

# ALKALMASSÁGI ÉS MEGFELELÉSI KÉRDŐÍV

a befektetési vállalkozásokról és az árut zsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek  
szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény alapján

Ügyfél: XY  
Ügyfél számlaszáma AEG\_HC-00000438  
Adóazonosító jele/adószáma:  
Állandó címe:

## I. SZEMÉLYES ADATOK

---

Végzettség:

- A) kevesebb mint érettségi
- B) érettségi
- C) Felsőfokú

Foglalkozás: \_\_\_\_\_

Munkáltató: \_\_\_\_\_

Jövedelemforrás:

- A) Fizetés
- B) Befektetések
- C) Vállalkozás

Éves bruttó jövedelem: \_\_\_\_\_

Vagyon becült értéke: \_\_\_\_\_

Rendszeres havi kiadások: \_\_\_\_\_

Családi állapot: \_\_\_\_\_

Eltartottak száma (gyermek / rokonok): \_\_\_\_\_

## II. KOCKÁZATI KÉPESSÉG

---

**1. Személyes pénzügyeim intézése során az alábbi magatartás jellemző rám:**

- A) Rendkívül óvatos
- B) Óvatos
- C) Megfontoltan kockázatvállaló
- D) Agresszíven kockázatvállaló

**2. Magas kockázatot hordozó eszközökbe, például részvényalapokba történő befektetéseknél az alábbi várakozás követi jellemzően a döntésemet:**

- A) Nem fektetnék ilyen pénzeszközökbe
- B) Aggodalommal töltöm el, hogy a befektetés akár hosszú távon is veszteséges lehet
- C) Bízom az eszköz hosszú távú teljesítményében, és abban, hogy meghaladhatja a kevésbé kockázatos eszközökkel elérhető hozamokat
- D) Erősen bízom az eszköz hosszú távú teljesítményében, és abban, hogy jelentősen meghaladhatja a kevésbé kockázatos eszközökkel elérhető hozamokat

**3. Veszteséges befektetések**

- A) Soha nem volt veszteséges befektetésem
- B) Volt már veszteséges kockázatos befektetésem, és elhatároztam, hogy soha többé nem fektetek kockázatos eszközökbe
- C) Volt már veszteséges kockázatos befektetésem, ezért sokkal óvatosabb vagyok az ilyen eszközökkel.
- D) Volt már veszteséges kockázatos befektetésem, de ennek ellenére szívesen fektetek hasonlóan kockázatos eszközökbe, ha úgy vélem, hogy hosszú távon kiemelkedő hozam érhető el velük

## III. KOCKÁZATVÁLLALÓ KÉPESSÉG

---

**4. Befektetésem jelenlegi összértéke: (pénzügyi eszközök)**

- A) 15 000 000 forint alatt
- B) 15 000 000 - 25 000 000 forint között
- C) 25 000 000 - 50 000 000 forint között
- D) 50 000 000 forint fölött

**5. Likvid eszközeim jelenlegi összértéke (folyószámlák, takarékszámlák, lekötött betétek):**

- A) 5 000 000 forint alatt
- B) 5 000 000 - 10 000 000 forint között

- C) 10 000 000 - 20 000 000 forint között  
D) 20 000 000 forint fölött

**6. Havi elköltött jövedelmem a következő szinten van:**

- A) 100 000 forint alatt  
B) 100 000 - 250 000 forint között  
C) 250 000 - 500 000 forint között  
D) 500 000 forint fölött

**IV. BEFEKTETÉSI ID HORIZONT**

**7. Átfogó befektetési id horizontom:**

- A) 0 - 1 év  
B) 1 - 3 év  
C) 3 - 10 év  
D) 10 -

**V. BEFEKTETÉSI TAPASZTALATOK, ISMERETEK**

**8. Az egyes eszközkategóriák kapcsán az ismereteim a következők:**

	Termékismeret				A vételi tranzakciók száma az elmúlt 12 hónapban				A vételi tranzakciók összértéke az elmúlt 12 hónapban (millió HUF)			
	Nincs	Kevés	Közepes	Kiterjedt	Nem volt	<8	8-12	>12	<5	5-10	10-20	>20
Pénzpiaci alapok	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Egyéb befektetési alapok	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kötvények	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Részvények	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Struktúrált devizakötvényeket kegarantált	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Származtatott alapok	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Alternatív befektetések*	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

\*Megjegyzés: Alternatív befektetések: fedezeti alapok, magántulajdoni alapok, ingatlan befektetési társaságok, az áruhoz és a devizához kapcsolódó termékek, valamint a származékos ügyletek.

