

**AZ AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI JEGY FORGALMAZÓ
ZRT. ÜZLETSZABÁLYZATA**

HATÁLYOS: 2012. JANUÁR 26.

HATÁLYBA HELYEZŐ VEZÉRIGAZGATÓI UTASÍTÁS SZÁMA:7/2012

KELTE: 2012. JANUÁR 26.

Üzletszabályzat

Üzletszabályzatot jóváhagyta:

Döntés száma:

Hatálybalépés dátuma:

Igazgatóság

7/2012

2012. január 26.

Tartalomjegyzék

1.	Általános rendelkezések	3
2.	Értelmező rendelkezések	3
3.	Üzleti kapcsolat létesítése	5
4.	Számlavezetés	11
5.	Megbízások szabályai	12
6.	Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül	16
7.	Egyéb rendelkezések.....	17
8.	Melléklet(ek).....	21

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Jelen üzletszabályzat az AEGON Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. (továbbiakban *AEGON*) és az Ügyfelei között, befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység keretében létrejött szerződések általános feltételeit tartalmazza.
- 1.2. Az Üzletszabályzat az AEGON és Ügyfél között az 1.1.-ben meghatározott szerződésekre vonatkozik. Az Üzletszabályzat a 22/2008. (II. 7.) Kormányrendelet előírásainak figyelembe vételével készült.
- 1.3. Az AEGON a Felügyelet *határozatai* alapján a következő tevékenységek végzésére jogosult:

- (1) Befektetési szolgáltatási tevékenységek:
 - (i) megbízás felvétele és továbbítása, illetve
 - (ii) megbízás végrehajtása az Ügyfél javára
 - (iii) *pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélküli*
- (2) Kiegészítő tevékenységek:
 - (i) a Pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése.
 - (ii) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, és az ügyfélszámla vezetése.
- (3) **Pénzügyi eszközök megjelölése, melyekre vonatkozóan az AEGON a fenti tevékenységeket végzi:**

Az AEGON az (1-2) bekezdésekben megjelölt tevékenységeket kollektív befektetési értékpapírokra vonatkozóan végzi.

2. Értelmező rendelkezések

2.1. Jelen üzletszabályzat értelmezésében:

- (1) *Értékpapírtitok*: minden olyan, az egyes Ügyfélről az AEGON rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve az AEGON-nal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.
- (2) *Közeli hozzátartozó*: a Polgári törvénykönyv (Ptk) 685. §-a szerint közeli hozzátartozónak minősül a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér; hozzátartozó továbbá: az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a jegyes, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa.
- (3) *Közzszereplő*: az a természetes személy, aki saját országának joga szerint Közzszereplőnek minősül vagy a következő fontos feladatokat látja el:
 - (i) államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár,
 - (ii) országgyűlési képviselő,
 - (iii) legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
 - (iv) számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank igazgatóságának tagja,
 - (v) nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtisztja vagy tábornoki rendfokozatú tagjai, vagy

- (vi) többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.
- (4) *Közeli kapcsolat*: a természetes személy a Közszerelővel Közeli kapcsolatban áll, ha
 - (i) a Közszerelővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll, vagy
 - (ii) egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a Közszerelő javára hoztak létre.
- (5) *Multilaterális kereskedési rendszer (MTF)*: a Bszt. hetedik részében körülírt rendszer
- (6) *Pénzügyi eszköz*: a Bszt. 6. §-ában meghatározott eszközök
- (7) *Szabályozott piac*: az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a következő feltételeknek:
 - (i) piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
 - (ii) megkülönböztetésmentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél Pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett Pénzügyi eszköz tekintetében,
 - (iii) a székhely szerinti ország hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
 - (iv) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
 - (v) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben.
- (8) *OTC piac*: végrehajtási helyszínek, amelyek nem minősülnek Szabályozott piacnak vagy MTF-nek
- (9) *Tényleges tulajdonos*: a Pmt. rendelkezései szerint:
 - (i) 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,
 - (ii) 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,
 - (iii) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely Ügyleti megbízást végrehajtanak, továbbá
 - (iv) alapítványok esetében az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, vagy akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár.
- (10) *Tétv.*: a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatásokról szóló 2005. évi XXV. törvény.
- (11) *Ügyleti kapcsolat*: az Ügyfél és az AEGON között befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony, Ügyleti megbízás.
- (12) *Üzleti kapcsolat*: az Ügyfél és az AEGON között befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység igénybevételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony.
- (13) *Üzleti titok*: a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

3. Üzleti kapcsolat létesítése

3.1. Ügyfél-átvilágítás szabályai

- 3.1.1. Az AEGON a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (továbbiakban *Pmt.*) meghatározottak szerint azonosítja ügyfeleit (továbbiakban *Ügyfél-átvilágítás*).
- 3.1.2. Az AEGON külön hirdetményben határozza meg azoknak az okiratoknak a jegyzékét, illetve formai és tartalmi követelményeit, amelyekre az Ügyfél-átvilágítás során az Ügyfél *Pmt.*-ben, más jogszabályban meghatározott, valamint az AEGON és az Ügyfél közötti Üzleti kapcsolathoz és az Ügyfél Ügyleti megbízásainak teljesítéséhez szükséges (továbbiakban *Ügyfél adatok*).
- 3.1.3. Az Ügyfél kérésére az AEGON - saját mérlegelési jogkörében - jogosult a *Pmt.*-ben meghatározott más szolgáltatók által megadott Ügyfél adatokat befogadni, illetve más szolgáltató részére továbbítani. Az AEGON ezzel a jogával nem él.
- 3.1.4. Az AEGON – az Ügyfél hozzájárulásával – az Ügyfél adatokat igazoló okiratok másolatát megőrzi, a személyes adatok védelmére vonatkozó jogszabályi előírások szigorú betartása mellett.
- 3.1.5. Ügyfél-átvilágítás során az AEGON a következő adatokat kéri be:
- (1) Ügyfél adatok,
 - (2) Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat,
 - (3) Külföldi lakcímmel rendelkező természetes személy esetében arra vonatkozó nyilatkozat, hogy az Ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül-e, ilyen személy Közeli hozzátartozója vagy élettársa, illetve Közeli kapcsolatban áll vele.
- 3.1.6. Az AEGON jogosult az Ügyfél Üzleti kapcsolat létesítésére irányuló kérelmét elutasítani a következő esetekben:
- (1) az Ügyfél nem bocsátja rendelkezésre az Ügyfél adatokat és az azt alátámasztó okiratokat,
 - (2) a rendelkezésre bocsátott okiratok nem felelnek meg a formai vagy tartalmi követelményeknek,
 - (3) az Ügyfél külföldi lakóhellyel rendelkező kiemelt Közszereplőnek minősül, ilyen személy Közeli hozzátartozója vagy élettársa, vagy vele Közeli kapcsolatban áll, illetve
 - (4) jogszabályi rendelkezés alapján az AEGON jogosult vagy köteles elutasítani az Üzleti kapcsolat létesítésére irányuló kérelmet.
- 3.1.7. Az AEGON jogosult az Ügyfél Ügyleti megbízásainak teljesítését felfüggeszteni a következő esetekben:
- (1) az Ügyfél adatokat igazoló okiratok érvényessége lejárt vagy az eredetisége kapcsán kétségek merültek fel,
 - (2) az Ügyfél-átvilágítást megelőző 2 évben az Ügyfél nem adott Ügyleti megbízást és az AEGON felkérésére ellenére nem történik meg az ismételt Ügyfél-átvilágítás, illetve
 - (3) jogszabályi rendelkezés alapján az AEGON jogosult vagy köteles felfüggeszteni az Ügyleti megbízás teljesítését.
- 3.1.8. Az AEGON kizárja a felelősségét az Üzleti kapcsolat létesítésére irányuló kérelem elutasítása vagy az Ügyleti megbízás végrehajtásának felfüggesztése miatt keletkezett károkért.

