

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó elérhetőségei:

Postai úton:	1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.
Személyesen:	az AEGON ügyfélszolgálati irodájában
E-mail:	info@aegonsec.hu
Honlap:	www.aegonforgalmazo.hu
Fax:	+36 1 476-2030
Telefon:	+36 1 476-2056 vagy 476-5198

Az AEGON Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. (továbbiakban *AEGON*) az ügyfelek a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénynek (továbbiakban *Bszt.*) és az AEGON üzletszabályzatának megfelelő tájékoztatása érdekében jelen dokumentumban, egységes szerkezetben összegzi mindazokat az általános (nem adott megbízáshoz kapcsolódó) információkat, amelyek közlését jogszabály az előzetes tájékoztatás keretében előír.

Az AEGON a tájékoztatást írásban vagy ún. tartós adathordozón teljesítheti. Tartós adathordozónak minősül minden olyan eszköz, amely biztosítja, hogy az ott közölt információk változatlan formában és tartalommal jeleníthetők meg. Ennek megfelelően tartós adathordozónak minősül az AEGON honlapja, illetve az elektronikus levél (e-mail) is.

Az AEGON számlanyitáskor nyomtatott formában, illetve e-mail címmel rendelkező ügyfelek esetében e-mail útján tesz eleget tájékoztatási kötelezettségének. A Bszt.-ben előírt tájékoztatást tartalmazó hirdetések folyamatosan elérhetők a www.aegonforgalmazo.hu honlapon, illetve az AEGON ügyfélszolgálati irodájában. A tartós adathordozóval szemben támasztott követelményeknek megfelelően a hirdetések változásakor az aktuális hirdetések mellett elérhetővé válnak a korábbi időszakban hatályos tájékoztató anyagok is.

Jelen hirdetés az AEGON üzletszabályzatával és az annak mellékletét képező, vagy annak alapján kiadott más hirdetésekkel együttesen értelmezendő. Az AEGON fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a piaci, az ügyfél vagy egyéb körülményekben bekövetkező változások azt indokolják, azonnali hatállyal megváltoztassa a hirdetésben foglaltakat.

Kérjük, hogy figyelmesen olvassa át a jelen tájékoztatót. Amennyiben a tájékoztató anyaggal kapcsolatban bármilyen kérdése lenne vagy kétsége merülne fel, kérjük keresse meg üzletkötőjét vagy kapcsolattartóját, vagy írjon e-mailt az info@aegonsec.hu e-mail címre.

A jelen tájékoztató anyag az alábbi témakörökre terjed ki:

1. MiFID.....	3
2. Alapvető információk.....	3
3. Az Ügyfél-átvilágítás szabályai	4
4. Befektető védelmi szabályok	6
5. Ügyfél eszközök kezelésének szabályai.....	7
6. Ügyfél megbízások felvétele és teljesítése	7
7. Összeférhetlenségi politika	8
8. Végrehajtási politika.....	9
9. Az ügyfélminősítés szabályai.....	11
10. Letétképzési kötelezettség és eszközök értékelése	12
11. Ügyfél panaszbejelentés szabályai	12
12. Kiszervezett tevékenységek	13
13. Díjszabályzat.....	14
14. Üzleti nyitvatartási rend	14

Az AEGON aktuális üzleti nyitvatartási rendjéről és a díjszabályzatáról az AEGON honlapján tájékozódhat a fentiekben meghatározottak szerint.

1. MiFID

Hosszas előkészítő munka után az Európai Bizottság 2007. november 1-jei hatállyal kiadta a pénzügyi eszközök piacaira vonatkozó direktíváját (MiFID), amelynek célja – az egységes európai standardok megállapításával – az európai befektetési vállalkozások versenyképességének növelése volt. A kialakított, az Únió tagállamainak nemzeti szabályozásába épített szabályok részletes előírásokat tartalmaznak az ügyféltájékoztatásra vonatkozóan. Hazánkban az Országgyűlés a MiFID előírásait a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 2007. december 1-jei hatályba léptetésével implementálta. Az új szerződésekre vonatkozóan a Bszt. vonatkozó rendelkezéseit teljes körűen alkalmazni kell.

Az előzetes tájékoztatási kötelezettség keretében az AEGON nyilatkozatot kér az Ügyféltől annak befektetési ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy az AEGON valóban a számára megfelelő ügyletet vagy pénzügyi eszközt tudja ajánlani. Az ún. **Alkalmassági és megfelelési kérdőív** keretében ki kell térni az Ügyfél által ismert szolgáltatásokra, ügyletekre és pénzügyi eszközökre, az ezek kapcsán lebonyolított korábbi ügyleteire, illetve az ügyfél végzettségére és foglalkozására.

Amennyiben a megfelelési teszt keretében begyűjtött információkat úgy ítéli meg az AEGON, hogy egy adott ügylet vagy pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ügyfél számára, vagy a teszt keretében kapott válaszok hiányosak vagy azok alapján nem állapítható meg a pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelősége, akkor az AEGON erre külön felhívja az Ügyfél figyelmét. Amennyiben a figyelemfelhívást követően az Ügyfél továbbra is meg kívánja kötni az ügyletet, akkor annak teljesítését az AEGON nem tagadhatja meg.

Az AEGON a Megfelelési teszt keretében kapott adatokat és információkat kizárólag a jogszabályban meghatározott kötelezettségei teljesítése, különösen a jelen fejezetben meghatározottak érdekében használhatja fel. Az ilyen úton szerzett adatokat és információt az AEGON bizalmasan, a személyes adatok védelmére vonatkozó szabályok szerint kezeli. Az adatok más célra (például marketing) történő felhasználására csak az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén van mód. A Megfelelési teszt értékelése során alkalmazott módszert az AEGON dolgozza ki, a tesztek elbírálása során az AEGON önállóan, saját hatáskörében jár el.

