



TBSZ-számlaszerződés

TBSZ-számlaszerződés („**TBSZ-szerződés**”), amely létrejött egyrészről

a Lightyear Europe AS, cím: Volta 1, 10412 Tallinn; cégjegyzékszám: 16235024 („**Lightyear**”), másrészről

Név	
Anyja születési neve	
Születési hely	
Születési idő	
Adóazonosító jel	
Adóügyi illetőség	
Felhalmozási Időszak	
Lightyear-számlaazonosító	

között (a Lightyear és az Ügyfél együttesen „**Felek**”, és külön-külön mindkettejük „**Fél**”), az alábbi feltételekkel.

Preambulum

- I. A Lightyeart engedélyező hatósága, az Észtt Pénzügyi Felügyeleti Hatóság (tevékenységi engedélyszám: 4.1-1/31) a pénzügyi eszközök piacairól szóló 2014/65/EU irányelv („**MiFID II**”) 4. cikkének (1) bekezdése értelmében befektetési vállalkozásként tartja nyilván, és Lightyear tevékenységi engedélye Magyarországra passzportálásra került Magyarország területén történő befektetési szolgáltatások nyújtása céljából.
- II. A Felek rögzítik, hogy szándékuk szerint az (alábbiakban meghatározott) Szja tv. tartós befektetési számlákra vonatkozó rendelkezései és a kapcsolódó adókedvezmények és adómentességek teljes mértékben alkalmazandók (i) a Lightyear által az Ügyfél számára nyitott és vezetett (alábbiakban meghatározott) TBSZ-számlára és (ii) az Ügyfél által az ilyen TBSZ-számlán keresztül kapott jövedelemre.
- III. A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen TBSZ-szerződés tartós befektetési szerződésnek minősül.

A Felek a következőkben állapodtak meg:

1. Fogalommeghatározások

- 1.1. Amennyiben a jelen TBSZ-szerződésben külön nem kerülnek meghatározásra, valamennyi fogalom a Lightyear Felhasználási feltételeiből („**Főszerződés**”) származik.
- 1.2. Az alábbi, nagybetűvel írt kifejezések a következő jelentéssel bírnak a jelen TBSZ-szerződésben.

Felhalmozási Időszak	Azt a naptári évet jelenti, amelyben a jelen TBSZ-szerződés megkötésére és a TBSZ-számla megnyitására sor kerül.
Főszerződés	A Lightyear Felhasználási feltételei, amelyek a https://lightyear.com/eu/terms weboldalon érhetők el.
Hároméves Lekötési Időszak	A Felhalmozási Időszakot közvetlenül követő naptári év január 1-jén kezdődő, három egymást követő naptári évből álló időszak.
HUF	Magyar forint, Magyarország hivatalos pénzneme.
Kétéves Lekötési Időszak	A Hároméves Lekötési Időszakot közvetlenül követő naptári év január 1-jén kezdődő, két egymást követő naptári évből álló időszak.
Lekötési Átutalás	Az alábbi 6.1. pontban meghatározottak szerint.
Lekötési Időszak	Jelentheti (i) az Ötéves Lekötési Időszakot, vagy (ii) a Hároméves Lekötési Időszakot, vagy (iii) a Kétéves Lekötési Időszakot, vagy (iv) ezek bármilyen kombinációját.
Lekötési Igazolás	Az alábbi 6.3. pontban meghatározottak szerint.
Lekötési Nyilvántartás	Az alábbi 2.2. pontban meghatározottak szerint.
Lekötött Pénzösszeg	Az Szja tv. 67/B. §-ának (2) és (10) bekezdése alapján a TBSZ-számlára a Felhalmozási Időszak alatt befizetett, ott elhelyezett és lekötött pénzösszeg.