3.2. Ügyfélminősítés

- 3.2.1. Az AEGON a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében, a szerződéskötést megelőzően a Bszt. 48. § és 49. § szerint minősíti a leendő szerződő felet, és a szerződés hatálybalépését követően - figyelemmel a Bszt. 51. § (3) bekezdésében foglaltakra - ügyfélként e minősítésnek megfelelően kezeli. (továbbiakban: *Automatikus minősítés*)
- 3.2.2. Ennek keretén belül az Ügyfél a következő kategóriák valamelyikébe kerül besorolásra (továbbiakban *Besorolás*):
- (1) *Lakossági Ügyfél*,
 - (2) *Szakmai Ügyfél* (ld. Bszt. 48. §) vagy
 - (3) *Elfogadható partner* (ld. Bszt. 51. §).
- 3.2.3. Az Automatikus minősítést nem kell elvégezni, ha
- a.) a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy Pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy
 - b.) a leendő szerződő fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.
- 3.2.4. Az AEGON írásban értesíti az ügyfelet
- a.) a minősítéséről,
 - b.) a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és
 - c.) arról a tényről, hogy kérheti a Bszt. 48. § (4) bekezdésében, a Bszt. 49. §-ban, illetve az 51. § (3) és (4) bekezdésében foglaltak szerint e minősítés megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.
- 3.2.5. Az Ügyfél általánosságban, meghatározott Pénzügyi eszközre vagy ügyletre vonatkozóan írásban kérheti, hogy az AEGON által az Automatikus minősítés keretében meghatározott vagy az Ügyfél kérésére megváltoztatott, az AEGON által a kérelem időpontjában nyilvántartott
- (1) Szakmai Ügyfél Besorolását Lakossági ügyfélre,
 - (2) Elfogadható partner Besorolását Szakmai vagy Lakossági ügyfélre, illetve
 - (3) meghatározott feltétek teljesülése esetén a Lakossági Besorolását Szakmai ügyfélre változtassa.
- 3.2.6. Lakossági Ügyfél akkor kérheti a Szakmai ügyféllé történő átsorolását, ha a következők közül legalább két feltételnek meg tud felelni:
- a.) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
 - b.) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
 - c.) legalább egy éves folyamatos, vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkavisztonnyal, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogvisztonnyal rendelkezik, és olyan munkakört, illetőleg feladatkört tölt be befektetési vállalkozásnál, árutőzsdéi szolgáltatónál, hitelintézetnél, pénzügyi vállalkozásnál, biztosítónál, befektetési alapkezelőnél, kollektív befektetési társaságnál, kockázati tőkealap-kezelőnél, magánnyugdíj pénztárnál, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, központi értéktárnál, foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltató intézménynél, központi szerződő félnél, vagy tőzsdénél, amely az AEGON és az Ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő Pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.
- 3.2.7. Az AEGON visszavonja a lakossági Ügyfél kérésére megállapított 3.2.5. szerinti szakmai Ügyfél minősítést, ha
- a.) az Ügyfél a Bszt. 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmét írásban visszavonja,
 - b.) az Ügyfél olyan változásról értesíti az AEGON-t, amely következtében már nem állnak fenn a Bszt. 49. § (1) bekezdésében, illetőleg a jelen szabályzat 3.2.5. pontjában foglalt feltételek,

- c.) az AEGON olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a Bszt. 49. § (1) bekezdésében, illetőleg a jelen szabályzat 3.2.5. pontjában foglalt feltételek.

- 3.2.8. Azon Ügyfél esetében, amely szakmai Ügyfél minősítését a befektetési vállalkozás visszavonta, a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.
- 3.2.9. A Bszt. alapján a Lakossági Ügyfél részesül a legnagyobb védelemben, amely különösen az AEGON tájékoztatási kötelezettsége tekintetében jelenik meg. Amennyiben a Lakossági Ügyfél kéri Szakmai ügyfélle történő átsorolását, akkor az AEGON tájékoztatja az ügyfelet a két Besorolás közötti különbségekről.

3.3. Előzetes tájékoztató

- 3.3.1. Az AEGON a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően a leendő szerződő féltől, illetőleg az ügyféltől az Alkalmassági és megfelelési kérdőív kitöltése során információt szerez

- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- az ügyletben érintett Pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
- különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól,

illetve a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben a szerződő fél, illetve az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljairól,

annak megítélése érdekében, hogy az AEGON valóban a számára megfelelő ügyletet vagy Pénzügyi eszközt ajánlja.