Az ügyfél aláírása: \_\_\_\_\_ Kelt: 2011.02.28

Kapcsolattartó: \_\_\_\_\_

Aláírás: \_\_\_\_\_ Kelt: 2011.02.28

Fent megjelölt Ügyfélként/Ügyfél képviselőként eljáró személyként kifejezetten és határozottan kijelentem, hogy a Forgalmazó által a fentiekben meghatározott törvényi kötelezettségének teljesítése érdekében kért kérdőív kitöltését megtagadom.

Kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul tudomásul veszem és elfogadom, hogy a kérdőív kitöltésének megtagadása miatt pénzügyi eszközre vonatkozó megbízást kizárólag saját felelősségemre/az általam az adott mindenkoros ügyletben képviselt társaság felelősségére adhatok, az adott mindenkoros megbízások vonatkozásában a Forgalmazótól befektetési tanácsadást semmilyen formában nem kérhetek. Azt is kifejezetten, határozottan és visszavonhatatlanul tudomásul veszem, hogy a Forgalmazó a kitöltött kérdőív hiányában az adott mindenkoros megbízásomat annak megfelelő ségi vizsgálata nélkül teljesíti.

Az ügyfél aláírása: \_\_\_\_\_ Kelt: 2011.02.28

Kapcsolattartó: \_\_\_\_\_

Aláírás: \_\_\_\_\_ Kelt: 2011.02.28

## Kiszervezett tevékenységek jegyzéke

**A Társaság nem rendelkezik kiszervezett tevékenységgel.**

**Közvetítők jegyzéke**

Érvényes 2011.12.08

	Közvetítő neve	Székhelye	Cégjegyzék száma	Megjegyzés
1.	IMC 2001 Biztosítási Ügynöki Kft.	1061 Budapest, Andrásy út 17.	01-09-724820	
2.	MPK Magyar Pénzügyi Közvetítő Zrt.	1042 Budapest, Árpád út 40.	01-10-044756	
3.	AEGON Magyarország Hitel Zrt.	1091 Budapest, Üllői út 1.	01-10-045485	
4.	Ciklon-Toll Kft.	1034 Budapest, Bécsi út 163.	01-09-669177	
5.	DÍJKONTROLL Biztosítási Alkusz és Pénzügyi Szolgáltató Kft.	4405 Nyíregyháza, Kerékgyártó u. 26.	15-09-074966	
6.	OPTIMUM FINANCE Pénzügyi Szolgáltató Kft.	4425 Debrecen - Józsa, Kútvölgyi u. 27.	09-09-017462	
7.	REAKTIVÁL Biztosítási Alkusz és Tanácsadó Kft.	4200 Hajdúszoboszló, Árpád u. 11.	09-09-006816	
8.	IBG Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság	8646 Balatonfenyves, Hattyú u. 5.	14-09-306272	

**Díjtételek jegyzéke**

<b>Leírás</b>	<b>Normál kondíciók, AEGON Privát ügyfelek kondíciói</b>
<b>Érvénybe lépés napja</b>	<b>2011.12.08</b>

Jelen kondíciókkal rendelkező ügyfelek kizárólag forintban vagy euróban kibocsátott lakossági befektetési jegy sorozatokat vásárolhatnak.

