori név:**		Születéskori név:**	
Lakcím:		Lakcím:	
Állampolgárság:		Állampolgárság:	
Családi és utónév:		Családi és utónév:	
Születéskori név:**		Születéskori név:**	
Lakcím:		Lakcím:	
Állampolgárság:		Állampolgárság:	

*: A megfelelő rész aláhúzendó

** ha különbözik

Az első üzleti kapcsolat létesítésekor (szerződéskor) megtett tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma ellenkező tartalmú nyilatkozat megtételéig az összes – az adott szerződéshez kapcsolódó - megbízás-
 ra/tranzakcióra is vonatkozik.

**Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) napon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti
 adatokban bekövetkező esetleges változásokat, és hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő kár
 engem terhel.**

 Számlatulajdonos

A számla felett rendelkezni jogosult személyek (meghatalmazottak):

Meghatalmazott (1.)
Családi és utónév:
Születési név:
Állampolgárság:
Lakcím/külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely:
Azonosító okmány típusa és száma:
Születési hely, idő:
Anyja neve (családi és utónév):

A MEGHATALMAZOTT (1.) NYILATKOZATA A TÉNYLEGES TULAJDONOSRÓL – A MEGHATALMAZOTT (1.) TÖLTI KI!

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

1.) természetes személyként saját magam nevében és érdekében járok el.*

2.) természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében vagy érdekében járok el.*

Családi és utónév:		Családi és utónév:	
Születéskori név:**		Születéskori név:**	
Lakcím:		Lakcím:	
Állampolgárság:		Állampolgárság:	
Családi és utónév:		Családi és utónév:	
Születéskori név:**		Születéskori név:**	
Lakcím:		Lakcím:	
Állampolgárság:		Állampolgárság:	

*: A megfelelő rész aláhúzendó

** ha különbözik

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) napon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban bekövetkező esetleges változásokat, és hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Az első üzleti kapcsolat létesítésekor (szerződéskor) megtett tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma ellenkező tartalmú nyilatkozat megtételéig az összes – az adott szerződéshez kapcsolódó - megbízásra/tranzakcióra is vonatkozik.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak.

Meghatalmazott (1.)

Meghatalmazott (2.)
Családi és utónév:
Születési név:
Állampolgárság:
Lakcím/külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely:
Azonosító okmány típusa és száma:
Születési hely, idő:
Anyja neve (családi és utónév):

**A MEGHATALMAZOTT (2.) NYILATKOZATA A TÉNYLEGES TULAJDONOSRÓL–
A MEGHATALMAZOTT (2.) TÖLTI KI!**

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

- 1.) természetes személyként saját magam nevében és érdekében járok el.*
- 2.) természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében vagy érdekében járok el:*

Családi és utónév:		Családi és utónév:	
Születéskori név:**		Születéskori név:**	
Lakcím:		Lakcím:	
Állampolgárság:		Állampolgárság:	
Családi és utónév:		Családi és utónév:	
Születéskori név:**		Születéskori név:**	
Lakcím:		Lakcím:	
Állampolgárság:		Állampolgárság:	

*: A megfelelő rész aláhúzendó

** ha különbözik

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) napon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban bekövetkező esetleges változásokat, és hogy e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Az első üzleti kapcsolat létesítésekor (szerződéskor) megtett tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma ellenkező tartalmú nyilatkozat megtételéig az összes – az adott szerződéshez kapcsolódó - megbízásra/tranzakcióra is vonatkozik.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak.

Meghatalmazott (2.)

- **A rendelkezési jog korlátozásai, megszüntetése:**

Kelt:

Aláírási címpéldány

Ügyfélkód:
Számlatulajdonos neve:
Címe:
Személyi igazolvány száma:

Az Önöknél vezetett tartós befektetési értékpapír- és ügyfélszámlák feletti rendelkezésre az alábbi aláírók jogosultak:

Név	Aláírás
1.	
2.	
3.	
4.	

Budapest,

.....
Számlatulajdonos

Hatálybalépés dátuma: Budapest,

.....
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Kockázatteltáró nyilatkozat

A **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** (a továbbiakban: Bank) tájékoztatta ügyfelét [...] -t (székhelye/lakóhelye: [...]) (a továbbiakban: Ügyfél) a napon belüli – csökkentett óvadéki követelménnyel járó – ún. „day trade” ügyletekben, valamint a certifikátokban rejlő kockázati tényezők teljes köréről.