- 3.3.2. A 3.3.1. pontban meghatározott ismeret és tapasztalat értékelése (a továbbiakban: megfelelési teszt) során a befektetési vállalkozás

- feltárja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és Pénzügyi eszközöket,
- vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél Pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg, és
- vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

- 3.3.3. Nem kell 3.3.1 és 3.3.2. pontokban meghatározott műveletet elvégezni, amennyiben az AEGON a leendő szerződő féllal vagy az ügyféllel Pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvételére és továbbítására vagy a megbízásnak az Ügyfél javára történő végrehajtására köt megállapodást és

- az ügylet szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsdére bevezetett részvényre, pénzügyi eszközre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vagy más értékpapírosított követelésre (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott elemeket tartalmaznak), valamint az ÁÉKBV által kibocsátott értékpapírra vagy más nem komplex Pénzügyi eszközre (ld. Bszt. 45. § (4) bekezdése) vonatkozóan jön létre,

- az ügyletre vonatkozó megállapodást az Ügyfél vagy leendő szerződő fél kezdeményezi,
 - az AEGON egyidejűleg a leendő szerződő fél tudomására hozza, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a szerződésben szereplő Pénzügyi eszköz befektetési célok megvalósítására való alkalmasságát, így a szerződő fél a befektetési döntéseinek következményei miatt nem támaszthat igényt az AEGON-nal szemben.
 - az AEGON megfelel a Bszt. 110. § szakaszában meghatározott összeférhetlenségi szabályokban foglaltaknak.
- 3.3.4. Nem kell az előzetes tájékozódásra vonatkozó, fentiekben rögzített szabályokat alkalmazni, ha az AEGON az ügyféllel vagy a leendő szerződő féllel Pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvételére és továbbítására vagy a megbízásnak az Ügyfél javára történő végrehajtására köt megállapodást és az Ügyfél elfogadható partnernek minősül.
- 3.3.5. Ha az AEGON szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást, az előzetes tájékozódást és az azt követő megfelelési tesztet teljesítettnek tekinti azzal, hogy ha a szakmai ügyféllel minősítésre a Bszt. 49. § (1) bekezdése szerint került sor, akkor ezt az Ügyfél a Bszt. 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmében megjelölt Pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni.
- 3.3.6. A megfelelési teszt végrehajtása során az AEGON nem támaszkodhat a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által közölt információra, ha felismeri, vagy fel kellene ismernie azt, hogy az információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.
- 3.3.7. Ha az AEGON a tájékozódási kötelezettség teljesítése során megszerzett információk alapján úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt Pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél számára, erre köteles felhívni a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét.
- 3.3.8. 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.
- 3.3.9. Ha a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél nem adja meg az előzetes tájékozódási kötelezettség teljesítéséhez szükséges, a fentiekben rögzített információkat vagy a megadott információkat az AEGON elégtelennek tartja, köteles felhívni a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a szerződésben foglalt Pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelését megállapítani.
- 3.3.10. Az AEGON a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatása keretében legkésőbb az adott szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja a leendő szerződő felet, ha a szerződés megkötését követően lakossági ügyfélnek minősül, valamint a lakossági ügyfelet
- az AEGON teljes cégnevéről, székhelyéről és egyéb elérhetőségeiről,
 - az Ügyfél által az AEGON-nal való kapcsolattartás során használható nyelvekről,
 - az ügyféllel való kapcsolattartás módjáról, eszközéről, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét,

- a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számáról, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevről és levelezési címéről,
- a szerződés feltételeiről,
- függő ügynök igénybevétele esetén ezen tényről, valamint azon EGT-állam megnevezéséről, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették,
- az Ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről vagy a kiegészítő szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságáról, időzítéséről és jellegéről,
- az Ügyfél Pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalásáról, ideértve az Ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást,
- a Bszt. 110. § (2) bekezdésében meghatározott összeférhetlenségi politikájáról (melynek az AEGON honlapon lévő elérhetőségének pontos helyét az Ügyféltájékoztatóban is szerepelteti), és
- az AEGON végrehajtási politikájáról (melynek az AEGON honlapon lévő elérhetőségének pontos helyét az Ügyféltájékoztatóban is szerepelteti), különös tekintettel
 - a) az Ügyfél által adott megbízás lehetséges végrehajtási helyszíneire minden egyes Pénzügyi eszköz vonatkozásában,
 - b) azon feltételekre, amelyek befolyásolják a megbízás végrehajtási helyszínének megválasztását és az eljárást, amelyben az AEGON a feltételek mentén a döntését meghozza,
 - c) valamint az arra való figyelmeztetésre, hogy az ügyfélnek a Bszt. 62. § (6) bekezdése szerinti határozott utasítása megakadályozhatja az AEGONT-t a megbízás Ügyfél számára legkedvezőbb módon történő végrehajtásában,

3.3.11. Az AEGON az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi eszköz kezelésével kapcsolatosan

- ha a lakossági Ügyfél tulajdonában álló vagy őt megillető Pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz az AEGON nevében eljáró harmadik fél kezelésébe kerülhet, tájékoztatást ad erről a lehetőségről, az AEGON-t a székhelye szerinti állam joga alapján e harmadik személy tevékenységért terhelő felelősségéről, valamint a harmadik fél esetleges fizetésképtelenségének az ügyfélre vonatkozó következményeiről,
- ha a székhelye szerinti vagy a harmadik személy székhelye szerinti állam joga alapján a lakossági Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi eszköz harmadik fél kezelésében lévő gyűjtőszámlára kerülhet, tájékoztatja az ügyfelet erről a lehetőségről és kifejezetten jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,
- ha a székhelye szerinti állam vagy a nevében eljáró harmadik személy székhelye szerinti állam joga nem teszi lehetővé a lakossági Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi eszközök és az AEGON vagy a nevében eljáró harmadik személy saját eszközeinek elkülönített kezelését, tájékoztatást ad erről a tényről, valamint kifejezetten és jól érthetően felhívja a figyelmet az ebből adódó kockázatokra,

- ha az Ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz olyan számlára kerül, amelyre vonatkozóan az egyébként az AEGON és az Ügyfél között fennálló szerződésre irányadó jogtól eltérő jog érvényesül, tájékoztatja az ügyfelet az ebből adódó, az Ügyfél jogaira és kötelezettségeire irányadó szabályok eltéréséről,
- tájékoztatja az ügyfelet az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközre vagy pénzeszközre vonatkozó biztosítéki kötelezettségéről vagy beszámítási jogosultságáról, illetve - ha ilyen létezik - a letétkezelőnek ugyanezen Pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz vonatkozásában fennálló hasonló kötelezettségéről vagy jogosultságáról,
- egy olyan értékpapír alapú finanszírozási ügyletet megelőzően, amely a lakossági Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközre vonatkozik vagy bármely más ügyletet megelőzően, amely ugyanezen eszközt érinti és az AEGON saját számlájára vagy más Ügyfél számlájára kerül végrehajtásra, teljes körű, világos és pontos tájékoztatást ad az Ügyfél számára e Pénzügyi eszköz használatával kapcsolatos kötelezettségéről és felelősségéről, ideértve az eszköz visszaszolgáltatásának szabályait, valamint a kockázatokról.

