

# TERMÉKMEGÁLLAPODÁS – RENDSZERES BEFEKTETÉS

## FELEK

Befektetési szolgáltató (a továbbiakban: „ <b>Fióktelep</b> “)	Patria Finance Magyarországi Fióktelepe, a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által bejegyzett társaság		
Székhely	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., Magyarország	Cégjegyzékszám	01-17-001469

Ügyfél (a továbbiakban: „ <b>Ügyfél</b> “)	Vezeték- és keresztnév	
	Születési idő	
Állandó lakcím		

## BEVEZETŐ

A rendszeres befektetések lehetővé teszik az Ön számára, hogy pénzét havi rendszerességgel pénzügyi eszközökbe fektethesse. Tehát nincs szükség arra, hogy befektetési céljai megvalósításához azonnal hatalmas összeg álljon a rendelkezésére. Ehelyett időben elnyújtva tudja megvalósítani befektetéseit, így mind Ön, mind a befektetési ellenállókbbak lesznek a pénzügyi piacok ingadozásaival szemben.

Jelen szerződés a Fióktelep és az Ügyfél között létrejött Alapmegállapodás keretében kötött Termékmegállapodás, melynek alapján Ön rendszeres befektetéseket végezhet nálunk. Amennyiben a jelen Megállapodás alapján Törredékegységeket (lásd alább) vásárol, az ilyen Törredékegységek eladására is a jelen Termékmegállapodásban foglalt feltételek vonatkoznak. A jelen dokumentumban használt kifejezések az Alapmegállapodásban vagy a kapcsolódó Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

## 1. A RENDSZERES BEFEKTETÉS JELLEMZŐI

- 1.1 **Rendszeres befektetés.** Az Ügyfél a Pénzügyi eszközök vásárlására vonatkozó Megbízás benyújtásával és a „Rendszeres befektetés” (a továbbiakban: „**Rendszeres befektetés**”) opció egyidejű kiválasztásával indíthat rendszeres befektetést a Fióktelepnél. A Fióktelep ilyen esetben a kiválasztott Pénzügyi eszköz tekintetében a megállapodás szerinti összegű rendszeres vételi ügyleteket bonyolít az Ügyfél javára a megadott időintervallumban. Az Ügyfél hozzájárul, hogy Értékpapír- és ügyfélszámláját a Fióktelep időről időre a megfelelő összeggel megterhelje, illetve

azon jóváírásokat hajtson végre a Megbízásnak megfelelően, anélkül, hogy erre további utasítást kapna az Ügyféltől.

- 1.2 **Befektetési nap.** Az Ügyfél, amikor a Rendszeres befektetésre Megbízást ad, meghatározza azt is, hogy a hónap mely napján történjen meg az első vásárlás a Rendszeres befektetés keretében, kivéve, ha az ügyleti nap rögzített (Releváns nap, meghatározását ld. lent). Minden további vételi ügylet a hónap azonos napján, vagyis az első vásárlásra meghatározott naphoz igazodva, havonta kerül végrehajtásra, ha pedig az adott hónapban nincs ilyen nap, akkor a Megbízás a hónap utolsó napján teljesül.
- 1.3 **Megbízás elhalasztott végrehajtása.** Amennyiben a Megbízás (eladási vagy vételi) annak ellenére nem teljesül a kitűzött napon, hogy az Ügyfél Értékpapír- és ügyfélszámláján rendelkezésre állt elegendő forrás, illetve rendelkezésre álltak a Megbízás végrehajtásához szükséges Pénzügyi eszközök (mert például az adott piacon a kereskedést felfüggesztették, vagy a kitűzött nap nem munkanapra esett), a Megbízást a legközelebbi lehetséges napon kell végrehajtani.
- 1.4 **A Rendszeres befektetések gyakorisága.** Amennyiben a Rendszeres befektetésre adott megbízás idején a Fióktelep és az Ügyfél között más vonatkozó megállapodás nincs érvényben, alapértelmezett gyakoriságként – vagyis a rendszeres vételi ügyletek végrehajtásának gyakoriságára – havi gyakoriság kerül beállításra.
- 1.5 **Kapcsolódó számlák.** Az Üzletszabályzat határozza meg azon számlatípusok körét, amelyeken rendszeres befektetési megbízás adható.
- 1.6 **Pénzügyi eszközök.** Rendszeres befektetési megbízás csak olyan Pénzügyi eszközök vonatkozásában adható, amelyek a Kereskedési rendszerben Rendszeres befektetés keretei között elérhetőek.
- 1.7 **Befektetési összeg.** A Rendszeres befektetésre adott megbízás benyújtásakor az Ügyfél meghatározza azt az összeget, amelyért rendszeresen vásárolni kíván a Pénzügyi eszközökből. A rendszeres befektetések tényleges összege az előző mondatban leírtak szerint az Ügyfél által meghatározott összeg és az egyes vételi ügyletek végrehajtásával összefüggő esetleges díjak különbözete lesz (a továbbiakban: „**Befektetett összeg**”), illetve annál minimálisan alacsonyabb lehet, ha kerekítés szükség ahhoz, hogy az ár megfeleljen a vásárolt Pénzügyi eszközöknek.
- 1.8 **A Megbízások benyújtásának módja.** Ellenkező értelmű megállapodás hiányában jelen Termékmegállapodás keretében az Ügyfél kizárólag a Kereskedési rendszeren keresztül nyújthat be Megbízást.
- 1.9 **Díjak.** A Rendszeres befektetéssel összefüggő díjakat a Kondíciós lista tartalmazza.
- 1.10 **A Rendszeres befektetési megbízásra vonatkozó követelmények.** Rendszeres befektetésre vonatkozó Megbízás adott befektetendő pénzüsszegre adható meg, a Pénzügyi eszközök bizonyos mennyiségének (darabszámának) megvásárlására viszont nem. Ezen túlmenően az Üzletszabályzat értelmében a Rendszeres befektetési Megbízásnál az Ügyfélnek nincsen lehetősége a megbízáshoz További Feltételeket (árhoz kötött feltétel, a Megbízás érvényességének időtartama, stb.) kikötni.