2. Alapvető információk

Tevékenysége és jogszabályi háttér

Az AEGON 2008-ban alakult 100.000.000,- forintos jegyzett tőkével. Tevékenységét a Bszt. alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban **PSZÁF**) ellenőrzése alatt és tevékenységi engedélye birtokában végzi. Az AEGON tevékenysége kiterjed:

- (1) Befektetési szolgáltatási tevékenységek:
 - (i) megbízás felvétele és továbbítása, illetve
 - (ii) megbízás végrehajtása az ügyfél javára
- (2) Kiegészítő tevékenységek:
 - (i) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
 - (ii) a letétkelzés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése és az ügyfélszámla vezetése,

Az AEGON a fenti tevékenységre vonatkozó, E-III/464/2008. számú PSZÁF tevékenységi engedélyt, 2008. május 22. számú-án kapta meg (<http://www.pszaf.hu/hatarozatok/2008/200805/20080527/e-iii-464-2008.htm>)

Elérhetőségek és céges adatok

Elérhetőségek

Székhely: 1085 Budapest, Kálvin tér 12-13
Telefon: +36 (1) 476-2056 vagy 476-5198
Telefax: +36 (1) 476-2030
Honlap: www.aegonforgalmazo.hu
E-mail: info@aegonsec.hu

Céges adatok

Cégjegyzékszám	01-10-045924
Adószám	14237403-4-44
Stat. számjel	14237403-6612-114-01

Könyvvizsgáló

Cég neve:	Ernst & Young Kft.
Cégjegyzékszám:	01-09-267553
Székhelye:	1132 Budapest, Váci út 20.
Könyvvizsgáló neve:	Buzás Dóra

Számlaszámok

KELER értékpapírszámla:	0482
KELER (HUF):	14400018-73270601 ügyfél

3. Az Ügyfél-átvilágítás szabályai

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. Törvény (továbbiakban *Pmt.*) határozza meg az AEGON számára az ügyfél-átvilágítás (korábbi jogszabályi terminológiával ügyfél azonosítás) szabályait.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy abban az esetben, ha az AEGON nem tudja elvégezni a jelen hirdetmény szerinti ügyfél-átvilágítást, akkor köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését, meglévő kapcsolat esetében pedig megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését - az ügyfél-átvilágítás elvégzéséig – felfüggeszti.

Azonosítási adatok

A Pmt. és az AEGON belső szabályzata alapján az üzleti kapcsolat létesítésekor azonosítja az ügyfelet, annak meghatalmazottját, továbbá az Ügyfél képviselőjét. Az azonosítás az alábbiakban meghatározott adatok (Azonosítási adatok) AEGON nyilvántartási rendszerébe történő rögzítésével történik meg (Ügyfél-átvilágítás). Az AEGON a következő Azonosítási adatokat rögzíti:

- (1) természetes személy
 - (i) családi és utónevét (születési nevét),
 - (ii) lakcímét,
 - (iii) állampolgárságát,
 - (iv) azonosító okmányának típusát és számát,
 - (v) külföldi esetben a magyarországi tartózkodási helyet;
 - (vi) születési helyét, idejét,
 - (vii) anyja nevét;
- (2) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
 - (i) nevét, rövidített nevét,
 - (ii) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - (iii) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
 - (iv) főtevékenységét,
 - (v) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
 - (vi) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait

Abban az esetben, ha az Azonosítási adatok bármelyikében változás következik be, az Ügyfél köteles arról az AEGON-t 5 napon belül értesíteni.

Okiratok

A meghatalmazott, az Ügyfél képviselője és a Ügyfél számlái felett rendelkezési jogosultsággal rendelkező személy azonosítása során az AEGON a természetes személy Ügyfél esetében meghatározott adatokat rögzíti. Az Ügyfél-átvilágítás során bekért adatok valóságát az AEGON a következő okiratok bemutatásával kéri alátámasztani:

- (1) természetes személy esetén

- (i) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - (ii) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
 - (iii) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;
- (2) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet olyan - 30 napnál nem régebbi – okiratot mutat be, amely igazolja, hogy
- (i) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a közterközponti jegyzőhöz benyújtotta,
 - (ii) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - (iii) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
 - (iv) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a cégbejegyzés, hatósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül az Ügyfél köteles okirattal igazolni annak tényét.

Az AEGON lehetőséget ad arra, hogy az Ügyfél ne jelenjen meg személyesen az üzleti kapcsolat létesítésekor. Ebben az esetben az Ügyfél-átvilágítás során a fentiekben bekért okiratokat és az Üzleti kapcsolat létesítésekor aláírandó keretszerződéseket és nyilatkozatokat olyan tanúsítvánnyal kell ellátni, amely igazolja az okiratok valóságát, illetve azt a tényt, hogy a keretszerződéseket és nyilatkozatokat valóban az Ügyfél írta alá. Az AEGON magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző hitelesítését fogadja el.

Nyilatkozat a tényleges tulajdonosról

A Pmt. rendelkezései szerint Tényleges tulajdonosnak minősül

- (1) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- (2) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685/B. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint, azaz 50%-ot meghaladó mértékben - meghatározó befolyással rendelkezik,
- (3) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá
- (4) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - (i) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották,
 - (ii) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - (iii) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár;

Az üzleti kapcsolat létesítésekor az Ügyfél köteles nyilatkozni arról, hogy saját vagy másik tényleges tulajdonos nevében jár el. Amennyiben a tényleges tulajdonos nevében jár el az Ügyfél, akkor a tényleges tulajdonos egyes Azonosítási adatait is rögzíti az AEGON. Ez a tényleges tulajdonos családi és utónevének (születési nevének), lakcímének, állampolgárságának rögzítését jelenti, azonban az AEGON jogosult az Azonosítási adatok teljes körét bekérni az azt – jelen tájékoztató szerint – alátámasztó okiratok bemutatása mellett.

Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról

Az AEGON nyilatkozatot kér arra vonatkozóan, hogy a természetes személy Ügyfél saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, ilyen személy közeli hozzátartozója vagy élettársa, illetve ilyen személlyel közeli kapcsolatban áll.

Kiemelt közszereplő az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az Ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy Közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. Fontos közfeladatot ellátó személy:

- (1) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár,
- (2) az országgyűlési képviselő,
- (3) a legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- (4) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank igazgatóságának tagja,
- (5) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti vagy tábornoiki rendfokozatú tagjai,
- (6) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja

A Fontos feladatot ellátó személy közeli kapcsolatban álló személy:

- (1) bármely természetes személy, aki a Fontos feladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- (2) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a Fontos feladatot ellátó személy javára hoztak létre

Abban az esetben, ha az Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, ilyen személy közeli hozzátartozója vagy élettársa, illetve ilyen személlyel közeli kapcsolatban áll, akkor az AEGON egyoldalúan jogosult eldönteni, hogy az Ügyféllel üzleti kapcsolatba lép-e. Abban az esetben, ha az Ügyfél már üzleti kapcsolatban áll az AEGON-nal, akkor az Ügyfél 5 napon belül köteles értesíteni az AEGON-t a közszereplői státusza változásáról.