3.3.12. Az AEGON az Ügyféllel történő szerződéskötést megelőzően köteles felhívni a Ügyfél figyelmét

- a Pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulására az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint, és
- arra a tényre, hogy az adott Pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakció, pénzügyi kötelezettségvállalás és a további kapcsolódó kötelezettségek - ideértve a feltételes kötelezettségvállalást is - eredményeképpen az Ügyfél pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat a Pénzügyi eszköz megszerzésének költségén felül.

3.3.13. Az AEGON a leendő szerződő félnek, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül vagy a lakossági ügyfélnek a fenti tájékoztatást az adott szerződés megkötését követően, illetve közvetlenül a szolgáltatás teljesítésének megkezdését követően adhatja meg, ha

- ha az AEGON a leendő szerződő féllel vagy az ügyféllel szemben a Tétv. 4. §-ában meghatározott követelményeknek eleget tesz, függetlenül attól, hogy a Tétv. az adott esetben alkalmazandó-e, vagy
- egyéb esetekben azért nem képes a tájékoztatási kötelezettségnek a szerződéskötést vagy a szolgáltatás nyújtását megelőzően időben eleget tenni, mert a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél kifejezett kérésére a szerződést olyan távközlő eszköz útján kötik, amely nem teszi lehetővé az előzetes tájékoztatást.

3.3.14. Az AEGON köteles a leendő szerződő félnek, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül vagy a lakossági ügyfélnek tájékoztatást adni a szerződéskötéshez, valamint - egy korábban megkötött és hatályban lévő szerződés (a továbbiakban: keretszerződés) létrehozatala esetében - az egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségről, díjról, amely az ügyfelet terheli. Ezen tájékoztatási kötelezettség teljesítésének keretében az AEGON

- a.) tájékoztatást ad az Ügyfél által a Pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében számára nyújtott szolgáltatásáról szóló szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan - ideértve a keretszerződés alapján adott megbízáshoz kapcsolódóan - viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (Pénzügyi eszközönként és ügyleteként),

hozzájárulást, valamint adót, amelyet a befektetési vállalkozás von le vagy számol el (a továbbiakban: teljes ár),

- b.) tájékoztatást ad az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha az a.) pontban meghatározott teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
 - c.) felhívja a figyelmét arra, hogy a szerződésben meghatározott Pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem az AEGON-on keresztül történik,
 - d.) tájékoztatást ad a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.
- 3.3.15. Szakmai Ügyfél és Elfogadható partner esetében az Általános tájékoztatás az összeférhetlenségi politikára és a végrehajtási politikának a 27. § pontban meghatározott elemeire terjed ki kötelező jelleggel.
- 3.3.16. Abban az esetben, ha a jelen fejezetben meghatározott előzetes tájékoztatás körébe tartozó információk tekintetében változás következik be, akkor az AEGON az Ügyfeleket az adott Ügyfélre vonatkozó tájékoztatási szabályok szerint értesíti.

3.4. Tájékoztatás módja

- 3.4.1. Az AEGON a Bszt.-ben, más jogszabályban és jelen üzletszabályzatban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének az AEGON és az Ügyfél között, a tájékoztatás módjára vonatkozó megállapodás szerint tesz eleget. A tájékoztatás történhet
- (1) postai úton,
 - (2) telefaxon,
 - (3) az AEGON honlapján (személyes vagy Értékpapír titkot tartalmazó tájékoztatás esetén kizárólag olyan védelemmel ellátott oldalakon, ahol biztosított, hogy csak az Ügyfél fér hozzá),
 - (4) elektronikus levélben (e-mail), vagy
 - (5) rögzített telefonon.
- 3.4.2. A rögzített telefonbeszélgetéseket az AEGON 5 évig őrzi meg.
- 3.4.3. Az AEGON az Ügyfél, illetve az általa a 4.8. szerint meghatározott *Rendelkezésre jogosultak* számára haladéktalanul tájékoztatást ad:
- (1) az Ügyfél AEGON által vezetett számláiról és az azon elszámolt műveletekről,
 - (2) az Ügyfél Ügyleti megbízásairól és azok státuszáról, illetve
 - (3) minden olyan adatról tudnivalóról, amit az Ügyfél és az AEGON között létrejött szerződés, vagy jogszabály az AEGON számára előír.

4. Számlavezetés

- 4.1. Az AEGON az Ügyfél számára az AEGON által vezetett számlák javára teljesített befizetések és értékpapírletétek, illetve az AEGON közreműködésével végrehajtott megbízások elszámolására ügyfélszámlát és, értékpapír-számlát, illetve letéti számlát nyit. Az AEGON kizárólag dematerializált úton előállított értékpapírok forgalmazásával foglalkozik, fizikai értékpapírok adásvételére vonatkozó megbízást nem fogad el, illetve ilyen értékpapír letétkezelésre vonatkozó szolgáltatást sem nyújt. Ennek megfelelően az AEGON-hoz beérkező fizikai úton előállított értékpapírokat nem fogadja be, értéktárat nem üzemeltet.
- 4.2. Az AEGON jogosult a nála lévő Ügyfél pénzeszközöket és értékpapírokat külső letétkezelőnél elhelyezni, „gyűjtőelven” elhelyezni. A gyűjtőelvű tárolás azt jelenti, hogy a letétkezelő partner nem

tartja nyilván azt, hogy az adott Pénzügyi eszköz az AEGON melyik ügyfelének tulajdonát képezi. Az AEGON az Ügyfél Pénzügyi eszközeit a saját eszközeitől elkülönítetten kezeli feltéve, ha a letétkezelő partner erre lehetőséget biztosít. Az igénybe vett letétkezelő partnerekről, a gyűjtőelvű tárolásról, illetve a letétkezelő partnerek nemteljesítésének következményeiről az AEGON Általános tájékoztató keretében informálja az ügyfelet.

