

KERETSZERZŐDÉS
- ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉSÉRE -

Amely létrejött egyrészről

Ügyfél neve/cégneve:

Lakcíme/Székhelye:

Értékpapírszámla száma:

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

másrészről az

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Székhelye: 1091, Budapest, Üllői út 1.

Adószám: 11951766-4-43

Cégjegyzék száma: 01-10-044261

Telefon: 476-5201

Telefax: 476-2040

mint kölcsönadó (a továbbiakban: **AEGON**, és/vagy a továbbiakban együttesen: **Felek**)
között alulírott napon és helyen az alábbiak szerint:

I. PREAMBULUM

A jelen Keretszerződés célja, hogy meghatározza

- azokat a szabályokat, amelyek alapján az AEGON az Ügyfél részére Értékpapír-kölcsönt nyújthat,
- a Keretszerződés alapján létrejövő Kölcsönszerződés közös szabályait
- a Feleknek a Kölcsönszerződéssel kapcsolatos jogait, kötelezettségeit és felelősségét.

A kölcsönügylet célja:

- az AEGON részéről a kölcsönzési díjon keresztül elérhető addicionális hozam elérése,
- az Ügyfél részéről:
 - harmadik fél felé történő értékpapír szállítási kötelezettség teljesítése (elsősorban a szállítási csúszások miatt), vagy
 - nyitott prompt pozíció felvétele az adott értékpapírok megvásárlása nélkül, vagy
 - a kölcsönvett értékpapír arbitrázs ügyletbe történő bevonása, vagy
 - a kölcsönvett értékpapír határidős nyitott pozícióba történő bevonása, vagy
 - a folyamatos árjegyzői kötelezettség kapcsán keletkező értékpapírigény kielégítése.

II. ÉRTÉKPAPÍRKÖLCSÖN NYÚJTÁSA (KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE)

1. A jelen Keretszerződésben foglalt jogok és kötelezettségek figyelembe vételével az Ügyfél és az AEGON megállapodhatnak Kölcsönszerződés megkötésében.
 - 1.1. A Jelen Keretszerződésben használt fogalmak definícióját jelen Keretszerződés 1. számú melléklete tartalmazza.
 - 1.1.1. A kölcsönadott értékpapírok az AEGON saját vagy vagyonkezelésben levő ügyfelei tulajdonát képezik, melyeket AEGON saját nevében eljárva jogosult kölcsönadni, azok feletti rendelkezési joga nem korlátozott, azokat harmadik személy olyan joga nem terheli, melyek fennállása esetén a Kölcsönzött értékpapírok a Tpt. 168. § (2) bekezdése alapján értékpapír kölcsönügylet tárgyát nem képezhetnék, továbbá azok per-, teher-, és igénymentesek.
 - 1.1.2. Jelen Keretszerződés 2. számú melléklete tartalmazza azon személy(ek) nevét, tisztségét, aláírás mintáját, akik jogosultak az Ügyfél, illetve az AEGON nevében Ajánlatot tenni, elfogadni, Kölcsönszerződést kötni.
 - 1.1.3. Ügyfél kijelenti, hogy a Tpt. 5.§ (1) 109. pontja szerint referenciaadat szolgáltató.
 - 1.2. A Kölcsönszerződés megkötése
 - 1.2.1. Kölcsönszerződés az Ügyfél által adott Ajánlat AEGON általi elfogadásával jön létre.
 - 1.2.2. Az Ajánlatok megadása történhet:
 - a.) jelenlévők között írásban
 - b.) távollévők között írásban: faxon
 - c.) távollévők között írásban: postai úton
 - d.) távollévők között szóban: telefonon
 - 1.2.3. Bármely formában történő Ajánlat adásánál az ajánlat elfogadásához, a szerződés teljesítéséhez szükséges az 1.2.9. pontban meghatározott adatokat közölni kell. Amennyiben az adatokat az Ügyfél hiányosan adja meg az AEGON köteles erre felhívni az Ügyfél figyelmét és az Ajánlatot elutasítani.
 - 1.2.4. Az Ügyfél az AEGON részére írásban Ajánlatokat a jelen szerződés 3. számú mellékletét képező kitöltött eseti formaszervezők aláírásával vagy a vonatkozó szerződés lényeges elemeit, azaz a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat tartalmazó okirat aláírásával és az AEGON -nak való átadásával adhat.
 - 1.2.5. Faxon eljuttatott Ajánlatok esetében az Ügyfél felelőssége hogy a fax AEGON-hoz történő hibátlan megérkezéséről meggyőződjön. A faxon érkezett Ajánlatok olvashatatlanságából, vagy hamis voltából eredő károkért való felelősséget az AEGON kizárja.
 - 1.2.6. Az Ügyfél írásban adott Ajánlata elfogadott az AEGON részéről és a szerződés létrejön abban az esetben, amennyiben az AEGON az ajánlati kötöttség lejártáig az Ajánlatot kifejezetten írásban elfogadja.
 - 1.2.7. Az Ügyfél az írásban ajánlatához kötve van annak az AEGON általi elfogadásáig az alábbiak szerint.