Bejelentési kötelezettség

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az AEGON bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóság számára, ugyanakkor az AEGON a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az Ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az Ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a bejelentő és a pénzügyi információs egységként működő hatóság tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon (Felfedés tilalma).

4. Befektető védelmi szabályok

Általános szabály szerint az AEGON minden közreműködő tevékenységéért úgy felel, mintha a közreműködő által ellátott feladatot maga végezte volna el. Ennek megfelelően a külső letétkezelő igénybevétele nem hordoz magában hátrányos következményeket, hiszen az AEGON különös gondossággal jár el a közreműködő partnerei megválasztásakor.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szabályozza az Ügyfél követelés védelmét arra az esetre, ha a befektetési szolgáltató fizetéképtelenné válna. A hazai hatályos jogszabályok alapján a befektetési szolgáltatóknál befagyott Ügyfél-követeléseket a Befektető Védelmi Alap (BEVA, <http://www.bva.hu/>) biztosítja. 2008. január elsejétől a BEVA által fizetett kártalanítás összege 6 millió forintra emelkedik. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. Az AEGON 2008. május 23. óta tagja a BEVA-nak.

5. Ügyfél eszközök kezelésének szabályai

Az AEGON a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése, illetve a letétkezelés és értékpapírszámla vezetés, mint kiegészítő szolgáltatási tevékenység keretében külső letétkezelő partnerként a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-t (KELER, <http://www.keler.hu/>) alkalmazza.

Elsődleges letétkezelő partnerünk a KELER ahol az AEGON az Ügyfél eszközöket a Bszt. előírásainak megfelelően, az AEGON saját eszközeitől elkülönítetten, azonban gyűjtőelven tárolja. A gyűjtőelví tárolás azt jelenti, hogy a KELER nem tartja nyilván azt, hogy az AEGON ún. megbízói (azaz Ügyfél) számláján lévő értékpapírok közül melyik értékpapír melyik AEGON ügyfelet illeti (a KELER a gyűjtőelví tárolás során az értékpapírt kizárólag sorozatonként különíti el és tartja nyilván), a tulajdonosok nyilvántartása az AEGON feladata. Ugyanakkor a KELER esetében is van lehetőség nevesített alszámla nyitására, azonban ennek költségvonzata miatt ezt csak nagyobb értékű portfóliók esetén ajánljuk.

Számla feletti rendelkezési jogosultság

Az Ügyfél AEGON-nál vezetett számlái felett kizárólag a számlatulajdonos által bejelentett személyek jogosultak eljárni. A bejelentés kizárólag személyesen az AEGON ügyfélszolgálati irodájában vagy közokiratba foglalt meghatalmazás alapján történhet. Teljes bizonyító erejű magánokiratot az Ügyfél biztonsága érdekében az AEGON nem fogad el.

Átutalási, átvezetési és értékpapír-transzfer

Az ügyfélszámla korlátozott pénzforgalmi jellege miatt, a pénzeszközök harmadik személy számára történő átutalásának más Ügyfél AEGON-nál vezetett számlájára történő átvezetésének feltétele, hogy a pénzeszköz befektetési szolgáltatási tevékenységből származzon (például befektetési jegy eladásából). Ennek okán a jogszabály nem teszi lehetővé, hogy az ügyfélszámlára befizetett vagy átutalt összeget (kvázi köztes tranzakció nélkül) harmadik személy javára az Ügyfél átutaltassa vagy átvezettesse.

A átutalási, átvezetési és értékpapír-transzfer megbízások a következő banki munkanapon teljesülnek, amennyiben a megbízások a következő időpontot követően érkeznek be az AEGON-hoz:

- (1) értékpapír-transzfer esetén 15 óra
- (2) átutalás és átvezetés esetén 15 óra

Az AEGON az átutalási, átvezetési, értékpapír-transzfer és pénztári kifizetési megbízások teljesítését az Ügyfél szerződésbéli kötelezettségeinek teljesítéséhez, különösen a letétképzési kötelezettség teljesítéséhez és a szerződések írásba foglalásához kötheti.

Az átutalási, átvezetési, értékpapír-transzfer megbízások személyesen, telefaxon vagy postai úton adhatóak be.

Kapcsolattartás

A AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. és ügynöke az ügyféllel történő kapcsolattartás során kizárólag magyar nyelvet használ.

6. Ügyfél megbízások felvétele és teljesítése

Az AEGON az ügyfél megbízásokat a következő módon veszi fel:

Személyesen:	az AEGON ügyfélszolgálati irodájában vagy postai úton (1085 Budapest, Kálvin tér 12-13),
Fax:	+36 1 476-2030
Telefon:	+36 1 476-2056 vagy 476-5198

A megbízás teljesítésének elsődleges feltétele a jelen tájékoztatóban, illetve az AEGON üzletszabályzatában meghatározott letétképzési kötelezettség teljesítése. A megbízás teljesítése az AEGON végrehajtási politikája szerint történik, amelynek tartalmáról külön fejezetben tájékoztatjuk Ügyfeleinket.

A végrehajtott megbízások visszaigazolása

Az AEGON az általa a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében végrehajtott megbízást követően

- a) haladéktalanul, írásban tájékoztatja az ügyfelet a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról,
- b) lakossági ügyfél esetén írásban haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon vagy ha a megbízást az AEGON harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon tájékoztatást (továbbiakban: Visszaigazolás) ad a megbízás végrehajtásáról.

Az AEGON az ügyfél kérésére tájékoztatást ad az ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.

A visszaigazolás a következő adatokra terjed ki:

- (1) az AEGON megnevezése vagy más azonosítója,
- (2) az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
- (3) a kereskedési nap,
- (4) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- (5) a megbízás típusa,
- (6) a végrehajtási helyszín neve, illetve azonosítója,
- (7) a Pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- (8) az eladás/vétel megjelölés,
- (9) mennyiség,
- (10) egységár (megjelölve a kereskedési egységet is),
- (11) a teljes költség,
- (12) az AEGON által az ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és - a Lakossági ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása, valamint
- (13) az Ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés vagy a fizikai leszállítással történő teljesítés határideje, és a teljesítéshez szükséges számlaszámok és egyéb információk.