- 1.11 **Automatikus devizakonverzió.** A Felek az Üzletszabályzat meghatározott értelmében és az abban foglalt feltételek szerinti automatikus devizakonverzióban állapodnak meg. A devizakonverzió nemcsak a Rendszeres befektetési célú megbízásokra vonatkozik, hanem az Alapmegállapodás keretében benyújtott minden Megbízásra. A devizakonverzió biztosítja a befektetendő pénzeszközök automatikus konverzióját arra a pénznemre, amelyben az adott Pénzügyi eszközök vétele megvalósul.

## 2. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK TÖREDÉKEGYSÉGEI

- 2.1 **Töredékegységek.** Amennyiben a Befektetett összeg nem egyezik meg pontosan az adott Pénzügyi eszköz egy vagy több egész egységének árával, akkor az adott összeg vagy egyenleg a Pénzügyi eszköz töredékrészeinek (a továbbiakban: "Töredékegység") Ügyfél általi megvásárlására fordítódik. A Töredékegység is Pénzügyi eszköznek minősül. A Töredékegység értékét maximum 4 tizedesjegyes pontossággal kell megállapítani úgy, hogy a negyedik tizedesjegyre szükség esetén alkalmazni kell a matematikai kerekítés szabályait.
- 2.2 **A szabályozott piacon forgalmazott Pénzügyi eszközök Töredékegységei.** A Rendszeres befektetés lehetővé teszi a szabályozott piacon forgalmazott Pénzügyi eszközök (a továbbiakban: „Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszközök”) megvásárlását. Főszabályként a Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszköz Töredékegységeit önmagukban nem lehet az ilyen szabályozott piacokon forgalmazni. Következésképp az Ügyfél ügyletét csak akkor lehet végrehajtani, ha az ilyen Töredékegységekkel való ügyletre vonatkozó Megbízást összevonják (párosítják) más Ügyfelek Töredékegységeivel, vagy a Fióktelep kiegészíti azt. A Fióktelep az ilyen Megbízásokat tömbösítve hajtja végre a Releváns napként meghatározott nap(ok)on (a továbbiakban: „Releváns nap”). Az adott Pénzügyi eszközre alkalmazandó Releváns napot a Fióktelep közli, amint az Ügyfélnek lehetősége van az adott eszközre Rendszeres befektetési megbízást benyújtani. A Releváns nap a Rendszeres befektetés érvényessége alatt változhat. A Fióktelep minden ilyen változásról előzetesen tájékoztatja az Ügyfeleit, és a Releváns nap változása az Ügyfél által elfogadottnak minősül, kivéve, ha az Ügyfél a következő vételi ügylet végrehajtásának napjáig visszavonja a Rendszeres befektetésre vonatkozó megbízását.
- 2.3 **Kapcsolódó számlák.** Az Üzletszabályzat határozza meg azon számlatípusok körét, amelyek esetében a Pénzügyi eszközök töredékegységeivel is végezhető ügyletek.
- 2.4 **Egész egység.** Ha az Ügyfél ugyanolyan típusú (ugyanolyan ISIN azonosítójú) Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszközökből töredékegységeket vásárol, az ilyen Töredékegységek összeadódnak, és a Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszközökből egész egységet vagy annál nagyobb egész- vagy töredékegységet képezhetnek.
- 2.5 **Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszközök töredékegységének eladására vonatkozó Megbízások végrehajtása.** Ha például az Ügyfél valamely Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszközökből 1,3333 darabbal rendelkezik, az Ügyfél eladhatja belőle (i) az egész egységet (a példában 1 darabot), vagy (ii) az egész egységet a Töredékegységgel együtt (a példában 1,3333 darabot), vagy (iii) csak a Töredékegységet (a példában 0,3333 darabot), vagy (iv) a Töredékegység egy részét (például a 0,3333 darabból 0,1 darabot). Amennyiben az Ügyfél Megbízása Töredékegység vagy annak egy részének az eladását célozza (lásd. ii–iv. verziók), a Megbízás csupán a Releváns napon teljesül, és az Üzletszabályzat értelmében a Megbízásra semmilyen további feltétel nem köthető ki.