- 1.2.7.1. Amennyiben az Ügyfél az Ajánlatot az AEGON üzleti óráin belül és ennek keretei között adja meg, az Ügyfél ezen Ajánlatban foglaltakhoz kötve van az AEGON üzleti óráinak végéig.
- 1.2.7.2. Amennyiben az Ügyfél az Ajánlatot az AEGON üzleti óráin kívül adja meg, az ügyfél ezen Ajánlatban foglaltakhoz kötve van az AEGON-nak az Ajánlat megadását követően kezdődő üzleti óráinak végéig.
- 1.2.8. Telefonon keresztül történő Ajánlat adás esetén a szerződés létrejön, amennyiben az Ügyfél egy megszakítatlan telefonbeszélgetés alatt Ajánlatot ad és azt az AEGON azonnal elfogadja. Amennyiben az Ajánlatot az AEGON azonnal nem fogadja el, az Ügyfél ajánlati kötöttsége megszűnik.
- 1.2.9. Az egyedi kölcsön szerződés létrejöttéhez a Feleknek legalább a Kölcsönzött Értékpapírokban, a Kölcsön kezdőnapjában, a Megállapított Futamidőben és a Kölcsön díjában kell megállapodniuk.
- 1.2.10. **A kölcsönügylet megkötésének legkésőbbi határideje a Kölcsön kezdőnapján 14:30, az óvadék beérkezésének határideje a Kölcsön kezdőnapján 15:00.** Amennyiben ezen határidők közül akár egyik is sérül, AEGON nem vállal felelősséget a Kölcsönadott értékpapírok transzferálására a Kölcsön kezdőnapján.
- 1.2.11. AEGON tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a jelen Keretszerződés szerint folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti, ehhez az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával hozzájárul. Vita esetén a Felek a telefonbeszélgetésről készült hangfelvételt kölcsönösen bizonyító erejűnek tekintik.
- 1.3. A telefonon kötött Kölcsönszerződés írásba foglalása
- 1.3.1. Az AEGON az ügyleteket egyidejűleg vagy utólag írásba foglalja az alábbiak szerint.
- 1.3.2. A telefonon megkötött ügyleteket az AEGON írásba foglalja. Az írásba foglalás úgy történik, hogy az AEGON az ügyletet legkésőbb annak megkötését követő 8 munkaórán belül foglalja írásba, melyet telefaxon továbbít az Ügyfél részére, melyet Ügyfél köteles a megérkezést követő 8 munkaórán belül aláírni és faxon visszajuttatni az AEGON-hoz. Az Ügyfél fenti kötelezettségének elmulasztása a szerződés létrejöttét és érvényességét nem érinti. A Felek az írásba foglalás más módjában is megállapodhatnak.
2. Mind az Ügyfél mind az AEGON jogosult a Kölcsönszerződés megkötését kezdeményezni. A Keretszerződés hatályban léte nem teremt szerződés kötési kötelezettséget Kölcsönszerződések megkötésére egyik Fél számára sem.

III. A KÖLCSÖNZÖTT ÉRTÉKPAPÍRHOZ FŰZŐDŐ JOGOK GYAKORLÁSA

3. A Kölcsönszerződés alapján az Átruházással az AEGON-nak/kölcsönadónak a Kölcsönzött Értékpapírok feletti tulajdonjoga megszűnik és a kölcsönvevőre száll át. Ennek megfelelően a Futamidő alatt a Kölcsönzött Értékpapírokban megtestesített és azokkal kapcsolatos jogokat az AEGON/kölcsönadó nem gyakorolhatja, azok a kölcsönadó fedezeteként, biztosítékeként sem vehetők figyelembe.