Az AEGON befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről legalább évente – de választható havi és negyedéves gyakoriság is - jelentést készít és azt írásban az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

A jelentés az alábbi tartalommal kerül elkészítésre:

- a) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezése a jelentésben foglalt időszak végén,
- b) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt időszakban, és
- c) az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja

7. Összeférhetetlenségi politika

Az AEGON a Bszt.-ben meghatározott valamennyi befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységre vonatkozóan rendelkezik felügyeleti tevékenységi engedéllyel. Mint ilyen befektetési szolgáltató a tevékenysége során keletkező jogai és kötelezettségei szembe kerülhetnek az ügyfelek érdekeivel. Az érdekellentét fennállhat az ügyfél és az AEGON (vagy annak dolgozói) vagy akár az egyes ügyfelek között is. Mind az Ügyfél, mind az AEGON érdeke, hogy az Ügyfél AEGON által lebonyolított befektetései az ügyfél befektetési céljainak figyelembe vétele mellett a lehető legnagyobb hozamot eredményezze. Ugyanakkor az Ügyfél érdeke, hogy mindezt a lehető legalacsonyabb tranzakciós költségek mellett végezhesse. Ez értelemszerűen szemben áll az AEGON azon törekvésével, hogy – az ügyfelek legjobb kiszolgálása mellett – tevékenysége során nyereséget érjen el. Az említett érdekellentét mellett a befektetési szolgáltatások komplexitása miatt számos olyan helyzet fordulhat elő, amikor az Ügyfél, az AEGON vagy az AEGON más ügyfele érdekei ütköznek. Fontos megjegyezni, hogy ezek az érdekellentétek nem vezetnek feltétlenül ahhoz, hogy Ügyfelünknek bármilyen hátránya származzon.

Annak érdekében, hogy az érdekellentétekből fakadóan ne érje hátrányos következmény az ügyfeleket, az AEGON azonosítja az érdekellentétek eseteit, majd olyan szervezeti és igazgatási szabályokat határoz meg, amelyek az érdekellentétekből fakadó, ügyfelekre hátrányos következményeket kiküszöbölik vagy csökkentik.

Mindazonáltal a működő kontrollok ellenére előfordulhatnak olyan esetek, amikor nem zárható ki az érdek-összeütközés. Az ebbe a körbe tartozó általános esetekről az AEGON jelen tájékoztató keretében tájékoztatja az ügyfeleket. Amennyiben olyan helyzet fordul elő, amelyet az AEGON még nem azonosított, akkor felhívja az ügyfél figyelmét az érdekellentétre és az ügyfél kifejezett hozzájárulásához kötheti a befektetési szolgáltatási szerződésben foglaltak teljesítését.

Összeférhetlenségi esetek tipizálása

- Az AEGON alkalmazottainak és tulajdonosainak egyik célja a bevételek és az eredmény maximalizálása, ugyanakkor az ügyfelek érdeke a tranzakciós díjak minimalizálása.
- A pénzügyi eszköz árának tekintetében az AEGON érdekei ellentétesek az ügyfél érdekeivel (például a sajtószámítás kereskedés keretében lebonyolított szerződések esetében, ahol az ügyfél vevő és az AEGON eladó, vagy fordítva).
- Az AEGON más ügyfele részére teljesített megbízás, más ügyfele részére portfóliókezelés keretében lebonyolított ügylet, illetve más ügyfele részére befektetési tanácsadás keretében adott befektetési javaslat következtében a piacon megjelenő megbízás kompetitív vagy éppen ellentétes lehet az ügyfél megbízásával.
- Az AEGON vezető tisztségviselői, alkalmazottai illetve kiszervezési vagy ügynöki szerződés keretében tevékeny személyek ügyletei kompetitívek vagy ellentétesek lehetnek az ügyfél megbízásával.
- Az AEGON tudatában lehet olyan jelentős méretű még nem teljesített megbízásnak, amelyek teljesítése során a megbízást adó ügyfél és az AEGON érdekei ellentétesek lehetnek az ügyfél érdekeivel.
- Az ügyfél által az AEGON dolgozóinak juttatott bármilyen ajándék vagy más előny befolyásolhatja a dolgozók eljárását, amely a más ügyfél és az AEGON érdekeivel is ellentétesek lehetnek.
- Az AEGON által készített befektetési elemzésben foglaltak ellentétesek lehetnek az ügyfelek lebonyolított ügyleteknek vagy pozícióknak.

A fentiekben meghatározott érdek-összeütközések kiküszöbölése vagy az abból keletkező lehetséges veszteségek mérséklése érdekében az AEGON a következő területekre kiterjedő szervezeti és igazgatási szabályokat állított fel:

- Az AEGON - a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – korlátozza, engedélyhez köti vagy egyáltalán nem engedélyezi a közvetlen és közvetett tulajdonosai, vezetői állású személyei és azok közeli hozzátartozói, valamint az AEGON alkalmazottai számára, hogy más befektetési szolgáltatóban vagy szabályozott piacon bevezetett értékpapír kibocsátóiban közvetlen vagy közvetett tulajdonnal rendelkezzenek, azokban vezető tisztséget töltsenek be vagy alkalmazásban álljanak.
- Az AEGON az egyes befektetési szolgáltatási tevékenységeket egymástól függetlenül, önálló szervezeti egységekben végzi. Ezen szervezeti egységek vezetői egymással sem fölé, sem alárendeltségi viszonyban nem állhatnak.
- Az AEGON olyan kompenzációs csomagot alkalmaz, amely nem hoz létre érdekellentétet az ügyfelek és az alkalmazottak között.
- Az AEGON az egymással versenyző vagy egymással szemben álló ügyfél megbízások teljesítése során úgy jár el, hogy az ügyfelek megbízásai a lehető legjobb feltételek mellett, az adott piaci körülmények között, a piaci szokványoknak megfelelően, hátrányos megkülönböztetés nélkül teljesüljenek.
- Az AEGON külön szabályokat fogalmazott meg a saját alkalmazottak, a vezető tisztségviselők és az egyéb érintett személyek befektetési szolgáltatási körbe tartozó ügyleteire.
- Az AEGON szabályozza és értékben korlátozza az AEGON saját alkalmazottainak, vezető tisztségviselőinek és egyéb érintett személyek által elfogadható ajándékot vagy bármely más anyagi előnyt.

8. Végrehajtási politika

A végrehajtási politika az ügyfél megbízások végrehajtásának keretszabályait határozza meg, különös tekintettel a megbízás végrehajtási helyszínének megválasztására.