**Forgalmi díjak**

Ügylet	Online Ügyfélszolgálaton kezdeményezve	Bármely egyéb módon* kezdeményezve
Vásárlás	díjmentes	a befektetett összeg és a díj kulcs szorzata, minimum 5000 Ft / 20 EUR
Visszaváltás	díjmentes **	díjmentes **
Átváltás másik alapba (eladás és vétel)	díjmentes **	5000 Ft / 20 EUR **

**Díj kulcsok**

Alap neve	Díj kulcs
AEGON Atticus Alfa Származtatott Befektetési Alap	2,50%
AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja	2,50%
AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap	1,25%
AEGON Climate Change Részvény Befektetési Alap	2,50%
AEGON EuroExpress Befektetési Alap	1,25%
AEGON Istanbul Részvény Befektetési Alap	2,50%
AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	2,50%
AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap	1,25%
AEGON Lengyel Kötvény Befektetési Alap	1,25%
AEGON Lengyel Részvény Befektetési Alap	2,50%
AEGON MoneyMaxx Expressz Vegyes Befektetési Alap	2,50%
AEGON Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap	1,25%
AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap	2,50%
AEGON Ózon Származtatott Tőkevédett Befektetési Alap	1,25%
AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap	1,25%
AEGON Russia Részvény Befektetési Alap	2,50%
AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja	2,50%

**Egyéb díjak**

Tevékenység	Díj
Számlanyitás	díjmentes
Számlavezetés és letéti őrzés, postai értesítési mód választása esetén	átlagos értékpapír-állomány (TBSZ és egyéb alszámlákkal együtt) éves 0,15%-a, de minimum 2 500 Ft negyedévente, negyedéves terheléssel
Számlavezetés és letéti őrzés, elektronikus értesítési mód választása esetén	átlagos értékpapír-állomány (TBSZ és egyéb alszámlákkal együtt) éves 0,1%-a, de minimum 300 Ft negyedévente, negyedéves terheléssel
Tartós Befektetési Számla nyitás	díjmentes
Tartós Befektetési Számla megszüntetés	a hároméves lekötési időszak utolsó előtti napjáig 5000 Ft alszámlánként, azt követően
Forint átutalás Online Ügyfélszolgálaton keresztül kezdeményezve	havi 1 db utalás díjmentes, minden további 1 000 Ft utalásonként
Forint átutalás bármely egyéb módon* kezdeményezve	2 000 Ft utalásonként
Forint VIBER utalás ***	10 000 Ft utalásonként
Deviza átutalás	25 EUR utalásonként
Értékpapír transzfer ***	2 000 Ft transzferenként
Igazolások, értesítők ismételt kiadása	5 000 Ft alkalmanként

\* ügynökön keresztül, ügyfélszolgálati irodában, telefonos ügyfélszolgálaton, egyéb

\*\* a vételtől (FIFO-elven) számított 10 munkanapon belüli visszaváltás vagy átcsoportosítás esetén a visszaváltás ellenértékének 2%-a, az AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap kivételével

\*\*\* Online Ügyfélszolgálaton nem kezdeményezhető

**Díjtételek jegyzéke****Leírás****Csoportos kondíciók****Érvénybe lépés napja****2011.12.08**

Jelen kondíciókkal rendelkező ügyfelek kizárólag forintban vagy euróban kibocsátott lakossági befektetési jegy sorozatokat

**Forgalmi díjak**

Ügylet	Online Ügyfélszolgálaton kezdeményezve	Bármely egyéb módon* kezdeményezve
Vásárlás	díjmentes	500 Ft / 2 EUR
Visszaváltás	díjmentes **	500 Ft / 2 EUR **
Átváltás másik alapba (eladás és vétel)	díjmentes **	500 Ft / 2 EUR **