Ötéves Lekötési Időszak	A Hároméves Lekötési Időszak és a Kétéves Lekötési Időszak együttesen, azzal, hogy a Hároméves Lekötési Időszakot közvetlenül és megszakítás nélkül követi a Kétéves Lekötési Időszak.
Szja tv.	A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény.
TBSZ-számla	A jelen TBSZ-szerződés alapján az Szja tv. 67/B. §-ában szabályozott adókedvezmények, illetve adómentesség igénybevétele céljából megnyitott magyarországi tartós befektetési számla.
Tervezett Megszűnési Dátum	Az Ötéves Lekötési Időszak utolsó naptári napját követő első munkanap.
Újrakötés	Az alábbi 3.4. pontban meghatározottak szerint.

2. BEVEZETÉS ÉS A TBSZ-SZÁMLÁK RENDSZERE

- 2.1. A jelen TBSZ-szerződés aláírásával az Ügyfél felkéri a Lightyear, hogy nyisson és tartson fenn TBSZ-számlát az Ügyfél számára. A Felek a jelen TBSZ-szerződés megkötésekor megállapodnak abban, hogy az adott TBSZ-számlára befizetett Lekötött Pénzösszegre az Szja tv. tartós befektetési számlákra vonatkozó rendelkezéseit (különösen a 67/B. §-t) teljes körűen alkalmazzák.
- 2.2. A Lightyear a TBSZ-számlát a jelen TBSZ-szerződés rendelkezései szerint nyitja meg és vezeti az Ügyfél számára. A Lightyear továbbá köteles az adott TBSZ-számlához kapcsolódóan lekötési nyilvántartást („**Lekötési Nyilvántartás**”) vezetni, amelyben nyilvántartja a TBSZ-számlára befizetett, illetve átvezetett pénzeszközöket, a TBSZ-számlára vagy a TBSZ-számláról átutalt vagy azon tartott pénzügyi eszközöket, valamint minden hozamot (pl. tőkenyereség, tranzakción realizált nyereség, osztalék).
- 2.3. **Az Ügyfél vállalja, hogy a jelen TBSZ-szerződés megkötését és a TBSZ-számla megnyitását a magyar jogszabályok vonatkozó rendelkezései által előírt formában és tartalommal, a vonatkozó jogszabályi határidőkön belül bejelenti a magyar adóhatóságnak.** Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy ezen értesítési kötelezettség teljesítése kizárólag az Ügyfél felelőssége, és hogy a Lightyear semmilyen körülmények között nem tehető felelőssé ezen értesítési kötelezettség elmulasztásáért. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy amennyiben nem jelenti be szabályszerűen a magyar adóhatóságnak a jelen TBSZ-szerződés megkötését és a TBSZ-számla megnyitását, a tartós befektetési számlákhoz kapcsolódó adókedvezmény vagy adómentesség nem érvényesíthető.
- 2.4. A Felek tudomásul veszik, hogy az Ügyfél TBSZ-számlával összefüggésben keletkezett jövedelmére az Szja tv. 67/B. §-ában szabályozott adókedvezmény, illetve adómentesség azzal a feltétellel vonatkozik, hogy a Felek betartják az Szja tv. 67/B. §-ában és az abban

hivatkozott egyéb rendelkezésekben (különösen az Szja tv. ellenőrzött tőkepiaci jövedelemről szóló 67/A. §-ában és az Szja tv. kamatjövedelemről szóló 65. §-ában) foglaltakat. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy az Szja tv. 67/B. §-a szerinti adókedvezmény, illetve adómentesség csak akkor érvényesíthető, ha az Ügyfél a TBSZ-számlára befizetett, illetve átvezetett pénzeszközöket és Eszközöket (i) a Hároméves Lekötési Időszak teljes időtartama alatt, vagy (ii) – a Hároméves Lekötési Időszak folytatása esetén – az Ötéves Lekötési Időszak teljes időtartama alatt megtartja.