- 4.3. Az AEGON a nála letétben elhelyezett pénzösszeg után kamatot – a vonatkozó jogszabályok szerint - nem fizet.
- 4.4. Az AEGON vállalja, hogy az Ügyfél Pénzügyi eszközeit a saját és más ügyfelek eszközeitől elkülönítetten nyilvántartja, illetve az Ügyfél utasításai szerint kezeli. Az AEGON a Lakossági ügyfelet az Általános tájékoztató keretében tájékoztatja
- (1) a gyűjtőelvű tárolás kockázatairól,
 - (2) az igénybevett külső letétkezelőkről,
 - (3) az igénybevett külső letétkezelő fizetéseképtelenségének következményeiről,
 - (4) eltérő jog alkalmazásáról,
 - (5) azokról az esetekről, ahol a saját Pénzügyi eszközöktől való elkülönítés nem lehetséges és ennek kockázatáról,
 - (6) a számlavezetés Költségeiről, illetve
 - (7) a számlavezetéssel kapcsolatos releváns információkról.
- 4.5. A számlavezetés keretén belül az AEGON:
- (1) nyilvántartja az Ügyfél számlája fölött rendelkezésre jogosultakat, illetve a rendelkezési jogosultság időbeli hatályát és terjedelmét,
 - (2) nyilvántartja az Ügyfél ügyleteit, illetve azok elszámolását,
 - (3) az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően értékpapír-transzfer, illetve átutalási megbízást teljesít feltéve, hogy az nem ütközik jogszabályi rendelkezéssel,
 - (4) az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a számlán elérhető pénzösszeget és értékpapírokat letétként kezeli, valamint
 - (5) nyilvántartja az Ügyfél számláin történt összes, a fentiekben meg nem nevesített terheléssel vagy jóváírással járó tranzakciót és műveletet.
- 4.6. Az AEGON az Ügyfél számláin végrehajtott műveleteket haladéktalanul, de legkésőbb végrehajtott megbízások visszaigazolása vonatkozó szabályoknál meghatározott határidő szerint rögzíti nyilvántartási rendszerébe. Az Ügyfél számláin történt mozgásról – a 3.4.1.-ben meghatározott módon - minden naptári negyedévet követő 10. munkanapig értesíti az Ügyfelet.
- 4.7. Az Ügyfél köteles a beérkező transzferrel egy időben a megérkező értékpapírok bekerülési árfolyamát valamint ezt igazoló okiratot az AEGON rendelkezésére bocsátani, ellenkező esetben a mindenkor hatályos jogszabályok által meghatározott számításból eredő esetleges többletadó az Ügyfelet terheli.
- 4.8. Az Ügyfél AEGON-nál vezetett számlája felett kizárólag a számlatulajdonos által bejelentett személyek jogosultak eljárni (továbbiakban *Rendelkezésre jogosultak*). 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.
- 4.9. Az AEGON az ügyfélszámla javára pénztári befizetést, illetve annak terhére pénztári kifizetési megbízást nem fogad el.

5. Megbízások szabályai

5.1. Megbízás felvétele

- 5.1.1. Az Ügyleti megbízás felvétele a következő úton történhet:
- (1) személyesen az AEGON függő ügynökénél, vagy az AEGON ügyfélszolgálati irodájában,
 - (2) postai úton
 - (3) telefaxon
 - (4) elektronikus levélben (e-mail), illetve
 - (5) telefonon
 - (6) internetes felületen (Online Ügyfélszolgálat)
- 5.1.2. Az Ügyleti megbízás 5.1.1. ponton történő felvétele esetén az Ügyfél – minőségbiztosítási okokból – hozzájárul a telefonbeszélgetés rögzítéséhez.
- 5.1.3. Az Ügyleti megbízás teljesítése előtt az AEGON a következőkről tájékoztatja a Lakossági ügyfelet (*Megbízás előtt tájékoztatás*):
- (1) az Ügyleti megbízás teljesítéséhez szükséges letéti követelményről,
 - (2) eltérő elszámolási deviza esetén az Ügyleti megbízás teljesítéséhez szükséges konverzió szabályairól és az ott alkalmazott árfolyamokról,
 - (3) az érintett Pénzügyi eszközzel kapcsolatos kockázatokról,
 - (4) piaci helyzetéről és a piac vagy az eszköz elérhetőségének korlátairól,
 - (5) árának alakulásáról és volatilitásáról,
 - (6) egynél több összetevőből álló Pénzügyi eszköz egyes összetevőiről (befektetési jegy esetén a befektetési irányelvekről),
 - (7) az ügylet elszámolási sajátosságairól (ide értve az Ügyfél pénz- és/vagy értékpapír-szállítási kötelezettség teljesítésének módjáról), illetve
 - (8) a Megbízáshoz kapcsolódó minden költségről (teljes ár).
- 5.1.4. Értékpapír vételi megbízás ellenértékének forintban kibocsátott befektetési jegy sorozatok esetében legalább 25 000 (huszonötezer) forintot, devizában kibocsátott befektetési jegy sorozatok esetében legalább 100 (száz) eurót el kell érnie, kivéve az Intézményi kondíciókkal rendelkező ügyfeleket.
- 5.1.5. Befektetési jegyek intézményi sorozataira vonatkozóan kizárólag Intézményi kondíciókkal rendelkező ügyfelek adhatnak megbízást.
- 5.1.6. A 16:00 után, vagy nem forgalmazási napon megadott megbízások a megbízás megadásának napját követő forgalmazási napon történő megbízás adásnak minősülnek.
- 5.1.7. A befektetési jegy átváltási megbízás két rész-megbízásra oszlik: egy eladási és egy vásárlási rész-megbízásra. Az eladási rész-megbízás az átváltás megbízási napján, a vásárlási rész-megbízás az átváltás megbízási napját *követő* forgalmazási napon adott megbízásnak minősül.
- 5.1.8. Tartós Befektetési Számlán elhelyezett befektetési jegyre vonatkozó visszaváltási megbízás nem adható.
- 5.1.9. Internetes felületen értékpapír-transzferre, illetve VIBER átutalásra vonatkozó megbízás megadása nem lehetséges.
- 5.1.10. Az AEGON befektetési tanácsadási tevékenységet nem folytat, ennek megfelelően a Megbízás előtt tájékoztatás semmilyen esetben sem minősül befektetési tanácsadásnak.
- 5.1.11. Az AEGON nem fogad el megbízást olyan értékpapírra vonatkozóan, melyet nem forgalmaz.
- 5.1.12. Az AEGON nem fogad be Nyugdíj Előtakarékossági Számláról értékpapír transzfert a Tartós Befektetési Számlára.