**Egyéb díjak**

Tevékenység	Díj
Számlanyitás	500 Ft
Számlavezetés és letéti őrzés, postai értesítési mód választása esetén	TBSZ és egyéb alszámlákkal együtt számított átlagos értékpapír-állomány éves 0,15%-a, de minimum 2 500 Ft negyedévente, negyedéves terheléssel
Számlavezetés és letéti őrzés, elektronikus értesítési mód választása esetén	díjmentes
Tartós Befektetési Számla nyitás	díjmentes
Tartós Befektetési Számla megszüntetés	a hároméves lekötési időszak utolsó napjáig 5000 Ft alszámlánként, azt követően ingyenes
Forint átutalás Online Ügyfélszolgálaton keresztül kezdeményezve	havi 1 db utalás díjmentes, minden további 1 000 Ft utalásonként
Forint átutalás bármely egyéb módon* kezdeményezve	2 000 Ft utalásonként
Forint VIBER utalás ***	10 000 Ft utalásonként
Deviza átutalás	25 EUR utalásonként
Értékpapír transzfer	2 000 Ft transzferenként
Igazolások, értesítők ismételt kiadása	5 000 Ft alkalmanként

\* ügynökön keresztül, ügyfélszolgálati irodában, telefonos ügyfélszolgálaton, egyéb

\*\* a vételtől (FIFO-elven) számított 10 munkanapon belüli visszaváltás vagy átcsoportosítás esetén a visszaváltás ellenértékének 2%-

\*\*\* Online Ügyfélszolgálaton nem kezdeményezhető

**Díjtételek jegyzéke****Leírás****Intézményi kondíciók**

Érvénybe lépés napja

2011.12.08

**Forgalmi díjak**

<b>Ügylet</b>	<b>Díj</b>
Lakossági sorozat vásárlás	díjmentes
Intézményi sorozat vásárlás ***	díjmentes *
Visszaváltás	díjmentes **
Átváltás másik alapba (eladás és vétel)	díjmentes **

**Egyéb díjak**

<b>Tevékenység</b>	<b>Díj</b>
Számlanyitás	díjmentes
Számlavezetés	díjmentes
Letéti őrzés díja	az értékpapír-állomány évi 0,03%-a, de csak 0,015% amennyiben az ügyfél értékpapír-
Keletkeztetés az ügyfél keletkeztetés számláján	500 Ft keletkeztetésenként
Forint átutalás	500 Ft utalásonként
Forint VIBER utalás	5 000 Ft utalásonként
Deviza átutalás	Az átutalás díját az ügyfél fizeti.
Értékpapír transzfer	1 000 Ft transzferenként

\* ügynökön keresztül, ügyfélszolgálati irodában, telefonos ügyfélszolgálaton, egyéb

\*\* a vételtől (FIFO-elven) számított 10 munkanapon belüli visszaváltás vagy átcsoportosítás esetén a visszaváltás ellenértékének 2%-a, az AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap kivételével

\*\*\* Intézményi sorozat kizárólag akkor vásárolható, ha az ügyfél a vásárlás napján az adott sorozatból összesen legalább 100 millió forint értékben vásárol vagy az ügyfél számláján az adott sorozat befektetési jegyeinek a vásárlás napján ismert utolsó árfolyamon számított piaci értéke meghaladja a 100 millió forintot.

**Üzleti órák**Érvényes **2011.03.01-től**

Személyes	
Hétfő	10:00 - 16:00
Kedd	10:00 - 16:00
Szerda	8:00 - 20:00
Csütörtök	10:00 - 16:00
Péntek	10:00 - 16:00
Szombat	-
Vasárnap	-

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Amely létrejött

ÜGYFÉLKÓD

ÜGYFÉL NEVE

LAKCÍM/SZÉKHELY

ADÓAZONOSÍTÓ/ADÓSZÁM

(továbbiakban **Ügyfél**), illetve az Aegon Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. (Székhely: 1085 Budapest, Kálvin tér 12-13. , cégjegyzékszám: 01-10-045924, adószám: 14237403-1-42, továbbiakban **Aegon**) között a mai napon az alábbi feltételekkel.