4. Az Ügyfél a Kölcsönzött Értékpapírokkal a Visszaszolgáltatás időpontjáig rendelkezhet, azzal, hogy az Ügyfél választása szerint:
- a Visszaszolgáltatás időpontjáig felvett hozamot, osztalékot, kamatot, törlesztést az Ügyfél annak esedékességének napján Kölcsöndíj jogcímen haladéktalanul megfizeti az AEGON részére vagy
 - a Visszaszolgáltatás időpontjáig felvett hozam, osztalék, kamat, törlesztés összegével plusz annak esedékességétől:
 - o részvény kölcsönvétele esetében a Visszaszolgáltatás időpontjáig számított vonatkozó napi overnight kamattal (LIBOR, BUBOR stb.)
 - o egyéb értékpapír kölcsönvétele esetén a Visszaszolgáltatás időpontjáig számított vonatkozó napi overnight kamatszint (LIBOR, BUBOR stb.) +100 bp kamattalnövelt Kölcsön díjat köteles az AEGON részére megfizetni.
5. Részvény esetében – a felek eltérő eseti megállapodása hiányában – a szavazati jog gyakorlására a részvény tulajdonosa jogosult azzal, hogy az Ügyfél esetleges szavazati jog gyakorlásával az AEGON érdekeit nyilvánvalóan nem sértheti. Nem minősül AEGON érdekei sérelmének a szavazati jog gyakorlása, amennyiben AEGON a szavazati jog gyakorlása előtt külön instrukciót nem adott a tekintetben, hogy a szavazati jog miként gyakorolható.

IV. AZ ÉRTÉKPAPÍRKÖLCSÖN LEJÁRATA

6. Az Értékpapírkölcsön lejártának napja:
- a) a Megállapodott Futamidő utolsó napja, vagy
 - b) a Kényszerbeszerzési eljárás napja, vagy
 - c) a X. 21. pont szerinti felmondás utolsó napja, vagy
 - d) az értékpapír visszaadásának követelése esetén az ott meghatározott nap (figyelemmel jelen keretszerződés VIII. fejezetére).
7. Amennyiben a Kölcsönszerződés létrejön és az Átruházásra sor kerül, a Futamidő utolsó napján az Ügyfél a Visszajáró Értékpapírok visszaszolgáltatására köteles.
8. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a Kölcsönzött értékpapírok visszaadásakor kizárólagos tulajdonában állnak, azok feletti rendelkezési joga nem korlátozott, azokat harmadik személy olyan joga nem terheli, melyek fennállása esetén a Kölcsönzött értékpapírok a Tpt. 168. § (2) bekezdése alapján értékpapír kölcsönügylet tárgyát nem képezhetnék, továbbá azok per-, teher-, és igénymentesek.

V. A KÉNYSZERBESZERZÉSI ELJÁRÁS

9. Amennyiben az Ügyfél a Visszajáró Értékpapírokat az Értékpapírkölcsön lejártának napjáig nem szolgáltatja vissza, az AEGON Kényszerbeszerzésre, illetve Kártérítésre jogosult az alábbiak szerint. Az AEGON a Kényszerbeszerzés, illetve Kártérítés helyett jogosult az alábbi óvadék felhasználási jogát is gyakorolni azzal, hogy amennyiben a jelen fejezetben meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazza, úgy

ez nem érinti az óvadékfelhasználási, igényérvényesítési lehetőségét, amennyiben így kára maradéktalanul nem térül meg.

- 9.1. A Kényszerbeszerzést az Ügyfélnek a jelen Keretszerződés aláírásával adott – egyéb hozzájárulást, értesítést nem igénylő – felhatalmazása alapján az AEGON végzi.
- 9.2. Kényszerbeszerzés esetén az Ügyfél köteles az AEGON részére a Kényszerbeszerzéssel megvásárolt értékpapírok vételárát és a Kényszerbeszerzéssel kapcsolatos valamennyi költségét és díját megfizetni.
- 9.3. A Kényszerbeszerzésre az AEGON az Értékpapírkölcsön lejáratának napjától számított 5 banki munkanapon belül jogosult.
- 9.4. Amennyiben a Kényszerbeszerzést az AEGON nem tudja végrehajtani részben vagy egészben, az AEGON Kártérítésre jogosult. AEGON értesítése alapján a Kártérítés összegét az Ügyfél legkésőbb az értesítést követő banki napon köteles az AEGON részére megfizetni. (lásd: értelmező rendelkezések „Kártérítés” pontját)