Ha az Ügyfél a Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszközök egész egysége(i) eladását célzó Megbízást nyújt be (lásd i. verzió), a Megbízás kizárólag az Alapmegállapodásban meghatározott feltételeknek megfelelően nyújtható be (vagyis például az itt meghatározott követelmények és módszerek alkalmazásával).

- 2.6 **Megbízások összevonása.** Amennyiben az Ügyfél valamely Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszköz Törédékegységeire vonatkozó eladási Megbízása esetén, az adott Törédékegységek nem adnak ki egész egysége(ke)t az adott eszközből, a Fióktelepnek jogában áll az ilyen Megbízást összevonni egy vagy több Ügyfél ugyanezzel az eszközzel végrehajtandó, azonos irányú, egy vagy több Megbízásával, lehetővé téve ezáltal az Ügyfél Törédékegységeinek tömbösített ügyletként történő végrehajtását.
- 2.7 **Összevont Megbízások kiegészítése.** Amennyiben több Ügyfél valamely Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszköz Törédékegységeire vonatkozó összevont eladási Megbízásai esetén a Törédékegységek nem adnak ki egész egysége(ke)t az adott eszközből, a Fióktelep az Ügyfelekkel együtt a saját nevében nyújt be az ilyen Törédékegységek vételére/eladására vonatkozó, az Ügyfelek összevont megbízásaival azonos irányú Megbízást, lehetővé téve ezáltal az Ügyfelek Törédékegységeivel való tömbösített ügylet végrehajtását.
- 2.8 **Kockázati tájékoztatás.** A Fióktelep kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszközök Törédékegységeivel főszabályként nem lehet külön kereskedni. Az ilyen Törédékegységekkel való ügyletek végrehajtása a Releváns naphoz és más Ügyfelek vagy a Fióktelep ilyen Törédékegységekre vonatkozó saját Megbízásainak tömbösített végrehajtásához fűződő érdekeihez kötött, annak érdekében, hogy a Nyilvánosan forgalmazott pénzügyi eszközt egész egységenként lehessen értékesíteni a piacon.
- 2.9 **Kezelő.** Amennyiben egy adott Pénzügyi eszközre vonatkozó jogszabály vagy előírás rögzíti, hogy az adott Pénzügyi eszköz Törédékegységeinek tulajdonosai kötelesek közösen eljárni, vagy közös kezelőn vagy ügynökön keresztül eljárni, az Ügyfél lemond arról a jogáról, hogy a Törédékegység más tulajdonosaival együtt lépjen fel, vagy hogy ő jelölje ki az ilyen kezelőt vagy ügynököt. Amennyiben az ilyen joglemondás valamilyen oknál fogva jogilag nem kötelező erejű, az Ügyfél a Fióktelepet bízta meg azzal, hogy az Ügyfél kezelőjeként vagy ügynökeként eljárjon. Az Ügyfél továbbá meghatalmazza a Fióktelepet, hogy amennyiben társasági esemény történik, a Fióktelep – az Ügyfél külön utasításának hiányában – pártatlanul, az ügyfél legfőbb érdekét szem előtt tartva járjon el, és az Ügyfél lemond arról a jogáról, hogy a Fióktelep döntését megkérdőjelezze.
- 2.10 **Törédékegységek és egész egységek tulajdonjoga.** A Fióktelep és az Ügyfél megállapodnak, hogy a Rendszeres befektetési megbízás alapján megvásárolt Pénzügyi eszközök nem kerülnek több tulajdonos birtokába, és a Törédékegységek minden egyes tulajdonosa önálló tulajdonosnak minősül, kivéve, ha az ilyen külön tulajdonlás ellentétes a Pénzügyi eszközök nyilvántartására vonatkozó alapelvekkel vagy a vonatkozó jogszabályok kötelezően alkalmazandó rendelkezéseivel. Közös tulajdonjog fennállása esetén az Ügyfél elfogadja, hogy nem kötelező őt tájékoztatni az Ügyfél Törédékegységei társtulajdonosainak személyéről, és kifejezetten lemond a társtulajdonosok személyének megismeréséhez fűződő jogáról. Az Ügyfél tulajdonrésze a Törédékegységekkel való kereskedés céljából vagy a Törédékegységek egész egységgé alakításának céljából egy vagy több más Ügyfél által birtokolt Törédékegységgel felcserélhető, hogy a Törédékegység eladása/megvásárlása megfelelően teljesülhessen vagy az adott Pénzügyi eszköz törédékreszei egész egységbe összevonhatók legyenek. Az ilyen művelet nem befolyásolhatja hátrányosan a