- 2.5. A Felek tudomásul veszik azt a törvényi korlátozást, hogy az Ügyfél egy adott szolgáltatónál naptári évenként csak egy TBSZ-szerződést köthet.
- 2.6. Az Ügyfél vállalja, hogy a TBSZ-számlán legalább 25 000 Ft vagy ennek megfelelő összegű, más pénznemben kifejezett Lekötött Pénzösszeget helyez el és köt le a Felhalmozási Időszak alatt. Az Ügyfél vállalja, hogy a Lekötött Pénzösszeg első részlete szintén legalább 25 000 Ft vagy ennek megfelelő összeg lesz más pénznemben.
- 2.7. Az Ügyfél jelen TBSZ-szerződésben vállalja, hogy a Lekötött Pénzösszeg (a befektetések hozamaival együtt) (i) a Hároméves Lekötési Időszak, vagy (ii) – folytatás esetén – az Ötéves Lekötési Időszak utolsó napján is szerepelni fog Lightyear által vezetett Lekötési Nyilvántartásban.
- 2.8. A TBSZ-számla a Főszerződés értelmében a Lightyearnél megnyitott elsődleges Számlához kapcsolódik. A TBSZ-számla előfeltétele egy aktív Számla megléte, ami azt jelenti, hogy ha a Főszerződés szerinti általános Számla megszűnik, azzal a TBSZ-szerződés is megszűnik, és ebben az esetben a TBSZ-számlát is meg kell szüntetni. Az alábbi 6. pontban meghatározott Lekötési Átutalás kivételével ez a TBSZ-számlával kapcsolatban keletkezett jövedelem adókedvezményének elvesztését eredményezheti, amiért a Lightyear nem vállal felelősséget.
- 2.9. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a TBSZ-számla kedvezményes adózása kizárólag az Szja tv. alapján fizetendő személyi jövedelemadóra alkalmazható, és nem vonatkozik semmilyen más adóra, illetékre, díjra vagy egyéb fizetési kötelezettségre. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ilyen más adók, illetékek, díjak és egyéb fizetési kötelezettségek (i) Magyarországon kívül is felmerülhetnek, és például tranzakciókhoz, elszámolási vagy letétkezelési megállapodásokhoz kapcsolódhatnak, és (ii) a Főszerződés vonatkozó rendelkezései szerint ugyanúgy alkalmazandók, mint a Számla és a TBSZ-számlától eltérő egyéb számlák esetében. A Lightyear nem felelős semmilyen díj, levonás vagy forrásadó alkalmazásáért, nem is téríti meg az ilyen díjakat, levonásokat vagy forrásadókat, és nem kompenzálja értük az Ügyfelet.
- 2.10. A jelen TBSZ-szerződés kizárólag egyetlen TBSZ-számlára jön létre a jelen TBSZ-szerződés aláírásának naptári évére vonatkozóan (és így a TBSZ-számlára a Felhalmozási Időszak évével kell hivatkozni).
 - 2.10.1. Amennyiben az Ügyfél a TBSZ-számla megnyitásának naptári évétől eltérő naptári évben kíván további pénzeszközöket elhelyezni egy számlán az Szja tv. 67/B. §-ában meghatározott adókedvezmény vagy adómentesség alkalmazása céljából, az Ügyfélnek kérnie kell a Lightyear-t, hogy nyisson egy másik TBSZ-számlát arra a naptári évre, amikor az Ügyfél ezeket a további pénzeszközöket ilyen célokra kívánja elhelyezni.

- 2.10.2. A Felek tudomásul veszik, hogy a jelen TBSZ-szerződés elkülönül minden más naptári évben létrejött TBSZ-szerződéstől, illetve TBSZ-számlától, és a jelen TBSZ-szerződés rendelkezései nem alkalmazhatók a más naptári években nyitott TBSZ-számlákra.