## A szerződés tárgya

- § Az **Aegon** a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban PSZÁF) által kiadott tevékenységi engedély alapján a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (továbbiakban **Bszt.**) meghatározott **következő** befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja az Ügyfél számára:
  - (1) megbízás felvétele és továbbítása,
  - (2) megbízás végrehajtása az **Ügyfél** javára.
  - (3) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
  - (4) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése és az ügyfélszámla vezetése.
  - (5) *pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül*
- § Az **Aegon** a jelen szerződésben, a szerződés mellékletét képező nyilatkozatokban és hirdetményekben, valamint az **Aegon** üzletszabályzatában meghatározott feltételek mellett nyújt befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységeket az **Ügyfél** számára.
- § Az **Ügyfél** és az **Aegon** (továbbiakban Szerződő felek) közötti jogviszonyt jelen szerződés, az Aegon mindenkor hatályos üzletszabályzata és díjszabályzatban, a Szerződő felek között létrejött egyéb szerződések, a jelen szerződés mellékletét képező a 16. §-ban meghatározott hirdetmények és a vonatkozó jogszabályok határozzák meg (együttesen **Szerződési feltételek**).
- § Szerződő felek - amennyiben a Szerződési feltételek másképpen nem rendelkeznek - késedelem nélkül értesítik egymást a jelen szerződéssel létrehozott jogviszony szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, a jelen szerződés alapján létrejött ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra, továbbá haladéktalanul értesítik egymást elnevezésük, címük, képviselőjük megváltozásáról, valamint a személyüket, jogi státusukat érintő minden egyéb, az ügylet szempontjából lényeges módosításáról. Az e kötelezettségek elmulasztásából származó kár a mulasztó felet terheli.

## Ügyfél-átvilágítás

- § Az Aegon a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (továbbiakban **Pmt.**) meghatározottak szerint azonosítja ügyfeleit (továbbiakban **Ügyfél-átvilágítás**). A számlanyitáshoz szükséges adatok köre (továbbiakban **Azonosítási adatok**) az **Ügyfél** típusának (természetes személy vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, hazai vagy külföldi illetékességű, intézményi befektetők) függvényében változhat.
- § A Pmt. főbb rendelkezéseiről, illetve az Azonosítási adatokról az **Aegon** a 16. §-ban meghatározottak szerint tájékoztatta az **Ügyfelet**.

7. § A Pmt. rendelkezéseinek megfelelően az Aegon jogosult megtagadni az **Ügyfél** megbízásának végrehajtását, vagy az **Ügyfél Aegon**-nál vezetett számláira vonatkozó bármilyen rendelkezés teljesítését abban az esetben, ha az Azonosítási adatok nem állnak teljes körűen rendelkezésre, vagy az Azonosítási adatok alátámasztására átadott vagy rendelkezésre álló okiratok vagy dokumentumok hatályukat veszítik. A megbízás, szerződésre vonatkozó kérelem vagy rendelkezés megtagadásából eredő bármilyen kárért az Aegon nem vállal felelősséget.
8. § Az azonosítási kötelezettség kiterjed az **Ügyfél** számlái felett rendelkezésre jogosult személyekre, illetve a számlára készpénz befizetést vagy fizikai értékpapír letétet teljesítő személyekre is.
9. § Az **Aegon** nem vállal felelősséget az **Ügyfél** megbízásának felfüggesztéséből, illetve az **Ügyfél** eszközeinek befagyasztásából származó károkért abban az esetben, ha azt a Pmt. által meghatározott kötelezettségeinek teljesítése keretében teszi.
10. § Abban az esetben, ha az ügyfél 2 éven keresztül nem bonyolított le semmilyen ügyletet, nem került sor az ismételt Ügyfél-átvilágítására vagy az Ügyfél nem erősítette meg az Azonosítási adatait, akkor az Aegon tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az Azonosítási adatok megerősítéséig (vagy ismételt Ügyfél-átvilágítás elvégzésig) jogosult az Ügyfél megbízásainak teljesítését felfüggeszteni.

## Ügyfélminősítés

11. § Az Aegon az Ügyfelet a Bszt. által meghatározott ügyfélminősítési szabályok szerint kategóriába sorolta be.
12. § Az **Ügyfél** külön írásbeli nyilatkozattal kérheti minden ügylet vonatkozásában, meghatározott pénzügyi eszközök vagy azok csoportja vagy adott ügylet vonatkozásában másik minősítési kategóriába történő átsorolását. Az átsorolás feltételeiről, illetve a kategóriák közötti különbségekről az Aegon a 16. §-ban meghatározott hirdetmény keretein belül tájékoztatta az Ügyfelet.