VI. BIZTOSÍTÉKOK

10. Az Ügyfél a jelen Keretszerződésből és a Kölcsönszerződésből eredő mindenkori szerződéses kötelezettségei teljesítése, így különösen a tartozás és járulékai megfizetésének, illetve a Kölcsönzött Értékpapírok visszaszolgáltatása biztosítékaul köteles megfelelő mértékű állampapír óvadékot nyújtani („Óvadék”) oly módon, hogy az óvadék piaci értéke („Óvadékérték”) nem lehet kevesebb, mint a 10.2 pontban meghatározott érték a Kölcsönzött Értékpapírok piaci értékére vonatkoztatva, azzal, hogy az Ügyfél az óvadékkiegészítési, illetve –feltöltési kötelezettségének a 10.2. pontban foglalt esetekben köteles eleget tenni.

A Kölcsönzött értékpapírok piaci értékének valamint az Óvadékértéknek a számítására a mindenkor hatályos, magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló jogszabályban foglalt értékelési szabályok (jelen Keretszerződés aláírása időpontjában a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 3. sz. melléklet II. része) az irányadók. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Óvadék minden esetben a tulajdonát képezi, per-, teher- és igénymentes.

- 10.1. Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél a Kölcsönszerződés megkötését követően haladéktalanul gondoskodik az Óvadéknak az AEGON által megjelölt alszámlán történő jóváírásáról legkésőbb a Megállapított Futamidő kezdő napján. Az AEGON az óvadék értékpapír alszámlán történő jóváírásával egyidejűleg gondoskodik a Kölcsönzött Értékpapíroknak az Ügyfél értékpapírszámláján történő jóváírásáról az 1.2.10 pontban leírtaknak megfelelően. A Kölcsönzött Értékpapírok tulajdonjoga az Ügyfél értékpapírszámláján történő jóváírással száll át az Ügyfélre, mint kölcsönvevőre.
- 10.2. Az Óvadék abban az esetben tekinthető a 9. pont szerint megfelelő mértékűnek, amennyiben az Óvadékérték 20 %-kal meghaladja a Kölcsönzött Értékpapírok piaci értékét. Amennyiben a Kölcsönszerződés fennállta alatt bármikor az Óvadékérték a Kölcsönzött Értékpapírok piaci értéke 110 %-os szintje alá csökkenne, az Ügyfél köteles - AEGON előzetes felszólítását követően - az Óvadékot az értesítés követő munkanapon 10 óráig 120%-os mértékre kiegészíteni. Az Ügyfél az Óvadék

kiegészítéseként állampapírt köteles óvadékba adni. Amennyiben az Ügyfél az Óvadéki kiegészítési kötelezettségének nem tesz eleget, az AEGON jogosult a Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, és jogosult az Óvadékból közvetlenül kielégítést keresni, illetve az Óvadék tulajdonjoga ezen a napon száll át az AEGON-ra. Az Óvadék igénybe vétele úgy történik, hogy az Óvadékul szolgáló értékpapírokat az AEGON tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piacon harmadik fél részére értékesíti az adott piaci viszonyok között elérhető reális áron. Amennyiben az AEGON követelését úgy elégíti ki, hogy az Óvadék tulajdonjogát megszerzi, akkor az alkalmazott ár az adott piaci viszonyok között harmadik személyek által ajánlott vagy a Felek által megállapított ár. Az Óvadék igénybevételéről az AEGON előzetesen köteles értesíteni az Ügyfelet.

- 10.3. Az Ügyfél jogosult az Óvadékot annak hatálya alatt más, egyenértékű fedezettel helyettesíteni, az egyenértékű fedezet az eredeti Óvadék helyébe lép. Felek bármely fix kamatozású, elsődleges árjegyzői rendszerbe bevezetett vagy 3 hónapnál rövidebb hátralevő futamidejű állampapírt, MNB kötvényt tekintik egyenértékű fedezetnek.
- 10.4. Amennyiben az Ügyfél szerződésszegése miatt az AEGON az óvadékot felhasználja, úgy a követelése kielégítése után köteles az Ügyféllel elszámolni, az igénybe nem vett Óvadék az Ügyfélnek visszajár. Az elszámolást az AEGON az Ügyféllel az Értékpapírkölcsön lejáratától számított 8 banki munkanapon belül köteles elvégezni.
- 10.5. Az Óvadék hatálya alatt az Óvadékból kifizetésre kerülő, illetve keletkező kamatot vagy más hozamot az Ügyfél jogosult beszedni
- 10.6. A Kölcsönszerződés megszűnését követően az AEGON köteles az igénybe vett Óvadékot visszaszolgáltatni az Ügyfél részére. Amennyiben egy Kölcsönszerződés megszűnésekor más Kölcsönszerződés van érvényben a Felek között, akkor ez a kötelezettség az AEGON-t csak olyan mértékben terheli, amely Óvadék nem szükséges a további Kölcsönszerződés(ek) fenntartásához.