Az Ügyfél tudomásul veszi és ennek bizonyosságául kijelenti, hogy

- a) az egyes napon belüli ügyletekre vonatkozó megbízások teljesítésének eredményeként őt veszteség érheti, amelynek viselésére köteles, és amelyet nem háríthat át a Bankra,
- b) a napon belüli ügyletek sajátosságára való tekintettel köteles a napi tőzsde zárásig, vagy az üzleti órák végéig a Bankot elérni és a megnyitott ügyletet lezárni. Amennyiben ezt nem teszi meg a tőzsdezárást megelőző 30 percig, vagy az üzleti órák végéig úgy a Bank jogosult az ügyletet lezárni. (A tőzsdei zárás a tőzsdei ügyletekre, az üzleti órák vége meghatározás pedig tőzsdén kívüli ügyletekre vonatkozik.)
- c) a Bank a megbízásnak megfelelő, tőle elvárható gondos és felelős eljárásra vállal kötelezettséget, nem terheli azonban felelősség a megbízás teljesíthetőségéért illetve annak eredményességéért, valamint az Ügyfél üzleti döntéseinek eredményéért,
- d) a Bank jogosult egyoldalúan meghatározni a napon belüli („day trade”) ügyletek létesítéséhez és fenntartásához szükséges fedezet mértékét, amelyet az Ügyfél köteles biztosítani,
- e) a napon belüli ügyleteknek a Bank számításai szerinti fedezetlenné válása esetén a Bank az Ügyfél megbízása nélkül, az Ügyfél utólagos értesítése mellett is ellenirányú ügyletet köthet a további veszteség elkerülése érdekében; az Ügyfél a Bank ilyen ügylete miatt a Bankkal szemben semmiféle igényt nem támaszthat, azonban annak költségeit viselni köteles,
- f) a kockázatteltárás keretében tájékoztatást kapott a Banktól a napon belüli („day trade”) ügylet kockázatairól, és a rendelkezésére álló befektető-védelmi rendszerről,
- g) az egyedi megbízása alapján kötetendő napon belüli („day trade”) ügyleteket piaci ismeretei és kockázatteltelő képessége szempontjából megfelelőnek ítéli,
- h) a Bank tájékoztatását a napon belüli ügyletekre vonatkozó egyedi megbízásai során mindenkor figyelembe veszi.

Az Ügyfél továbbá tudomásul veszi, illetőleg aláírásával elismeri az alábbiakat:

- a) a certifikátokra (azon belül is különösen az egyes certifikát típusok kockázataira) vonatkozó tájékoztatást (Lásd Termékkatalógus) megismerte és megértette
- b) certifikátba való befektetés esetén a kockázatok csökkentése, és a megfelelő termék kiválasztása érdekében ajánlott vizsgálni a következőket: tőkegarancia, tőkeáttétel mértéke, mögöttes termékek árának változékonysága, mögöttes termék osztalékából való részesülés, árjegyző és a kibocsátó intézmény kockázata, az alaptermék és a certifikát kereskedési ideje
- c) az ún. knock-out certifikátok esetében: a knock-out limit elérésével a termék megszűnik, és ún. maradványérték hiányában a befektetett összeg akár teljes egészében elveszhet; a bázisár és a knock-out ár idővel változhat a kibocsátók kezelési és finanszírozási költségeinek árukba való beépítésével, ami kihatással lehet a maradványérték összegére is
- d) a certifikátok esetében a deviza árfolyamkockázatokra is tekintettel kell lenni a mögöttes termék helyi valutában való denomináltsága miatt (pl.: Dow Jones dollárban, BUX forintban), mivel a más devizában kereskedett mögöttes termékre létrehozott certifikátok árait euróban számolják.

A jelen Nyilatkozat figyelemfelkeltő céllal készült, és nem helyettesíti a Bank Üzletszabályzata, a Termékkatalógus, valamint a napon belüli ügyletekre, valamint a certifikátokra vonatkozó, az ügyletek számára hozzáférhetővé tett társasági szabályzatok, tájékoztató anyagok megismerését.

Budapest, [...]

[...]
Ügyfél



Megfelelési teszt +
scoring 20100823.xls