## Előzetes tájékozdás

13. § Amennyiben az **Ügyfél** jelen szerződés szerint szakmai ügyfélnek vagy elfogadható ügyfélnek minősül, akkor a Bszt. rendelkezési szerint a 14. § pontban foglalt Megfelelési tesztet teljesítettnek kell tekinteni.
14. § Jelen szerződés megkötésével egy időben az **Aegon** nyilatkozatot kér az **Ügyféltől** befektetési ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében. Ennek keretében az Aegon kitér az Ügyfél által ismert szolgáltatásokra, ügyletekre és pénzügyi eszközökre, az ezek kapcsán lebonyolított korábbi ügyleteire, illetve az ügyfél végzettségére, foglalkozására, jövedelmi helyzetére és befektetési céljaira (továbbiakban *Megfelelési teszt*).
15. § Amennyiben a Megfeleléségi 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. Ezt követően az **Ügyfél** nem hivatkozhat arra, hogy az általa megkötött ügyletek vagy az abban szereplő pénzügyi eszközök, azok piaca, illetve működési kockázatai az **Ügyfél** számára nem teljes körűen ismertek, nem megfelelőek az **Ügyfél** által kitűzött befektetési célok megvalósítására, nincsenek párhuzamban az **Ügyfél** jövedelmi vagy vagyoni helyzetével vagy az Ügyfél bármilyen más körülményével.

## Előzetes tájékoztatás

16. § Az **Aegon** az előzetes tájékoztatási kötelezettség keretén belül a következő tájékoztatást adta meg az **Ügyfél** számára:
- (1) az Európai Bizottság pénzügyi eszközök piacaira vonatkozó direktívája (MiFID),
  - (2) alapvető információk az **Aegon**-ról,
  - (3) Ügyfél-átvilágítás szabályai,
  - (4) befektető védelmi szabályok,
  - (5) az ügyfél eszközök kezelésének szabályai,
  - (6) az ügyfél megbízások felvétele és teljesítése,
  - (7) az **Aegon** összeférhetlenségi politikája,
  - (8) az **Aegon** végrehajtási politikája,
  - (9) az ügyfélminősítés szabályai,

- (10) a pénzügyi eszközök értékelése, letétképzési kötelezettség és fedezetek befogadásának rendje,
  - (11) ügyfél panaszbejelentés szabályai,
  - (12) a kiszervezett tevékenységek,
  - (13) díjszabályzat, valamint
  - (14) üzleti nyitvatartási rend.
17. § A 16. §-ban meghatározott tájékoztatókat az **Ügyfél** átvette. A tájékoztatók aktuális változata folyamatosan elérhető az **Aegon** honlapján (<http://www.aegonforgalmazo.hu/jelentesek-kozlemenyek/tajekoztatok/>).
18. § A 16. §-ban felsorolt tájékoztatók jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik, azok tartalmát az **Ügyfél** megértette és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.
19. § Az **Aegon** külön kockázatteltáró nyilatkozatban tájékoztatta az **Ügyfelet** az adott piac, pénzügyi eszköz és ügylettel kapcsolatos kockázatokról. Az **Ügyfél** tudomással bír arról, hogy a kockázatteltáró nyilatkozat nem tartalmazza teljes körűen az **Aegon** közreműködésével megkötött ügyletekhez kapcsolódó kockázatokat. Az **Ügyfél** kötelezi magát arra, hogy adásvételi szerződés megkötésénél vagy megbízások adásánál a kockázati tényezők ismeretében hozza meg befektetési döntéseit, és vállalja ezek következményeit. Amennyiben az adott piaccal, pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatban az **Ügyfélnek** bármilyen kételye támadna, köteles azt az **Aegon** felé jelezni.