VII. A KÖLCSÖN DÍJA

11. A Kölcsön díja a Futamidőre a Kölcsönzött Értékpapír Átruházáskori Árfolyama alapján kerül kiszámításra - figyelembe véve a III.4. pontban írtakat is. A kölcsönnevő a Kölcsön díját a Futamidőre köteles megfizetni.
12. A Kölcsön díja legkésőbb az Értékpapírkölcsön lejáratakor esedékes. Amennyiben a Visszaszolgáltatás időpontja későbbi, mint az Értékpapírkölcsön lejárat, a Kölcsön Díján felül az AEGON az Ügyféltől késedelmi kamatot követelhet.

A késedelmi kamat mértéke: aktuális jegybanki alapkamat kétszerese

13. Kényszerbeszerzés esetén az AEGON - t megillető díj összege a Kölcsön díjának 50% - al növelt összege.

VIII. PROLONGÁLÁS

14. A Felek megállapodhatnak a Megállapodott Futamidő meghosszabbításában.
15. Az Ügyfél köteles a Prolongálásra vonatkozó kérelmét legkésőbb a Megállapodott Futamidő lejáratát megelőző kettő munkanappal az AEGON részére bejelenteni. Amennyiben az AEGON nem járul hozzá a Prolongáláshoz, arról legkésőbb a Megállapodott Futamidő lejáratát megelőző banki munkanap CET 10-ig az Ügyfelet értesíti.
16. Amennyiben az Ügyfél prolongálási kérelmére az AEGON nem nyilatkozik, az elfogadottnak nem tekinthető.
17. A Prolongálás a Kölcsönszerződés Felek általi módosítását jelenti a Megállapodott Futamidő tekintetében.
18. Prolongálás esetén felek megállapodnak abban, hogy az AEGON ilyen jellegű igénye alapján a jelen jogviszonyt lezárják, a Kölcsönbe Vevő a jelen szerződésben meghatározott díjat megfizeti, míg a „prolongált” határidő tekintetében felek új megállapodást kötnek egymással.

**IX. A KÖLCSÖNADOTT ÉRTÉKPAPÍROK LEJÁRATI IDŐ ELŐTTI VISSZAKÖVETELÉSÉHEZ,
ILLETVE VISSZAADÁSÁHOZ VALÓ JOG**

19. AEGON az Ügyféllel kötött egyedi Kölcsönszerződésben foglaltak alapján jogosult arra, hogy a kölcsönadott értékpapírokat a Lejárat idő előtt visszakövetelje, amennyiben:
 - 19.1. az adott értékpapír eladását, összetett ügyletbe történő bevonását a portfólió kezelője a futamidő előtt tervezi,
 - 19.2. az adott értékpapír futamidő előtti eladására - a korábbi volatilis piaci árfolyamalakulás, a piac bizonytalansága, illetve egyéb tényezők miatt - reális esély van,
 - 19.3. a portfólióból történő jelentős tőkekivonásra (és ennek következtében kényszerlikvidálásra, kényszerátstrukturálásra) reális esély van,
 - 19.4. a befektetési politika futamidő előtti változására (és így a portfólió átstrukturálására) reális esély van.

Felek megállapodnak abban, hogy az AEGON a jelen Keretszerződés hatálya alatt a fenti indokok alapján bármikor jogosult a Kölcsönzött Értékpapírok Lejárat idő előtt visszakövetelésére azzal, hogy ezen jogcselekményt a visszaadás tervezett napját megelőző legalább három (3) munkanappal, legkésőbb 13 óráig köteles az AEGON az Ügyféllel írásban – a Felek eltérő megállapodása hiányában faxon – közölni.