Végrehajtási helyszínek

Az ügyfelek megbízásainak teljesítéséhez az AEGON a következő Végrehajtási helyszíneket veszi igénybe:

Megnevezés	Hivatkozás	Típusa	Ügylet
Befektetési alapkezelő	FORG	OTC	Megbízás
Budapesti Értéktőzsde	BÉT	Szabályzott piac	Megbízás
Forgalmazó befektetési vállalkozás	BV	OTC	Megbízás

Végrehajtási helyszínek közötti választás

A Bszt. alapján az AEGON az egyes megbízások végrehajtásakor a fentiekben meghatározott végrehajtási helyszínek között a következő szempontok figyelembe vétele mellett általános sorrendet állít fel:

- ár
- költségek
- a pénzügyi eszköz tulajdonságai
- végrehajtás és elszámolás valószínűsége és időigénye
- a megbízás mérete és természete
- az Ügyfél jellegét (ide értve az ügyfélminősítési kategóriát is)
- a Végrehajtási helyszín egyéb fontos tulajdonságai

Tekintettel arra, hogy a befogadott megbízások befektetési jegyekre szólnak és a megbízás típusa tipikusan piaci áras (a forgalmazás az alapkezelő által meghatározott nettó eszközértéken történik), az AEGON az Ügyfél megbízások teljesítéséhez a következő végrehajtási sorrendet állítja fel.

pénzügyi eszköz megnevezése	1	2	3
átruházható értékpapír	FORG	BÉT	BV

Az általános sorrend azonban nem minden esetben biztosítja a Legkedvezőbb végrehajtás elvének vagy az Ügyfél határozott elképzeléseinek teljesülését. Éppen ezért a fentiekben meghatározottaktól az AEGON a következő esetekben tér el:

- Az Ügyfél a Politikában meghatározott Végrehajtási helyszíntől el térő helyszínt jelöl meg (például az adott végrehajtási helyszín alacsonyabb letéti követelménye, az Ügyfél által megnyitott külföldi kereskedési alszámla másik végrehajtási helyszín igénybe vételét indokolja vagy az Ügyfél az AEGON Traderen keresztül ad megbízást). Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az ilyen utasítás megakadályozhatja az AEGON-t abban, hogy azt az Ügyfél számára a legkedvezőbb módon hajtsa végre.
- Az Ügyfél úgy nyilatkozott, hogy az AEGON megbízását csak szabályzott piacon hajthatja végre.
- A megbízás természete (például nagyságrend, megbízás típusa) nem teszi lehetővé, hogy az általános sorrend érvényesüljön.

Tájékoztatjuk, hogy költségstruktúránk úgy került kialakításra, hogy az ne eredményezzen indokolatlan megkülönböztetést az egyes Végrehajtási helyszínek között befolyásolva ezzel az azok közötti választást. Az egyes helyszínekhez kapcsolódó díjak arányosak, az adott helyszínen történő megbízás teljesítés járulékos költségeivel, a teljesítéshez és elszámoláshoz szükséges munkaidő-ráfordítással és a szükséges szakértelemmel. Az AEGON által az ügyfelek részére készített teljesített visszaigazoláson a tőzsde, az MTF, illetve – saját számlás adásvételi ügylet esetében - az AEGON azonosítóját tüntettük fel. Annak érdekében, hogy az Ügyfelek a tőzsdéket könnyen beazonosíthassák a tőzsdék fő adatait (megnevezés, azonosító, honlap és ország) külön hirdetésben publikáljuk az AEGON honlapján.

A Politika felülvizsgálata

Az AEGON folyamatosan figyelemmel kíséri és évente legalább egyszer értékeli a Politikában foglaltakat különös tekintettel a végrehajtási helyszínekre, illetve azok megválasztását befolyásoló tényezőkre. Ugyancsak felülvizsgálatra kerül sor, ha olyan tényszerű változás következik be (például új Végrehajtási helyszín válik elérhetővé az AEGON számára), amely befolyásolja a Legkedvezőbb végrehajtás elvének teljesülését. A végrehajtási politika egyúttal az AEGON üzletszabályzatának kötelező melléklete, amely a www.aegonforgalmazo.hu honlapon a Forgalmazás menüpontban, a Szabályzatok almenü alatt található.

9. Az ügyfélminősítés szabályai

A MiFID új ügyfélminősítési kategóriákat vezetett be, ennek megfelelően az AEGON a következő csoportokba sorolja ügyfeleit: **lakossági ügyfél, szakmai ügyfél és elfogadható partner**. Az új besorolás alapvetően fogyasztóvédelmi okokból került kialakításra: a lakossági ügyfelek esetében a legrészletesebb a tájékoztatási kötelezettség, ezen ügyfelek esetében kell az AEGON-nak a legnagyobb körültekintéssel eljárnia. A szakmai ügyfelek és elfogadható partnerek esetében – tekintettel arra, hogy intézményi befektetőkről vagy nagy befektetési tapasztalatokkal rendelkező ügyfélről van szó – a tájékoztatási kötelezettség szűkebb. **Az üzleti kapcsolat létesítésekor az AEGON Önt (illetve az Ön által képviselt társaságot) lakossági ügyfélminősítési kategóriába sorolta be.**

Ügyfélminősítési kategóriák

A megbízás felvétele és továbbítása, illetve a megbízás végrehajtása az ügyfél javára, valamint az ehhez kapcsolódó kiegészítő befektetési szolgáltatások tekintetében **elfogadható partnereknek** minősülnek egyes meghatározott intézményi ügyfelek (hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, biztosító stb), a kiemelt vállalkozások és a kiemelt intézmények. Az elfogadható partnerek más szolgáltatások tekintetében szakmai ügyfélnek minősülnek.

Szakmai ügyfélként kerülnek besorolásra többek között a befektetési vállalkozások, az árutőzsdei szolgáltatók, a hitelintézetek, a pénzügyi vállalkozások, a biztosítók (Bsz. 47. § (1)), illetve a kiemelt vállalkozások (Bsz. 48. § (2)) és kiemelt intézmények (Bsz. 48. § (3)). Kiemelt vállalkozásnak minősülnek, amelyek legalább két feltételnek megfelelnek az alábbiak közül a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

- (1) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- (2) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- (3) saját tőkéje legalább kétmillió euró

Lakossági ügyfélnek minősülnek mindazok, akik nem sorolhatóak be a fenti kategóriákba, illetve azok az szakmai ügyfelek, akik kérték a lakossági ügyfélminősítési kategóriába történő átsorolásukat. A lakossági ügyfelek számára is lehetőség van arra, hogy kérjék szakmai ügyféllé történő átsorolásukat, amennyiben megfelelnek a Bsz.-ben meghatározott feltételek közül legalább kettőnek:

- (1) az átsorolási kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, egyenként negyvenezer euró értékű, vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
- (2) pénzügyi eszközökből álló portfóliójának értéke meghaladja az ötszázezer eurót,
- (3) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik a tőke –vagy pénzügyi eszközök aktív társaságnál (ld. Bsz. 49. § (1)) és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be, amely az adott pénzügyi eszközzel vagy befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismerteket feltételez.