## Értesítés módja

20. § A Szerződő Felek az Azonosítási adatok rögzítésekor meghatározzák az ügyféltájékoztatás útját (továbbiakban *Értesítési mód*). Az **Aegon** a Bszt.-ben és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott tájékoztatási kötelezettségnek ennek megfelelően értesíti.
21. § Az **Aegon** a díjszabályzatában határozza meg tájékoztatásért felszámított díjat.

## Számlavezetés

22. § Az **Aegon** az **Ügyfél** számára az **Aegon** által vezetett számlák javára teljesített befizetések és értékpapírlétekek, illetve az **Aegon** közreműködésével végrehajtott megbízások elszámolására ügyfélszámlát, illetve értékpapír-számlát nyit.
23. § Az **Aegon** vállalja, hogy az **Ügyfél** pénzügyi eszközeit a saját és más ügyfelek eszközeitől elkülönítetten nyilvántartja, illetve az **Ügyfél** utasításai szerint kezeli.
24. § 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.

## Megbízások végrehajtása

25. § Az **Aegon** az Üzletszabályzatában meghatározott módon vesz fel **Ügyfél** megbízást.
26. § Telefonon adott megbízásoknál **Ügyfél** hozzájárul a beszélgetések rögzítéséhez és azokat vitás esetben teljes bizonyító erejűnek fogadja el. A telefonon adott megbízások legkésőbb az **Aegon** mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglalt határidőn belül kereshetőek vissza.
27. § A Szerződés teljesítésének feltétele, hogy az **Ügyfél** az **Aegon**-nál vezetett számláin teljesítse az adott ügylet tekintetében a 16. §-ban meghatározott tájékoztató szerinti letétképzési kötelezettséget.
28. § A Szerződés teljesítés során a következő szerződési paramétereket kell rögzíteni:
- (1) pénzügyi eszköz megnevezése,
  - (2) ügylet iránya,
  - (3) megbízás érvényessége (meghatározás hiányában napi),
  - (4) megbízás típusa (meghatározás hiányában piaci),
  - (5) árfolyam (kivéve piaci típusú megbízás esetében),
  - (6) egyéb paramétert, amely a megbízás típusa indokol.
29. § **Aegon** jogosult az egyes Szerződéseket más **Ügyfél** megbízásokkal összevontan vagy azt megbontva teljesíteni.

## Teljesített szerződések visszaigazolása és a szerződések írásba foglalása

30. § Az **Aegon** az ügyfél számára végrehajtott megbízásokat az **Ügyfél** által meghatározott Értesítési mód szerint 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 igazolja vissza.
31. § Amennyiben az **Aegon** által megadott bármilyen tájékoztatás és az **Ügyfél** saját nyilvántartása között eltérés mutatkozik, az **Ügyfél** köteles azt 24 órán belül, de legkésőbb a következő munkanap 16.00 óráig írásban jelezni. Ennek hiányában az **Ügyfél** a tájékoztatást megértette, tudomásul vette és elfogadta.

## Díjak és költségek

32. § Az **Aegon** az általa végzett befektetési szolgáltatási, kiegészítő és egyéb tevékenységek fejében a mindenkor hatályos díjszabályzatában meghatározott jutalékot, díjat, költséget, illetve kamatot (továbbiakban együttesen Költségek) jogosult felszámítani. Az **Aegon** abban az esetben is jogosult a jelen pontban meghatározott 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 kerül sor.
33. § Az **Aegon** jogosult a díjakat, költségeket és kamatokat az **Ügyfél** ügyfélszámláján történő terheléssel, külön értesítés nélkül beszedni.
34. § Az **Aegon** jogosult késedelmi kamatot felszámítani, amennyiben az **Ügyfél** díjfizetési, pénz vagy értékpapír-szállítási kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget. A késedelmi kamat mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.