3. BEFIZETÉSEK

- 3.1. Lekötött Pénzösszegek csak a Felhalmozási Időszak alatt helyezhetők el a TBSZ-számlán. A Felhalmozási Időszakot követően a TBSZ-számlára semmilyen további befizetés vagy átvezetés nem teljesíthető.
- 3.1.1. Amennyiben az Ügyfél a Lekötési Időszakok alatt a TBSZ-számlára kíván befizetést vagy átvezetést indítani, illetve kezdeményezi a TBSZ-számlára történő befizetést vagy átvezetést, a Lightyear – saját belátása szerint – (i) jóváírja az ilyen bejövő összegeket az Ügyfél elsődleges Számláján (a TBSZ-számla helyett), vagy (ii) teljes egészében elutasítja az ilyen bejövő összegeket.
- 3.1.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Felhalmozási Időszak a jelen TBSZ-szerződés megkötésének időpontjától függően egy évnél rövidebb is lehet.
- 3.1.3. A Lekötési Időszak alatt realizált hozamok (pl. tőkenyereség, ügyleten realizált nyereség, osztalék) nem tekinthetők további befizetésnek.
- 3.2. A TBSZ-számlára történő befizetések nem minősülnek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:390–399. §-ában szabályozott pénzbetétnek.
- 3.3. A TBSZ-számla esetében a következők minősülhetnek Lekötött Pénzösszegnek:
- pénzeszközök (készpénz) átvezetése vagy befizetése forintban vagy más, a Lightyear platformon elérhető pénznemben a Felhalmozási Időszak alatt, azzal a feltétellel, hogy az első ilyen átvezetés vagy befizetés legalább 25 000 Ft vagy ennek megfelelő összegű deviza kell legyen;
 - egy korábbi TBSZ-számla egyenlegének Újrakötéssel történő továbbvitele (az alábbi 3.4. pont szerint).
- 3.4. A Felek az Ötéves Lekötési Időszak utolsó napja előtt – részben vagy egészben – megújíthatják a TBSZ-szerződést, amely során valójában új TBSZ-szerződés jön létre a jelen TBSZ-szerződés folytatásaként, az Szja tv. 67/B. §-ának (10) bekezdésében részletezettek szerint („**Újrakötés**”).
- 3.4.1. Az Újrakötéssel kapcsolatban a pénzeszközök és a pénzügyi eszközök Lekötési Nyilvántartásban való tartása az új (megújított) megállapodáshoz szükséges Lekötött Pénzösszeg befizetésének minősül. Az Ügyfél azonban az Újrakötéssel megújított TBSZ-számlára további Lekötött Pénzösszegeket nem helyezhet el.
- 3.4.2. Ami az Újrakötéssel érintett pénzügyi eszközöket illeti, a befizetett összegként (i) az Ötéves Lekötési Időszak utolsó napján érvényes szokásos piaci értéket vagy (ii) a megszerzésre fordított értéket kell figyelembe venni, attól függően, hogy melyik a nagyobb.

- 3.4.3. Az Ötéves Lekötési Időszak utolsó évét az új (megújított) szerződés Felhalmozási Időszakaként kell figyelembe venni.
- 3.4.4. Újrakötés esetén az Ügyfélnek lehetősége van arra, hogy befektetésének csak egy részét tartsa a Lekötési Nyilvántartásban, feltéve, hogy az így elhelyezettnek tekintett egyenleg legalább 25 000 Ft.
- 3.4.5. A Felek tudomásul veszik, hogy a TBSZ-számlák számára vonatkozó, a fenti 2.5. pontban hivatkozott, ügyfelenként, szolgáltatónként és naptári évenként számított törvényi korlátozás nem vonatkozik az Újrakötés útján megújított TBSZ-számlákra.