Töredékegységek nagyságát és az egyes Ügyfelek Pénzügyi eszközeinek értékét, és a művelet kizárólag az Ügyfelek Megbízásainak végrehajtását szolgálhatja. Amint az Ügyfél által birtokolt ugyanolyan típusú (ugyanolyan ISIN azonosítójú) Pénzügyi eszközben meglévő Töredékegységek kitesznek egy egész egységet, az egész egységet alkotó egyes Töredékegységek esetében esetleg fennálló közös tulajdonlás megszűnik, és az Ügyfél válik a Pénzügyi eszköz teljes egységének egyedüli tulajdonosává.

- 2.11 **Elővásárlási és minden más hasonló jog.** Amennyiben az Ügyfél jogszabály értelmében elővásárlási vagy elővételi joggal bír (vagy olyan hasonló joggal, amely lehetőséget biztosít számára, hogy a Töredékegységeket más Ügyfelektől elsőként megvásárolhassa), az Ügyfél lemond ezen jogáról, amennyiben a Fióktelep teljesíti a kötelezően alkalmazandó jogszabályokból, az Alapmegállapodásból és a jelen Termékmegállapodásból eredő kötelezettségeit. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja, hogy az ilyen joglemondás azt a célt szolgálja, hogy a Rendszeres befektetések végrehajtása és az Ügyfél megbízásainak teljesítése folyamatosan és időben megtörténjen.

### 3. A RENDSZERES MEGBÍZÁS VISSZAVONÁSA ÉS MÁS RENDELKEZÉSEK

- 3.1 **Rendszeres befektetési megbízás visszavonása.** A Megbízások visszavonásának és elutasításának szokásos indokai, illetve az Üzletszabályzatban foglalt egyéb rendelkezések mellett a Rendszeres befektetési megbízás visszavonásra kerül:
- a) Amint a Fióktelep megszünteti a Rendszeres befektetések végrehajtásának lehetőségét valamely adott Pénzügyi eszköz tekintetében; vagy
  - b) Indokolatlan késedelem nélkül azt követően, hogy a Fióktelep hivatalosan értesül az Ügyfél elhalálzásáról. A Fióktelep és az Ügyfél megállapodása értelmében a Rendszeres befektetési megbízás a fenti időpontig fennáll.
- 3.2 **Fedezethiány.** A Rendszeres befektetés keretében történő vételi ügyletet nem kell végrehajtani – még részben és a jövőben sem –, amennyiben az Értékpapír- és ügyfélszámlán nem áll rendelkezésre elegendő fedezet az adott vételi ügylet végrehajtása napján. Valamely vételi ügylet fedezethiány miatti meghiúsulása semmilyen módon nem hat ki a Rendszeres befektetés keretében végrehajtandó jövőbeli vételi ügyletekre.
- 3.3 **Jelen Megállapodás hatálya.** Jelen Termékmegállapodás egyaránt vonatkozik minden már megadott Rendszeres befektetésre és minden jövőbeli Rendszeres befektetésre is.

Kelt: Budapest,

.....  
Ügyfél

.....  
A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe  
nevében és képviselőjeként