- 19.5. Felek megállapodnak abban, hogy az Ügyfél előteljesítésre jogosult, azaz a Kölcsönzött értékpapírokat a Lejárat napja előtt is visszaszolgáltathatja, amely esetben a Kölcsönügylet lejáratának a napja a Kölcsönzött értékpapíroknak az AEGON értékpapírszámlájára való visszavezetésének napja. Ebben az esetben az AEGON-t a kölcsönzési díj időarányos része illeti meg, mely nem lehet kevesebb, mint a minimáldíj, amennyiben ennek mértékéről a felek megállapodtak a Kölcsönszerződésben..

X. MEGSZŪNÉS

20. A Keretszerződés határozatlan időtartamra szól.
21. A Keretszerződést bármelyik fél 8 elszámolási nap felmondási idővel, a másik féllel írásban közölt felmondással megszüntetheti azzal, hogy a jelen pontban meghatározott felmondási jog gyakorlására leghamarabb a legutolsó Átruházást követő 5. napot követően kerülhet sor.

A Visszaszolgáltatás időpontja a felmondási idő utolsó napja valamennyi olyan egyedi Kölcsönszerződés tekintetében, amelynél a Lejárat Napja a felmondási idő utolsó napja utáni időpont lenne. Ezen Kölcsönszerződés esetében a IX.19.5. pont utolsó mondata megfelelően alkalmazandó.

Amennyiben a felmondó fél jelen pont szerinti felmondását CET 14 órát követően közli, az úgy tekintendő, hogy a jelen pontban meghatározott felmondási idő kezdete a közlés napját követő Elszámolási nap.

- 21.1. AEGON jogosult azonnali hatállyal a Keretszerződés felmondására és/vagy a Kölcsönszerződés Kényszerlikvidálására a Ptk.-ban a hitel- és kölcsönszerződés esetére rögzített azonnali hatályú felmondási esetekben is.
- 21.2. A keretszerződés és a kölcsönügylet a jelen szerződésben meghatározott egyéb esetekben is megszűnhet.

XI. VEGYES RENDELKEZÉSEK

22. Amennyiben a Kölcsönszerződés futamideje alatt a Kölcsönzött Értékpapírokkal kapcsolatos, a futamidő után érvényesülő társasági esemény (pl. split, bónuszrészvény, stb) történik, akkor az Ügyfélnek az alábbiak szerint kell eljárnia, kivéve, ha a Felek egyedileg másként állapodnak meg:
- 22.1. A Kölcsönszerződés futamideje alatt a Kölcsönzött Értékpapírok alapján kiosztandó bónuszrészvény az AEGON-t illeti meg.
- 22.2. Amennyiben a Kölcsönszerződés futamideje alatt a Kölcsönzött Értékpapírok kapcsán split ügylet történik, akkor a Kölcsönszerződés lezárultával az eredeti névértéknek megegyező mennyiségű új névértékű részvényt kell visszaszolgáltatnia az Ügyfélnek.
- 22.3. Amennyiben a a Kölcsönszerződés futamideje alatt a Kölcsönzött Értékpapírok névértéke változik, de a kibocsátott mennyiség nem, akkor az Ügyfélnek az eredetileg kölcsönadott mennyiséggel egyező mennyiségű értékpapírt kell visszaszolgáltatnia.
- 22.4. Amennyiben a Kölcsönszerződés futamideje alatt felvásárlási ajánlat érkezik a Kölcsönzött Értékpapírokra, akkor az Ügyfél az AEGON-t haladéktalanul értesíteni köteles. Ebben az esetben az AEGON a Kölcsönszerződést felmondhatja olyan határidővel, hogy a felvásárlási ajánlatot adott esetben még el tudja fogadni.

Amennyiben az AEGON nem kíván élni felmondási jogával, úgy az Ügyfél a felvásárlási ajánlatot csak akkor fogadhatja el, ha ez a kölcsönvett papírok szerződészerű visszaszolgáltatását nem akadályozza.

23. A Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 170. § (2) bek. c.) pontjában meghatározott időszak megegyezik azzal az időszakkal, ameddig a Keretszerződés hatályban van.
24. Felek az esetleges vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérik meg rendezni. Ennek sikertelensége esetén a Felek a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatáskörét kötik ki azzal, hogy a Választottbíróság saját szabályzata szerint jár el. A választott bírósági eljárás helye: Budapest, az eljárás nyelve magyar. Felek ezen megállapodásukat egyben a választottbíráskodásról szóló 1994. évi LXXI. törvény szerinti választottbírósági szerződésnek is tekintik.
25. A szerződést a Felek elolvasás és megértés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt a mai napon helybenhagyólag aláírták.