4. A TBSZ-SZEL KAPCSOLATOS MEGBÍZÁSOK

- 4.1. Az Ügyfél kizárólag a következőkre vonatkozóan adhat Megbízásokat (pl. eladásra vagy vételre) a Lightyear platformján:
 - 4.1.1. olyan pénzügyi eszközökre, amelyeknek a hozamát az Szja tv. 67/A. §-a szerinti ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemként számolják el, vagy
 - 4.1.2. egyéb pénzügyi eszközökre (pl. állampapírok, befektetési jegyek), amelyeknek a hozamát az Szja tv. 65. §-a szerint kamatjövedelemként számolják el.
- 4.2. A Lightyear a TBSZ-számla Lekötési Nyilvántartásában rögzíti a TBSZ-számlával kapcsolatos valamennyi tranzakciót. A Felek megállapodnak abban, hogy egy adott TBSZ-számla Lekötési Nyilvántartásában nyilvántartott pénzeszközök és Eszközök nem csoportosíthatók, nem vonhatók össze, és semmilyen módon nem egyesíthetők (i) egy másik TBSZ-számla Lekötési Nyilvántartásában nyilvántartott pénzeszközökkel és pénzügyi eszközökkel, vagy (ii) más értékpapírszámlán vagy ügyfélszámlán (például az elsődleges Számlán) vezetett pénzeszközökkel és pénzügyi eszközökkel, kivéve, ha ez a TBSZ-számla megszüntetésének része.
- 4.3. Az Ügyfél kifejezetten beleegyezik és tudomásul veszi, hogy amennyiben a TBSZ-számla negatív készpénzegenleggel zárul (azaz a TBSZ-számlán nyilvántartott Eszközök nettó számlaértéke pozitív, de a TBSZ-számla készpénzegenlege negatív), a Lightyear jogosult, de nem köteles az Ügyfél bármely, az adott TBSZ-számlán tartott Eszközöket likvidálni a TBSZ-számlán rendelkezésre álló pénzeszközök (készpénz) hiányának fedezésére oly módon, hogy a likvidálás ne bontsa fel a Lekötött Pénzösszeget.
- 4.4. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Lightyear saját belátása szerint tovább szűkítheti vagy korlátozhatja az elérhető Eszközöket és Szolgáltatásokat, beleértve a TBSZ-számlán elérhető különböző funkciókat is.

5. KIUTALÁSOK

- 5.1. A Felek kijelentik, hogy a jelen TBSZ-szerződés megkötésekor szándékukban áll a jelen TBSZ-szerződést és a TBSZ-számlát a jelen TBSZ-szerződés megkötésének időpontjától a Tervezett Megszűnési Dátumig érvényben tartani. Éppen ezért – és hivatkozással az Ügyfél fenti 2.7. pontban foglalt kötelezettségvállalására – az Ügyfél vállalja, hogy a TBSZ-számláról a Lekötési Időszak alatt nem utal ki pénzeszközöket vagy Eszközöket.

- 5.2. A fenti 5.1. pontban foglalt rendelkezés ellenére az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napja előtt értesítheti a Lightyear arról, hogy a Hároméves Lekötési Időszakot követően ki kívánja utalni a TBSZ-számláról a pénzeszközöket. Amennyiben a Lightyear a Hároméves Lekötési Időszak végéig megkapja ezt az értesítést az Ügyféltől, akkor a Lightyear a Hároméves Lekötési Időszak utolsó naptári napját követő első munkanapon megszünteti a TBSZ-számlát és felmondja a jelen TBSZ-szerződést úgy, hogy átvezeti a pénzeszközöket és az Eszközöket az Ügyfél elsődleges Számlájára.
- 5.3. Az Ügyfél a fenti 5.2. pontban részletezett kiutalási lehetőséggel részben is élhet, azaz dönthet úgy is, hogy a Hároméves Lekötési Időszak után a TBSZ-számláról csak a pénzeszközök egy részét utalja ki. Ebben az esetben az Ügyfélnek egyértelműen tájékoztatnia kell a Lightyeart, és az értesítésben meg kell határoznia (i) mely konkrét Eszközöket vagy pénzeszközöket kívánja eltávolítani és kiutalni a TBSZ-számláról, és (ii) mely konkrét Eszközöket és pénzeszközöket kívánja megtartani a TBSZ-számlán. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a TBSZ-számláról történő részleges kiutalás csak akkor lehetséges, ha Lekötési Nyilvántartásban szereplő fennmaradó pénzeszközök és Eszközök összértéke a részleges kiutalást követően legalább 25 000 Ft.
- 5.4. Amennyiben az Ügyfél a fenti 2.7. pontban meghatározott kötelezettségvállalás megszegésével a TBSZ-számláról pénzeszközöket vagy Eszközöket utal ki – feltéve, hogy a kiutalást nem tartozik a fenti 5.2. és 5.3. pontok hatálya alá –, a betét felbontása és a pénzeszközök vagy Eszközök kiutalása a TBSZ-számláról bármelyik Lekötési Időszak alatt a TBSZ-számla megszüntetését eredményezi: ebben az esetben a TBSZ-számlán lévő valamennyi pénzeszköz és Eszköz automatikusan átkerül az elsődleges Számlára (amennyiben az Eszközök átvezetése lehetséges). Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ebben az esetben részben vagy egészben elveszítheti a TBSZ-számlához kapcsolódó adókedvezményt vagy adómentességet, és az Ügyfél jövedelmének adózása az Sza tv. 67/B. §-ának (5) bekezdése alapján kerül megállapításra.
- 5.5. Amennyiben az Ügyfél a Lightyearnek küldött értesítése értelmében meg kívánja szüntetni a jelen TBSZ-szerződést, illetve a TBSZ-számlát, a fenti 5.4. pont rendelkezéseit kell alkalmazni.