Az átsorolásra lehetőség van minden termékre, meghatározott termékkörre, meghatározott termékre vagy adott ügyletre is. Javasoljuk, hogy csak abban az esetben kérje átsorolásait, amennyiben az érintett pénzügyi eszközök jellemzőivel és kockázataival teljes mértékben tisztában van, és az érintett befektetési szolgáltatással kapcsolatos ismeretei valóban jól megalapozottak.

Szakmai és lakossági ügyfelek közötti különbségek

A Bsz.-ben meghatározott eljárási szabályok szerint a lakossági ügyfelek nagyobb védelemben részesülnek, mint a szakmai ügyfelek. A két minősítési kategória közötti főbb különbségek a következők:

- (1) A tájékoztatási kötelezettség keretén belül az AEGON a lakossági ügyfeleket gyakrabban, részletesebben és tágabb körben köteles tájékoztatni. Ugyanakkor az előzetes tájékoztatási kötelezettség körébe tartozó információk döntő többsége minden ügyfél számára elérhető a www.aegonforgalmazo.hu honlap Ügyféltájékoztatás/Hirdetmények menüpontjában.
- (2) Az előzetes tájékoztatási kötelezettség szakmai ügyfelek esetében nem terjed ki – többek között – az AEGON-nal kapcsolatos alapvető információkra, a pénzügyi eszközök értékelésének gyakoriságára és módszerére, egyes befektetővédelmi információkra, letétképzési kötelezettségekre és fedezetek befogadásának szabályaira vagy az ügylettel érintett pénzügyi eszköz kockázataira.
- (3) Szakmai ügyfelek esetében a megfelelési tesztet teljesítettnek lehet tekinteni azokra a pénzügyi eszközökre vonatkozóan, ahol az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül.

- (4) Az előzetes tájékoztató keretében elkészített Alkalmassági és megfelelési kérdőív keretében a szakmai ügyfelek esetében nem szükséges vizsgálnunk a befektetési szolgáltatással és az érintett pénzügyi eszköz jellegével és kockázataival kapcsolatos ismereteit és tapasztalatait.
- (5) Az ügyfél számára legkedvezőbb helysín megválasztásakor az AEGON-nak a lakossági ügyfél esetében kell figyelembe venni minden, az ügyfelet terhelő költséget.
- (6) Csak lakossági ügyfelek esetében köteles az AEGON haladéktalanul tájékoztatni az ügyfelet a megbízás végrehajtását akadályozó körülményekről.
- (7) Az AEGON a megbízás végrehajtását követően a lakossági ügyfél esetén írásban vagy más tartós adathordozón haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon vagy ha a megbízást a befektetési vállalkozás harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő munkanapon tájékoztatást ad a megbízás végrehajtásáról.
- (8) Lakossági ügyfél kérheti az ügyletekkel kapcsolatos költségek jogcímenkénti bontását.
- (9) A lakossági ügyfelek panaszait az AEGON az ún. panaszkezelési szabályzat szerint köteles kivizsgálni a panasz hatékony, átlátható és gyors kezelésének érdekében.

10. Letétképzési kötelezettség és eszközök értékelése

Az Ügyfél által adott befektetési jegyek azonnali adásvételére vonatkozó megbízás teljesítésének elsődleges feltétele az adott ügylet esetében meghatározott letétképzési kötelezettség teljesítése. A letétképzési kötelezettség – az AEGON mindenkor hatályos Díjszabályzatában meghatározott díj mellett – vételi ügylet esetében a teljes vételár, eladási ügylet esetében az eladni (visszaváltani kívánt) befektetési jegy AEGON által vezetett ügyfélszámlán, illetve értékpapírszámlán történő rendelkezésre bocsátása.

Vételi ügylet esetében az adott napra vonatkozó nettó eszközérték (amely az adásvételi szerződés teljesítési árfolyama lesz) általában a megbízás megadását követően kerül meghatározásra. Ennek megfelelően vételi ügylet esetében az AEGON a teljesítés során az Ügyfél által, a megbízás teljesítéséhez rendelkezésre bocsátott pénzeszköz és az egy jegyre jutó nettó eszközérték határozza meg a befektetési jegyek mennyiségét.

A befektetési jegyek értékelése a jegyet kibocsátó alapkezelő (vagy annak letétkezelője) által meghatározott, egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján történik.

11. Ügyfél panaszbejelentés szabályai

Az AEGON Ügyfeleinek bejelentéseit a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban *Bszt.*) előírásainak és a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó szakmai elvárásoknak megfelelően, gyorsan és átlátható módon vizsgálja ki.

Panasznak minősül az AEGON tevékenységével, szolgáltatásával, termékével szemben felmerülő minden olyan egyedi kérelem vagy reklamáció, amelyben a panaszos a pénzügyi szervezet eljárását kifogásolja és azzal kapcsolatban konkrét, egyértelmű igényét megfogalmazza. Kérjük, hogy abban az esetben is forduljon hozzánk, amennyiben az AEGON tevékenységével kapcsolatban olyan általános észrevételei vannak, amelyek a szolgáltatás színvonalát emelhetik.

Célunk, hogy az Ügyfeleink által tett bejelentések kivizsgálásakor érvényesüljenek a következő alapelvek:

- **Egyenlő elbánás elve:** minden ügyfél egyenlő elbánásban részesüljön;
- **Transzparencia:** a bejelentések a megfelelő szervezeti egységhez, szabályozott és dokumentált keretek között kerüljenek kivizsgálásra;
- **Elfogulatlanság:** a panasz kivizsgálásakor törekedni kell a pártatlanságra, a vizsgálat során az érintett AEGON alkalmazottakat csak a körülmények felderítése mértékéig lehet bevonni.

Kérjük, hogy amennyiben bejelentést kíván tenni, akkor a kívánt cél elérése érdekében az alábbiak szerint járjon el:

- Bejelentését az AEGON belső ellenőrének címezze annak érdekében, hogy az AEGON által a bejelentésre tett szabályok valóban érvényesülhessenek.
- A jelen hirdetőben megadott módon juttassa el számunkra bejelentését

Postai úton: 1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.