Budapest, 2010.....

**AEGON Magyarország
Befektetési Alapkezelő Zrt.**

Ügyfél

1. számú melléklet

ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

A Keretszerződés alkalmazásában:

- **Ajánlat**

Az Ügyfél részéről az AEGON felé továbbított minden Kölcsönszerződés megkötésére irányuló kezdeményezés.

- **Átruházás**

A Kölcsönszerződésben meghatározott időpont, amikor a Kölcsönzött Értékpapírok a kölcsönvevő Számláján jóváírásra kerülnek és a kölcsönvevő megszerzi az értékpapírok tulajdonjogát.

- **Értékpapírkölcsön**

A Kölcsönszerződésben meghatározott Kölcsönzött Értékpapírok tulajdonjogának olyan Átruházása, amelynek keretében a kölcsönadó a kölcsönvevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönvevő köteles a Visszajáró értékpapírokat legkésőbb a lejáratkor visszaadni a kölcsönadó, vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.

- **Elszámolási nap**

Azon elszámolóház nyitvatartási napja, amely a Kölcsönadott Értékpapírok vonatkozásában elszámolóházi feladatokat végez.

- **Futamidő**

Az Átruházás és a szerződés szerű Visszaszolgáltatás időpontja közötti időszak.

- **Hirdetmény**

„Hirdetmény Értékpapírkölcsön díjáról” elnevezésű hirdetmény, amelynek módosítására AEGON az Üzletszabályzatban meghatározott módon jogosult.

- **Kamatláb:**

A mindenkori Hirdetményben meghatározott éves kamatláb, vagy a Felek által megállapodott kamatláb, amelyet AEGON az Üzletszabályzat rendelkezései szerint jogosult egyoldalúan módosítani.

- **Kártérítés**

A kölcsönadónak fizetendő összeg az Értékpapírkölcsön lejáratkor a visszaszolgáltatás elmaradása esetén és azon értékpapír mennyiség vonatkozásában, amelynél a Kényszerbeszerzés a piaci viszonyok vagy egyéb körülmény miatt lehetetlenült és amelynek mértéke a Kölcsönzött Értékpapíroknak az Átruházáskor,

illetőleg a Megállapodott Futamidő lejáratokor érvényes Árfolyamai közül a magasabb összeg, valamint a kölcsönadót ezen felül ért igazolt kár összege.

- **Kényszerbeszerzés:**

Azon eljárás, amely során AEGON a Visszajáró értékpapírokat megvásárolja.

- **Keretszerződés**

A Felek jelen Keretszerződése értékpapír kölcsönzésére.

- **Kölcsönadható Értékpapírok**

Az Átruházáskor per-, teher- és igénymentes, üres forgatmánnyal (fizikai értékpapírok esetén), ISIN-kóddal ellátott és az AEGON nyilvántartása alapján beazonosítható sorozatú értékpapírok, amelyek Kölcsönszerződés megkötésével kölcsönbe adhatók a Megállapodott Futamidőre.

- **Kölcsön díja**

A Kölcsönzött Értékpapírok Átruházáskori Árfolyama alapul vételével számított összeg, amelyet Ügyfél AEGON részére a Futamidő első napja és utolsó napja közötti időre fizet – beleértve a Futamidő utolsó napját is, a mindenkori Kamatláb alapul vételével

A Kölcsön díja kiszámításának a módja:

$\text{Kölcsönzött Értékpapírok Mennyisége} \times \text{Kölcsönzött Értékpapírok Átruházáskori Árfolyama} \times \text{Futamidő napjainak száma} \times \text{Kamatláb}$

365

- **Kölcsönszerződés**

Az Értékpapírkölcsönre vonatkozó feltételeket meghatározó egyedi szerződés

- **Kölcsönzött Értékpapír(ok):**

A Kölcsönszerződésben meghatározott Kölcsönadható Értékpapír(ok).

- **Kölcsönzött Értékpapírok Mennyisége:**

A Kölcsönszerződésben meghatározott mennyiség.

- **Kölcsönzött Értékpapírok Átruházáskori Árfolyama:**

A Kölcsönzött Értékpapíroknak az Átruházáskor fennálló Árfolyama.