6. LEKÖTÉSI ÁTUTALÁS

- 6.1. A TBSZ-számla megszüntetésével az Ügyfél kezdeményezheti a TBSZ-számlán tartott és rendelkezésre álló valamennyi eszköz más befektetési szolgáltatóhoz vagy hitelintézethez történő, a befektetés megszakítása nélküli átutalását („**Lekötési Átutalás**”).
- 6.2. Lekötési Átutalás esetén az átutalás csak készpénz formájában történhet, ami azt jelenti, hogy az Ügyfélnek likvidálnia kell meglévő pozícióit a Lekötési Átutalás végrehajtásához.
- 6.3. Lekötési Átutalás esetén a Lightyear az Ügyfél és az átvevő hitelintézet vagy befektetési szolgáltató részére az érintett pénzeszközökről és pénzügyi eszközökről a tartós befektetési számlákra vonatkozó magyar jogszabályi rendelkezésekben előírt formában és tartalommal **igazolást** („Lekötési Igazolás”) állít ki.

7. KÖTELEZŐ BIZTOSÍTÉKOK

- 7.1. Az Ügyfél nyilatkozik arról, hogy:

- 7.1.1. az Ügyfél természetes személy, aki jelenleg magyarországi adóügyi illetőséggel és érvényes magyar adóazonosító jellel rendelkezik;
 - 7.1.2. az Ügyfél az Szja tv.-t alkalmazza jövedelmének adózására;
 - 7.1.3. az Ügyfél elolvasta és megértette az Szja tv., a jelen TBSZ-szerződés és a Főszerződés vonatkozó rendelkezéseit;
 - 7.1.4. az Ügyfél nem kapott a Lightyeartól, és a Lightyear nem nyújtott az Ügyfélnek adótanácsadást a jelen TBSZ-szerződéssel és a TBSZ-számlával kapcsolatban.
- 7.2. Az Ügyfél garantálja, hogy aktív (nem lezárt vagy felfüggesztett) Fiókkal rendelkezik a Lightyear platformján, és azt fenn is tartja, amíg a jelen TBSZ-szerződés hatályban van.
- 7.3. **Az Ügyfél tudomásul veszi és megerősíti továbbá, hogy a Lightyear a TBSZ-számlával kapcsolatosan nem végez adólevonást vagy adóbevallást.**
- 7.4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Lightyear ügyfélszolgálatát a következő címen: support@lightyear.com, ha a személyi jövedelemadózási szempontjából vizsgált magyarországi adóügyi illetősége vagy bármely más, a jelen 7. pontban foglalt kötelező biztosítékok tekintetében releváns körülmény megváltozik. **A Lightyear nem vállal felelősséget azért, ha az Ügyfél elmulasztja időben aktualizálni azokat az adatait, amelyek az adózási státusz szempontjából relevánsak lehetnek.**