5.2. Megbízás végrehajtása

- 5.2.1. Az AEGON jogosult az Ügyfél megbízásait más ügyfelek megbízásaival összevontan teljesíteni, abban az esetben, ha az Ügyfélnek ebből nem származik kára.
- 5.2.2. A Szabályozott piacra bevezettet vagy MTF-en keresztül elérhető Pénzügyi eszközök esetében az AEGON, abban az esetben teljesítheti az Ügyleti megbízást az OTC piacon, amennyiben ahhoz az Ügyfél kifejezetten hozzájárulását adta.
- 5.2.3. Az AEGON az Ügyfél Ügyleti megbízásait a végrehajtási politikájában meghatározott végrehajtási helyszíneken teljesíti. Az AEGON a végrehajtási politikájáról hirdetményt készít, melynek tartalmáról és lényeges változásáról az Általános tájékoztatás keretében értesíti az Ügyfelet.
- 5.2.4. Az AEGON az Ügyfél megbízását az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtja végre. Legkedvezőbb végrehajtásnak minősül, amennyiben a megbízás végrehajtása a jelen szabályzatban meghatározott előírások betartásával kerül sor. A legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez a befektetési vállalkozás a következő szempontokat vizsgálja:
- a) a megbízás tárgyát képező Pénzügyi eszköz árát (nettó ár),
 - b) a megbízás tárgyát képező Pénzügyi eszköz tulajdonságait,
 - c) a megbízás költségét,
 - d) a megbízás végrehajtásának időigényét,
 - e) a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét,
 - f) a megbízás nagyságrendjét,
 - g) a megbízás természetét,
 - h) az Ügyfél Bszt. 47-49. § szerinti minősítését illetve
 - i) a megbízás végrehajtásának egyéb fontos tényezőit (pl.: végrehajtási helyszín egyéb fontos tulajdonságai).
- 5.2.5. Az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapítására vonatkozó vizsgálat során, ha a megbízás több, a jelen szabályzatban meghatározott végrehajtási helyszínen is teljesíthető, az AEGON – az 5.2.6. pontban foglaltakra is figyelemmel - az összehasonlításban figyelembe veszi az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit.
- 5.2.6. Az AEGON az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit nem határozhatja meg úgy, hogy azzal az 5.2.5. pont szerinti összehasonlítás során az egyes végrehajtási helyszínek között indokolatlan és méltánytalan különbséget eredményezzen.
- 5.2.7. Az Ügyfél jogosult az AEGON által alkalmazott végrehajtási helyszíntől eltérő helyszínt is megjelölni az Ügyleti megbízás teljesítéséhez. Ebben az esetben az AEGON felhívja a Lakossági Ügyfél figyelmét arra, hogy az általa megjelölt végrehajtási helyszín számára kedvezőtlenebb feltételek melletti teljesítést eredményezhet.

5.3. Megbízási szerződés végrehajtásának megtagadása

Az AEGON a megbízási szerződés végrehajtását megtagadja, ha:

- a) azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- b) az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- c) a leendő szerződő fél, illetőleg az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- d) a végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges, e bekezdésekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy

- e) az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott Pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását, az Ügyfél számára.

5.4. Költségek

- 5.4.1. Az AEGON az általa végzett befektetési szolgáltatási, kiegészítő és egyéb tevékenységek fejében a mindenkor hatályos, az Üzletszabályzat 4. számú mellékletét képező Díjtételek jegyzékében meghatározott jutalékot, díjat, költséget, illetve kamatot (továbbiakban együttesen Költségek) jogosult felszámítani. Az AEGON abban az esetben is jogosult a Költségeket felszámítani, amennyiben az Ügyfél megbízását visszavonja, a megbízás az Ügyfél által megadott feltételek mellett nem teljesül vagy az ügyletre, az Ügyfél szerződésben meghatározott kötelezettségeinek elmulasztása miatt nem kerül sor.
- 5.4.2. Az AEGON úgy alakítja ki díjtételeit, hogy az ne eredményezzen indokolatlan megkülönböztetést az egyes végrehajtási helyszínek között.
- 5.4.3. Az AEGON jogosult a Költségeket az Ügyfél ügyfélszámláján történő terheléssel, külön értesítés nélkül beszedni.
- 5.4.4. Az Ügyfél által az Ügyleti megbízás fedezetéül az AEGON által vezetett számláin elhelyezett eszközök óvadéknak minősülnek. Abban az esetben, ha az Ügyfél az AEGON-nal szemben fennálló fizetési vagy értékpapír-szállítási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, akkor az AEGON jogosult az általa vezetett, az Ügyfél által elhelyezett Pénzügyi eszközöket értékesíteni, és a befolyt ellenértékből a bizományos szerződés kapcsán keletkezett minden követelését kiegyenlíteni. Az AEGON a fennmaradó vételárat jóváírja az Ügyfél ügyfélszámláján.
- 5.4.5. Az AEGON jogosult késedelmi kamatot felszámítani, amennyiben az Ügyfél díjfizetési, pénz vagy értékpapír-szállítási kötelezettségének esedékességgkor nem tesz eleget. A késedelmi kamat mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.
- 5.4.6. Lakossági Ügyfél jogosult az AEGON által felszámított Költségek jogcím szerinti bontását kérni.
- 5.4.7. A Díjtételek jegyzéke az AEGON egyes ügyfélköreire vonatkozóan eltérő kondíciókat határozhat meg.
- 5.4.8. Az AEGON Privát ügyfelek kondíciói új Ügyfelek esetében nem alkalmazhatók, emellett meglévő ügyfelek sem válhatnak ezekre a kondíciókra.
- 5.4.9. Normál kondíciókat kell alkalmazni minden olyan új Ügyfél esetén, akikre vonatkozóan nem állnak fenn bármely más kondíciók alkalmazásának feltételei.
- 5.4.10. Csoportos kondíciók alkalmazandók minden olyan vállalat vagy vállalatcsoport alkalmazottai, illetve vele (velük) megbízásos jogviszonyban álló természetes személyek, mint Ügyfelek esetében, amennyiben ezen természetes személyek száma összesen meghaladja a 400 főt, és amennyiben ezen vállalattal, illetve vállalatcsoporttal az AEGON a Csoportos kondíciók alkalmazására vonatkozóan szerződést kötött. Az AEGON fenntartja magának a jogot, hogy a fenti, a létszámra vonatkozó feltételnek meg nem felelő vállalattal vagy vállalatcsoporttal a Csoportos kondíciók alkalmazására vonatkozóan szerződést kössön. Azon Ügyfelekre, amelyek alkalmazotti vagy megbízásos jogviszonya az AEGON-nal szerződött vállalattal, illetve vállalatcsoporttal megszűnik, a megszűnés napjától kezdődően Normál kondíciók érvényesek.
- 5.4.11. Intézményi kondíciók alkalmazandók azon Ügyfelek esetében, akiknek az AEGON ezeket a kondíciókat saját döntése alapján megadja.