- **Megállapodott Futamidő**

A Kölcsönszerződésben meghatározott leghosszabb időszak, amely lejáratral rendelkező értékpapírok esetében nem lehet hosszabb, mint a lejárat napja. Ha a felek kifejezetten nem állapodnak meg a futamidőben, ezen időszak 1 év, de ezen belül a lejáratral rendelkező értékpapírok esetében a lejárat napja és amelynek utolsó napján

a kölcsönvevő köteles visszaszolgáltatni a Visszajáró értékpapírokat a kölcsönadónak. A visszaszolgáltatás akkor tekinthető teljesítettnek, ha a Visszajáró értékpapírok a kölcsönadó számláján jóváírásra kerültek.

- **Prolongálás**

A Megállapodott Futamidő meghosszabbítása, amelynek időtartama a felek kifejezett megállapodása hiányában az eredeti futamidő lejártát követő 3 hónap, de lejáráttal rendelkező értékpapírok esetében ezen időszakon belül legfeljebb a lejárat napja.

- **Visszaszolgáltatás időpontja**

Az az időpont, amikor a Visszajáró Értékpapírok a kölcsönadó, vagy az általa megjelölt harmadik személy Számláján az Átruházást követően jóváírásra kerülnek.

- **Visszajáró Értékpapírok**

A Kölcsönzött Értékpapírokkal azonos sorozatú (azonos fajtájú, típusú, névértékű, ISIN-kódú, előállítási módú), azonos mennyiségű, per-, teher- és igénymentes - nyomdai úton előállított, névre szóló értékpapírok esetén üres forgatmánnyal ellátott - értékpapírok.

2. számú melléklet

<Ügyfél>

Név:	Tisztség:	Aláírás minta:

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Név:	Tisztség:	Aláírás minta:

AEGON MINT
kölcsönadó

KÖLCSSÖNSZERZŐDÉS

ÉRTÉKPAPÍRRA -

amely létrejött egyrészről

Név: _____

(a továbbiakban: **Kölcsönvevő**), másrészről

Név:

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

,1091 Budapest, Üllői út 1. (a továbbiakban: **AEGON vagy Kölcsönadó**)

(,a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbiak szerint:

Kölcsönvevő az AEGON-nal megkötött, vonatkozó hatályos keretszerződése alapján: ezúton megállapodik AEGON-nal telefonon, elektronikus úton rögzített megállapodás esetén megállapodott AEGON-nal, hogy a Kölcsönvevő alább meghatározott értékpapírai tekintetében Kölcsönszerződést kössenek a jelen dokumentumban és a vonatkozó keretszerződésben meghatározott feltételek szerint. Ezen kérelem alapján a Felek közötti Kölcsönszerződés feltételei az alábbiak:

Értékpapír megnevezése:

Üzletkötés napja:

Darabszám:

Piaci ár/db:

Piaci érték (díjalap):

Teljesítés helye:

Időtartam:

Díj mértéke:%, de minimum:.....Ft

Díj összege:

Díjfizetés helye:

Kölcsönadott értékpapír visszaadásának helye:

Pénzügyi módja:..... **teljesítés** **Értékpapír teljesítés módja:**.....

Megjegyzés, rendelkezés:

Kapott óvadék: _____ ISIN _____ mennyiség _____

Kölcsönadó szavatol az kölcsön tárgyát képező értékpapírok per-, teher-, és igénymentességéért. Kölcsönvevő tudomásul veszi, hogy a Kölcsönszerződés felmondására a vonatkozó keretszerződés szerint kerülhet sor mind a Kölcsönvevő, mind pedig az AEGON részéről. Kölcsönvevő kijelenti, hogy a vonatkozó keretszerződés tartalmát megismerte, és tudomása van arról, hogy jelen szerződésre ezek, továbbá a Ptk, és a Tpt, rendelkezései alkalmazandók. Felek jelen megállapodással kapcsolatos jogvitáikra a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatáskörét kötik ki azzal, hogy a Választottbíróság saját szabályzata szerint jár el. A választott bírósági eljárása helye: Budapest. **Felek** ezen megállapodásukat egyben a választottbíráskodásról szóló 1994. évi LXXI. törvény szerinti választottbírói szerződésnek is tekintik.

....., év hónapnap

Kölcsönvevő

AEGON Magyarország
Befektetési Alapkezelő Zrt.