Fax: +36 1 476-2030

Telefon: +36 1 476-2056 vagy 476-5198

Személyesen: az AEGON ügyfélszolgálati irodájában

E-mail: info@aegonforgalmazo.hu

Honlap: www.aegonforgalmazo.hu

- A bejelentést a jelen hirdetményhez csatolt úrlapon tegye meg.
- Bejelentését megteheti telefonon a 476-2056-os vagy a 476-5198-as telefonszámon.

Az AEGON panaszkezelési szabályzata egyúttal az AEGON üzletszabályzatának kötelező melléklete, amely a www.aegonforgalmazo.hu honlapon található.

Tájékoztatjuk, hogy panaszával felügyeleti szervünkhöz, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (PSZÁF) közvetlenül is fordulhat. A PSZÁF elérhetősége

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Központi levélcím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777

Központi telefon: (36-1) 4899-100

Központi fax: (36-1) 4899-102

www.pszaf.hu

Célunk, hogy az Ügyfeleink és AEGON közötti nézeteltéréseket vagy vitás ügyeket békés úton, egyeztetéssel rendezzük. Tájékoztatjuk ugyanakkor, hogy az AEGON általános szerződési feltételei szerint a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő tevékenység kapcsán felmerült vitás kérdések tekintetében a Fővárosi Bíróság rendelkezik kizárólagos illetékességével. Az ilyen bírósági eljárás szabályait a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezései tartalmazzák

12. Kiszervezett tevékenységek

Az AEGON a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységek ellátásához részben közreműködő partnereket vehet igénybe. A tevékenység és közreműködés formájától függően hagyományos szolgáltatási, közvetítői vagy kiszervezési szerződés jön létre.

Közvetítők

Az AEGON a befektetési szolgáltatási tevékenysége végzéséhez, illetőleg árutőzsdei szolgáltatása nyújtásához közvetítőt vehet igénybe, amely lehet ún. függő ügynök vagy más befektetési vállalkozás. Függő ügynök olyan társaság vagy magánszemély lehet, amely (aki) a Bszt.-ben meghatározott feltételeknek megfelel és szerepel a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet (PSZÁF) vagy más EGT állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága szerinti nyilvántartásban.

Az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. közvetítője az AEGON direkt.hu és Privát Befektetés- és Biztosításközvetítő Zrt.

Az AEGON direkt Zrt. elérhetőségei:

Postai úton: 1085 Budapest, Üllői út 1.

Fax: +36 1 476-6630

Telefon: +36 1 476-6626

Személyesen: az AEGON direkt ügyfélszolgálati irodájában

Honlap: www.aegondirekt.hu

Kiszervezés

A Bszt. értelmező rendelkezési szerint kiszervezésnek minősül az olyan megállapodás egy befektetési vállalkozás és egy harmadik személy között, amelynek keretében e harmadik személy olyan tevékenységet végez, amelyet egyébként a befektetési vállalkozás maga végezne. A kiszervezett tevékenységről az AEGON – a Bszt. előírásainak megfelelően – tájékoztatja a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletét, illetve jelen hirdetményen keresztül Ügyfeleit is.

Az AEGON jelenleg nem rendelkezik hatályos kiszervezési szerződéssel.

13. Díjszabályzat

Lásd 1. sz. melléklet

14. Üzleti nyitvatartási rend

Az AEGON a következő ügyfélszolgálati irodá(k)ban fogadja tisztelt ügyfeleit:
1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.

Ügyfélszolgálatunkkal időpontegyeztetés lehetséges a +36 1 476-2056 vagy 476-5198-as telefonszámon.

Az ügyfélszolgálati irodák nyitvatartási ideje:

Nap	Hétfő	Kedd	Szerda	Csütörtök	Péntek	Szombat	Vasárnap
Személyes	10:00- 16:00	10:00- 16:00	10:00- 20:00*	10:00-16:00	10:00- 16:00	-	-

* Szerdai munkanapokon csak egyeztetett időpontban fogadjuk Ügyfeleinket.

Az AEGON www.aegonforgalmazo.hu honlapján értesíti ügyfeleit, amennyiben munkaszüneti vagy ünnepnapok miatt a fentiekől eltérően alakul a nyitva tartás.

Budapest, 2010 augusztus 30.

AEGON Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt.

1. sz. melléklet: Díjszabályzat

Kondíciós Csomag	AEFORG
Léírás	AEGON Forgalmazó Standard kondíciói
Érvényes	2010.05.17-től

Jutalékok:

Alap neve:	AEGON Atticus Vision
------------	----------------------

Ügylet irány	Alapdíj kulcs	Díj [Ft-ban]	Kedvezmény
Forgalomba-hozatal	Befektetett összeg 7%-a az (melyből 4% az Alapkezelőé!)	Befektetett összeg * Díj kulcs	Ha negyedév első 5 forgalmazási napja OR összeg>25MFt, akkor 0,5%
Visszaváltás	Visszaváltott összeg 0%-a	10 napon belüli visszaváltás esetén 2% büntető jutalék, ami az Alapé!	
Átváltás	5 000 Ft		Visionbe átváltani csak a negyedév első 5 forgalmazási napján lehet

Alap neve:	Minden más Alap
------------	-----------------

Ügylet irány	Alapdíj kulcs	Díj [Ft]	Kedvezmény
Forgalomba-hozatal	0,5%, minimum 50.000 Ft	Befektetett összeg * Díj kulcs, de minimum 50 000 Ft	
Visszaváltás	Visszaváltott összeg 0%-a	10 napon belüli, visszaváltás esetén 2% büntető jutalék, ami az Alapé!	
Átváltás	5 000 Ft		

Egyéb Díjak:

Számlavezetés (<i>normál</i> ; az ügyfél számára postai úton küldött kivonatok):	Átlagos értékpapír állományának éves 0,15%-a, de minimum 2.500 Ft/negyedév, negyedéves terheléssel
Számlavezetés (<i>elektronikus</i> ; az Ügyfél számára elektronikus úton küldött kivonatok):	Átlagos értékpapír állományának éves 0,1%-a, de minimum 300 Ft/negyedév, negyedéves terheléssel
Számlavezetés (50 millió forint felett):	Ingyenes, amennyiben a negyedéves átlagos állomány nagyobb mint 50 millió forint
Számlanyitási díj:	0 Ft
Transzfer díja:	2000Ft/transzfer
Igazolások, értesítők ismételt kiadása	5.000 Ft/alkalom
Utalási díj (deviza)	25 EUR
VIBER utalás:	10.000 Ft/utalás
Utalás díja (HUF):	2.000 Ft/utalás