5.5. Végrehajtott megbízások visszaigazolása

- 5.5.1. 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.
- 5.5.2. Az 5.5.1. pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségen felül az AEGON az Ügyfél kérésére tájékoztatást ad az Ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.
- 5.5.3. 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.
- 5.5.4. Az AEGON befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy öt megillető Pénzügyi eszközről és pénzeszközről legalább évente jelentést készít és azt írásban az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
- 5.5.5. A jelentés az alábbi tartalommal kerül elkészítésre:
- a) az Ügyfél tulajdonában lévő vagy öt megillető Pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezése a jelentésben foglalt időszak végén,
 - b) az Ügyfél tulajdonában lévő vagy öt 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 öt megillető Pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja.

6. Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

A pénzügyi eszköz elhelyezése a pénzügyi eszköznek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban *Tpt.*) szerinti forgalomba hozatala és nyilvános értékesítésre történő felajánlása.

Az AEGON - mind a jegyzési eljárással történő forgalomba hozatal, mind a folyamatos forgalmazás keretében - közreműködik a befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalomba hozatalában.

A dematerializált formában előállított befektetési jegyeket a központi értéktár a folyamatos forgalmazás keretében naponta állítja elő, illetve vonja ki a forgalomból az AEGON utasítása alapján.

Az AEGON az Ügyfél értékpapírszámláján jegyzési vagy vásárlási megbízás teljesítése esetén jóváírja, visszaváltási megbízás teljesítése esetén törli az értékpapírokat, az értékpapírok tájékoztatójában megadott szabályok szerint. Az AEGON az Ügyfél pénzszámláját az értékpapírok tájékoztatójában megadott szabályok szerint a teljesült megbízások ellenértékével megterheli, illetve jóváírja.

7. Egyéb rendelkezések

7.1. Csoportos életbiztosítás

- 7.1.1. Az AEGON a 2012. január 1. és 2012. december 31. közötti biztosítási időszakra számlaegyenlegtől és az Ügyfelek beleegyezésétől függően természetes személy Ügyfeleire, mint biztosítottakra csoportos életbiztosítást köt az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt-nél. A biztosítás az Ügyfelek számára ingyenes.
- 7.1.2. A biztosításról bővebb felvilágosítást a „TÁJÉKOZTATÓ AZ AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI JEGY FORGALMAZÓ ZRT. ÁLTAL KÖTÖTT CSOPORTOS BIZTOSÍTÁSRÓL” című, 10. sz. melléklet tartalmaz.

7.2. Titoktartás

- 7.2.1. Az AEGON és az Ügyfél köteles időbeli korlátozás nélkül a birtokába jutott Üzleti és Értékpapírtitkot megőrizni. Sem az AEGON, sem az Ügyfél nem használhatja fel a birtokába jutott Üzleti- vagy Értékpapírtitkot arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy azzal más személy részére hátrányt okozzon.
- 7.2.2. Az Üzleti és Értékpapírtitok kiadásának tilalma alól kizárólag jogszabály adhat felmentést.
- 7.2.3. Értékpapírtitkot az AEGON abban az esetben adhat ki harmadik személynek, ha
- (1) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
 - (2) az AEGON érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi, illetve
 - (3) az Értékpapírtitok kiadását a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban *Tpt.*), a Bszr., a Pmt., vagy más jogszabály írja elő vagy teszi lehetővé.

7.3. Felelősségi szabályok

- 7.3.1. Amennyiben az AEGON a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő tevékenység végrehajtása során közreműködő partnert vesz igénybe (ide értve a letétkezelőket is), valamely tevékenységét kiszervezi vagy ügynököt alkalmaz, akkor annak tevékenységéért úgy felel, mintha az érintett tevékenységet maga látta volna el.
- 7.3.2. Az AEGON kizárja a felelősségét
- (1) az adatforgalmi hibák miatti diszfunkcionalitásból, a külső szolgáltatók által biztosított adatok és információk felhasználásból,
 - (2) az Üzleti kapcsolat létesítésére irányuló kérelem elutasítása vagy az Ügyleti megbízás végrehajtásának felfüggesztése miatt keletkezett károkért,

- (3) az olyan károkért, amelyek erőhatalom, külföldi, vagy belföldi hatósági illetve bírósági rendelkezés, tőzsdei szabályzat vagy rendelkezés, szükséges hatósági illetve bírósági regisztráció, vagy annak késedelmes megadása folytán következnek be, illetve
 - (4) az Ügyfél által az AEGON rendelkezésére bocsátott Pénzügyi eszköz per-, teher- és igénymentességéért.
- 7.3.3. Az AEGON nem zárhatja ki a felelősséget abban az esetben, ha a kár bekövezte az AEGON-nak felróható okból történt vagy tevékenysége nem felelt meg a befektetési szolgáltatótól elvárható tevékenységgel szemben támasztott követelményeknek.

7.4. Súlyos szerződésszegés esetei

- 7.4.1. Az AEGON és az Ügyfél közötti létrejött szerződések tekintetében meghatározásra kerülnek a súlyos szerződésszegés esetei. Súlyos szerződésszegés esetén a sértett fél jogosult a felek között létrejött szerződéseket azonnali hatállyal felmondani.
- 7.4.2. Súlyos szerződésszegésnek minősül az AEGON részéről:
- (1) ismételten és súlyosan nem tesz eleget az Ügyfél Pénzügyi eszközeinek kezelésére vonatkozó szabályoknak,
 - (2) az Ügyfél Pénzügyi eszközeit saját vagy más Ügyfél céljaira használja fel, illetve
 - (3) az Ügyfél Ügyleti megbízását nem vagy hibásan teljesíti, amely következtében igazolható pénzügyi kára keletkezik.
- 7.4.3. Súlyos szerződésszegésnek minősül az Ügyfél részéről:
- (1) megtagadja az Ügyfél-átvilágítás során kért adatok és az azokat alátámasztó okiratok átadását,
 - (2) az Azonosítási adataiban bekövetkező változásokról nem tájékoztatja írásban az AEGON-t 5 napon belül,
 - (3) nem tesz eleget az Ügyleti megbízáshoz kapcsolódó letétképzési kötelezettségnek (ide értve a Költségek megfizetését is), valamint
 - (4) olyan megbízást ad vagy olyan ügylet megkötésére tesz kísérletet, amely bennfentes információ alapul vagy tisztességtelen árfolyambefolyásolásnak minősül.
- 7.4.4. A súlyos szerződésszegésre az Ügyfél vagy az AEGON a súlyos szerződésszegés tudomására jutásától számított 15 napon belül hivatkozhat.