8. MEGSZÜNTETÉS

- 8.1. Hacsak a jelen TBSZ-szerződés másként nem rendelkezik, a jelen TBSZ-szerződés és a TBSZ-számla a Tervezett Megszűnési Dátumig marad érvényben.
- 8.2. Hacsak
- a. az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak utolsó napja előtt nem értesíti a Lightyear-t a fenti 5.2. pont szerinti felmondási szándékáról, vagy
 - b. az Ügyfél a Hároméves Lekötési Időszak vagy az azt követő Kétéves Lekötési Időszak alatt nem törli fel a lekötést, és nem utal ki a TBSZ-számláról semmilyen pénzeszközt vagy pénzügyi eszközt (lásd a fenti 5.4. pontot), vagy
 - c. az Ügyfél nem küld értesítést a Lightyearnek, hogy meg kívánja szüntetni a jelen TBSZ-szerződést, illetve a TBSZ-számlát (lásd a fenti 5.5. pontot),
- úgy kell tekinteni, hogy az Ügyfél a jelen TBSZ-szerződést és a TBSZ-számlát a teljes Ötéves Lekötési Időszak alatt érvényben kívánja tartani.
- 8.3. Feltételezve, hogy a jelen TBSZ-szerződés a Tervezett Megszűnési Dátumig érvényben marad, és hacsak a Felek nem állapodnak meg a fenti 3.4. pont szerinti Újrakötésről, a Tervezett Megszűnési Dátumon a jelen TBSZ-szerződés és a TBSZ-számla automatikusan megszűnik.
- 8.4. Az Ügyfél kifejezetten elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Lightyear saját belátása szerint felmondhatja a jelen TBSZ-szerződést, amennyiben:
- 8.4.1. a jelen TBSZ-szerződés fenti 7. pontjában foglalt bármelyik kötelező biztosítékra

- vonatkozó nyilatkozat nem helytálló vagy nem helytállóná válik;
- 8.4.2. a Főszervződés bármilyen okból megszűnik (lásd különösen a fenti 2.8. pontot);
- 8.4.3. az Ügyfél megszegi a jelen TBSZ-szerződés szerinti bármely kötelezettségét;
- 8.4.4. a Fiók felfüggesztésre kerül a Főszervződés 32. pontja (*A Fiók felfüggesztése*) értelmében; vagy
- 8.4.5. a TBSZ-számla összértéke 3 naptári napot meghaladóan negatív.
- 8.5. A TBSZ-szerződés megszűnése esetén az Ügyfél TBSZ-számlán nyilvántartott pénzeszközei és Eszközei átkerülnek az Ügyfél elsődleges Számlájára (amennyiben az Eszközök átvezetése lehetséges), kivéve, ha a jelen TBSZ-szerződésben meghatározott kivételek valamelyike fennáll (például Lekötési Átutalás). A TBSZ-szerződés megszűnése esetén az Ügyfél elveszíti a TBSZ-szerződés felmondása után kifizetett, vállalati tevékenységekhez kapcsolódó osztalékokat és elhatárolásokat.
- 8.6. A Hároméves Lekötési Időszakot vagy (adott esetben) az Ötéves Lekötési Időszakot követően, illetve a betétnek a Lekötési Időszak alatt bármikor történő feltörése esetén a Lightyear a tartós befektetési számlákra vonatkozó magyar jogszabályi rendelkezésekben előírt határidőn belül, formában és tartalommal megállapítja a lekötési hozamot.
- 8.7. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a jelen TBSZ-szerződés és a TBSZ-számla Lightyear általi, a jelen TBSZ-szerződés szerinti felmondása esetén
- 8.7.1. az Ügyfél elveszítheti az Szja tv. 67/B. §-a szerinti valamennyi adókedvezményt; és
- 8.7.2. a Lightyear nem tartozik felelősséggel az Ügyféllel szemben az Ügyfélnek (i) a nyitott Pozíciók likvidálásából, (ii) az eszközök átvezetéséből, (iii) a TBSZ-számla megszüntetéséből, (iv) az Szja tv. 67/B. §-a szerinti adókedvezmények elvesztéséből, vagy (v) a ki nem fizetett osztalék vagy vállalati tevékenységből származó elhatárolás elvesztéséből eredő veszteségeiért.
- 8.8. A Lightyear a TBSZ-számlával és az Ügyfél TBSZ-számlán keresztül elért jövedelmével kapcsolatban legkésőbb a jövedelem keletkezésének évét követő naptári év január 31. napjáig az Ügyfél részére igazolást (számlakivonat) bocsát az Ügyfél rendelkezésére a tartós befektetési számlákra vonatkozó magyar jogszabályi rendelkezésekben előírt formában és tartalommal. Ennek az igazolásnak (számlakivonatnak) különösen a következőket kell tartalmaznia:
- 8.8.1. az Ügyfél hosszú távú befektetéséből származó jövedelmét;
- 8.8.2. azt a dátumot, amikor az első Lekötött Pénzösszeget a TBSZ-számlára befizették (vagy Újrakötés esetén a kifizetés napjaként nyilvántartott napot);
- 8.8.3. az adott Lekötési Időszak lejáratának napját, vagy – szükség szerint – a TBSZ-számla megszűnésének napját.

9. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 9.1. Az Ügyfél általános esetben az Alkalmazáson keresztül küldhet értesítéseket a Lightyearnek. Azokat az értesítéseket, amelyeket az Ügyfél nem tud a Lightyear-alkalmazásban beküldeni, e-mailben is elküldheti a következő címre: support@lightyear.com.
- 9.2. Mindkét Fél vállalja, hogy teljes mértékben betartja a tartós befektetési számlákra vonatkozó magyar jogszabályi rendelkezéseket, különös tekintettel az Szja tv. időről időre módosított rendelkezéseire. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a tartós befektetési számlákra vonatkozó magyar jogszabályi rendelkezések és a jelen TBSZ-szerződés, illetve a Főszerződés rendelkezései között eltérés van, a Felek jelen TBSZ-szerződéssel létrehozott szerződéses kapcsolatában a tartós befektetési számlákra vonatkozó magyar jogszabályi rendelkezések az irányadók.
- 9.3. Amennyiben a jelen TBSZ-szerződés és a Főszerződés között bármilyen ellentmondás vagy eltérés van, a jelen TBSZ-szerződés rendelkezései az irányadók. Egyébként a jelen TBSZ-szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Főszerződés rendelkezései a TBSZ-szerződésre is alkalmazandók.
- 9.4. Az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Lightyear nem fizet kamatot a TBSZ-számlán tartott pénzeszközök (készpénz) után.
- 9.5. A jelen TBSZ-szerződés módosítása
 - 9.5.1. A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a jelen TBSZ-szerződés időtartama alatt az Szja tv. bármilyen, tartós befektetési számlákra vonatkozó módosítására kerül sor, akkor a jelen TBSZ-szerződés rendelkezései automatikusan módosulnak az Szja tv. módosításainak megfelelően, hogy biztosítható legyen a jelen TBSZ-szerződés Szja tv.-nek való teljes körű megfelelése.
 - 9.5.2. A jelen TBSZ-szerződés rendelkezéseinek Lightyear általi egyoldalú módosítása a Főszerződés 28. pontja alapján megengedett, amennyiben a módosítások teljes mértékben megfelelnek a tartós befektetési számlákra vonatkozó magyar jogszabályi rendelkezéseknek.
- 9.6. A TBSZ-számlára a Főszerződésben és a weboldalon meghatározott szolgáltatási díjak vonatkoznak (<https://lightyear.com/eu/pricing>). Ha a Lightyear további, kifejezetten a TBSZ-számlához kapcsolódó szolgáltatási díjakat vezet be, a Lightyear a Főszerződés 28. pontjának értelmében 14 naptári nappal az új díjak bevezetése előtt értesíti az Ügyfelet. Az aktualizált TBSZ szolgáltatási díj(ak)at a weboldalon tesszük közzé: <https://lightyear.com/eu/pricing>.