Kondíció
Csomag AEPRIV

Leírás AEGON direkt.hu Kondíció csomagja
 Érvényes 2010.05.17

Paraméterek:

BEFJEGY Az ügyfél befektetési jegy állománya tegnapi áron (legfrissebb)

S1	Az első sáv felső határa	10 MFt
S2	A második sáv felső határa	30 MFt
S3	A harmadik sáv felső határa	50 MFt
S4	A negyedik sáv felső határa	100 MFt

K1	Kedvezmény százaléka	10%
K2	Kedvezmény százaléka	15%
K3	Kedvezmény százaléka	20%
K4	Kedvezmény százaléka	40%

Alap neve: AEGON Pénzpiaci Alap

Ügylet iránya	Alapdíj
Forgalombahozatal	Befektetett összeg 0%-a
Visszaváltás	Visszaváltott összeg 0%-a
Átváltás	Forgalombahozatal + Visszaváltás = 0%

Alap neve: AEGON Atticus Vision

Ügylet iránya	Alapdíj	Díj [Ft]	Kedvezmény feltétele	Kedvezményes kulcs [1 tizedesre kerekítve]
Forgalombahozatal	Befektetett összeg 7%-a (melyből 4% az Alapkezelőé!)	Befektetett összeg * Díj	Ha negyedév első 5 forgalmazási napján vásárol az ügyfél vagy a befektetett összeg > 100 millió forint Ha (EGYÉB + BEFJEGY + Befektetett összeg) > 10 millió forint Ha (EGYÉB + BEFJEGY + Befektetett összeg) > 30 millió forint Ha (EGYÉB + BEFJEGY + Befektetett összeg) > 50 millió forint Ha (EGYÉB + BEFJEGY + Befektetett összeg) > 100 millió forint	Alapdíj kulcs = 2,5% és az alábbi kedvezmények Alapdíj kulcs * 90% Alapdíj kulcs * 76,5% Alapdíj kulcs * 61,2% Alapdíj kulcs * 36,72%
Visszaváltás	Visszaváltott összeg 0%-a	10 napon belüli visszaváltás esetén 2% büntető jutalék, ami az Alapé!		
Átváltás	Forgalombahozatal + Visszaváltás (az átváltás úgy működik, mintha az Ügyfél visszaváltaná az átváltani szándékozott befektetési jegyet, majd vásárolna a kívánt papírból)			

Alap neve: Minden más alap

Ügylet iránya	Alapdíj kulcs	Díj [Ft]	Kedvezmény feltétele	Kedvezményes kulcs [1 tizedesre kerekítve]
Forgalombahozatal	X%	Befektetett összeg * Díj kulcs	Ha (EGYÉB* + BEFJEGY+ Befektetett összeg) > 10 millió forint Ha (EGYÉB* + BEFJEGY+ Befektetett összeg) > 30 millió forint Ha (EGYÉB* + BEFJEGY+ Befektetett összeg) > 50 millió forint Ha (EGYÉB* + BEFJEGY+ Befektetett összeg) > 100 millió forint	Alapdíj kulcs * 90% Alapdíj kulcs * 76,5% Alapdíj kulcs * 61,2% Alapdíj kulcs * 36,72%
		X		
Nemzetközi Részvény		2,00%		
Nemzetközi Kötvény		1,50%		
Belföldi Kötvény		1,50%		
Középeurópai Részvény		2,00%		
MoneyMaxx Expressz		1,50%		

Atticus Alfa	2,50%
Value	2,50%
Ózon	2,00%
Ázsia	2,50%
Emma	1,50%
Climate	2,50%
Bessa	2,00%
Ázsia EUR sorozat	2,50%
Középeurópai Részvény EUR sorozat	2,00%
Nemzetközi Részvény EUR sorozat	2,00%
EuroExpress	2,00%
IstanBull	2,50%
Russia	2,50%

Visszaváltás	Visszaváltott összeg 0%-a	10 napon belüli visszaváltás esetén 2% büntető jutalék, ami az Alapé!
--------------	---------------------------	---

Átváltás Forgalombahozatal + Visszaváltás (az átváltás úgy működik, mintha az Ügyfél visszaváltaná az átváltani szándékozott befektetési jegyet, majd vásárolna a kívánt papírból)

Egyéb Díjak:

Számlavezetés:	0 forint/negyedév, de 1000 Ft/negyedév, ha a tárgynegyedév utolsó napján 0 az értékpapírállomány
Letéti őrzés díja:	A negyedév átlagos értékpapír állományának 0%-a, negyedév végén esedékes a számlavezetési díjjal együtt
Számlanyitási díj:	0 Ft
Transzfer díja:	Az értékpapír értékének 0,5%-a
Utalás díja:	<u>0,1%, max 15000 HUF</u>
Utalás díja (deviza):	20 EUR

*EGYÉB

Az Egyéb kategória a következő szorzatösszeget jelenti**:

Vitál életbiztosítás éves állománydíja a legutóbbi évforduló vagy indítás utáni első hónapra eső havidíj alapján kalkulálva * 30

Privát Select életbiztosítás egyszeri díja * 3

megkötött AEGON Önkéntes Nyugdíjpénztár esetén 1 * 5 000 000 HUF

Global lakásbiztosítás éves állománydíja a legutóbbi évforduló vagy indítás utáni első hónapra eső havidíj alapján kalkulálva * 15

AEGON Casco biztosítás éves állománydíja a legutóbbi évforduló vagy indítás utáni első hónapra eső havidíj alapján kalkulálva * 10

AEGON KGFB biztosítás éves állománydíja a legutóbbi évforduló vagy indítás utáni első hónapra eső havidíj alapján kalkulálva * 8

AEGON Jelzáloghitel fennálló hitelösszege * 0,2

** a kedvezmények EGYÉB feltétele kizárólag akkor kerül beszámításra, amennyiben Ügyfelünk hozzájárul ahhoz, hogy az AEGON Magyarország direkt.hu és Privát Befektetés- és Biztosításközvetítő Zrt., az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.-vel, AEGON Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt.-vel, és AEGON Magyarország Hitel Zrt.-vel kötött szerződése adatait a kedvezmények kiszámításához szükséges mértékben megismerhesse és azokat a kedvezmények kiszámításáig kezelhesse.