7.5. Vitás ügyek rendezése

- 7.5.1. A Lakossági ügyfelek által tett panaszok gyors és transzparens kivizsgálása céljából az AEGON belső szabályzatában meghatározta a panaszok kivizsgálásának részletes szabályait, amelyek biztosítják a következő alapelvek teljesülését:
- (1) Egyenlő elbánás elve: minden Ügyfél egyenlő elbánásban részesüljön;
 - (2) Transzparencia: a bejelentések a megfelelő szervezeti egységhez, szabályozott és dokumentált keretek között kerüljenek kivizsgálásra;
 - (3) Elfogulatlanság: a panasz kivizsgálásakor törekedni kell a pártatlanságra, a vizsgálat során az érintett AEGON alkalmazottakat csak a körülmények felderítése mértékéig lehet bevonni.
- 7.5.2. Az AEGON az Ügyfél panaszok bejelentését írásban, telefonon, elektronikus úton és élő szóban, személyesen is fogadja. A panaszok 7.5.1.-ben meghatározottak szerint történő kivizsgálása érdekében az AEGON a bejelentéseket - az AEGON belső ellenőrének címezve – a következő úton várja:

Postai úton: Teveli Csaba, 1091 Budapest, Üllői út 1.

Fax: +36 1 476 5289

Telefon: +36 1 476 5295

Személyesen az AEGON ügyfélszolgálati irodájában

E-mail: teveli.csaba@aegon.hu

- 7.5.3. Az AEGON célja minden esetben az Ügyfelek panaszainak békés úton történő rendezése. Ugyanakkor az AEGON tájékoztatja Ügyfeleit, hogy panaszával a Felügyelethez közvetlenül is fordulhat. A Felügyelet elérhetősége:

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Központi levélcím: 1534 Budapest, BKKP, Pf. 777

Központi telefon: (36-1) 4899-100

Központi fax: (36-1) 4899-102

www.pszaf.hu

- 7.5.4. A jelen fejezetben meghatározottakon túl az Ügyfél a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezése szerint illetékességgel és hatáskörrel rendelkező bírósághoz is fordulhat jogorvoslatért.

7.6. Befektető védelmi szabályok

- 7.6.1. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban *Tpt.*) szabályozza az Ügyfél követelés védelmét arra az esetre, ha a befektetési szolgáltató fizetéseképtelenné 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 forint. Az AEGON 2008. május 26-a óta tagja a BEVA-nak.
- 7.6.2. A befektető védelmi szabályokról az AEGON – az Általános tájékoztatás keretében – külön tájékoztatja az ügyfelet.

7.7. Tevékenység megszüntetése

- 7.7.1. Az AEGON köteles haladéktalanul írásban értesíteni ügyfeleit, ha az AEGON tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységének részleges vagy teljes felfüggesztésére, korlátozására, engedélyének részleges vagy teljes visszavonására került sor vagy olyan végleges döntést hozott, amely a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő tevékenységi engedélyének megszűnését eredményezi.
- 7.7.2. Az AEGON tevékenységének megszűnése vagy felfüggesztése, illetve az engedély visszavonása esetén jogosult az Ügyfélével szemben fennálló szerződéses kötelezettségeit más befektetési, illetve árutőzsdei szolgáltatóra átruházni, amennyiben azt más befektetési szolgáltató a Felügyelet engedélyével átvállalja. Az állomány átruházása során a Ptk. tartozásátvállalására vonatkozó szabályait kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy az állomány átruházásához az Ügyfél hozzájárulása nem szükséges. Ugyanakkor az AEGON erről a lépésről az Ügyfeleit legalább 30 nappal előre értesíti abból a célból, hogy az Ügyfél kezdeményezhesse Pénzügyi eszközeinek más befektetési szolgáltatóhoz történő átranzferálását és az AEGON-nal kötött szerződés megszüntetését.
- 7.7.3. Az AEGON végelszámolását kizárólag a Felügyelet határozatában lehet elrendelni, amelyre a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító felügyeleti engedélyét visszavonását vagy visszaadását követően van lehetőség.
- 7.7.4. Az AEGON felszámolásában a Fővárosi Bíróság kizárólagos illetékességgel rendelkezik.

7.7.5. Az AEGON tevékenységének bármilyen okból történő megszűnése esetén a jogszabályokban meghatározott keretek között köteles biztosítani az Ügyfelek rendelkezési jogát az AEGON által vezetett számláin elhelyezett Pénzügyi eszközök vonatkozásában.

7.8. Záró rendelkezések

7.8.1. A jelen üzletszabályzatban, az Ügyfél és az AEGON között létrejött egyedi szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a Bszt., a Tpt., a Pmt., illetve a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. IV. törvény rendelkezései az irányadók.

Vereczki András
elnök

Palyik Andrea
vezérigazgató

Tivadar-Kiss Barbara
vezérigazgató helyettes

8. Melléklet(ek)

- Alkalmassági és megfelelési kérdőív (1. sz. melléklet),
- Kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke (2. sz. melléklet),
- Közvetítők jegyzéke (3. sz. melléklet),
- Díjtételek jegyzéke (4. sz. melléklet),
- Üzleti órák (5. sz. melléklet),
- Általános szerződési feltételek (6. sz. melléklet),
- Panaszkezelési szabályzat (7. sz. melléklet),
- Végrehajtási politika (8. sz. melléklet),
- Összeférhetlenségi politika (9. sz. melléklet),
- TÁJÉKOZTATÓ AZ AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI JEGY FORGALMAZÓ ZRT. ÁLTAL KÖTÖTT CSOPORTOS BIZTOSÍTÁSRÓL (10. sz. melléklet).
- Általános szerződési feltételek kiegészítése – az online regisztrációs szerződést kötött ügyfelek által elérhető internetes szolgáltatások köréről (11.sz. melléklet)