## Egyéb rendelkezések

35. § Jelen szerződés az aláírás napján lép hatályba és határozatlan időre szól. A jelen szerződést bármelyik Szerződő fél indokolás nélkül, legalább 15 napos határidő betartásával, írásban mondhatja fel (rendes felmondás). Azonnali hatályú (rendkívüli) felmondásnak van helye az **Aegon** üzletszabályzatában meghatározott súlyos szerződésszegés esetén.
36. § A jelen szerződés, illetőleg az annak alapján létrejött egyedi szerződések felmondása esetén a Szerződő felek kötelesek a létrejött és teljesült szerződések szerinti, a Szerződő feleket terhelő kötelezettségeket teljesíteni. A szerződések megszűnését követően a Szerződő felek kötelesek egymással elszámolni.
37. § Az **Aegon** az **Ügyfél** adatairól, illetve az **Aegon**-nál vezetett számláiról információkat csak az **Aegon** üzletszabályzatában vagy jogszabályban meghatározott esetekben és feltételek szerint szolgáltatathat ki.
38. § A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben **Aegon** mindenkor érvényben levő üzletszabályzatát, díjszabályzatát, hirdetményeit, valamint a Bszt., a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) és a Polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.) vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni. Az **Aegon** mindenkor hatályos üzletszabályzata, díjszabályzata és hirdetményei az Aegon ügyfélszolgálati irodájában, illetve Honlapján (<http://www.aegonforgalmazo.hu/forgalmazas/ugyfeltajekoztato/>) alatt tekinthetők meg.
39. § Az **Ügyfél** kijelenti, hogy az **Aegon** üzletszabályzatát ismeri és érti, az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadja.
40. § A Szerződő felek képviselői kijelentik, hogy a jelen szerződésben foglaltakat kölcsönösen és együttesen értelmezték és megállapítják, hogy a jelen szerződés akaratukkal mindenben megegyezik, továbbá kijelentik, hogy a jelen szerződés aláírására és a jelen szerződésben foglalt kötelezettségvállalásra jogosultak, illetőleg felhatalmazással rendelkeznek.

ALÁÍRÁS(OK)

DÁTUM

BUDAPEST,

ALÁÍRÓ(K) NEVE

**BEOSZTÁS**

---

**AEGON ALÁÍRÁSOK**

---

**DÁTUM**                      **BUDAPEST,**

---

**ALÁÍRÓK NEVE**

---

**BEOSZTÁS**

---

# Ügyfélpanasz kezelési szabályzat

Szabályzatot jóváhagyta:	Döntés száma:	Hatálybalépés dátuma:
Igazgatóság	6/2011.09.30. IG.	2011.09.30.

## Tartalomjegyzék

<b>Értelmező rendelkezések .....</b>	<b>1</b>
<b>Ügyfél Bejelentések kezelése.....</b>	<b>2</b>
Ügyfél Panaszok forrása.....	2
Ügyfél Bejelentések felvétele és nyilvántartása .....	2
Ügyfél Bejelentések kivizsgálása .....	3
<b>Ügyfelek tájékoztatása .....</b>	<b>3</b>
<b>A szabályzat felülvizsgálata.....</b>	<b>3</b>
<b>Záró rendelkezés .....</b>	<b>3</b>
<b>Adatlap ügyfélpanasz vagy észrevétel bejelentéséhez .....</b>	<b>4</b>

## Általános szabályok

1. § Jelen szabályzat célja, hogy egységes szerkezetben rögzítse és standardizálja az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. (továbbiakban *AEGON*) ügyfeleinek Észrevételeivel és Panaszzaival (továbbiakban *Bejelentés*) kapcsolatos eljárást a lakossági ügyfelektől származó panasz hatékony, átlátható és gyors kezelése, illetve az ügyfelek és az AEGON működési kockázatokból származó veszteségek megakadályozása, illetve csökkentése érdekében.
2. § A *Panaszos* általában az AEGON ügyfele azonban, Panaszosnak tekintendő minden olyan személy is, aki az AEGON eljárását nem valamely konkrét szolgáltatással, hanem egyéb, a szolgáltatással összefüggő tevékenységével kapcsolatban (például reklám) kifogásolja.
3. § *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.
4. § *Észrevételnek* minősül az AEGON tevékenységével, szolgáltatásával, termékével kapcsolatban felmerülő minden olyan észrevétel, amely adott jogszabályi és szerződési feltételek között nem kifogásolható, azonban az AEGON szolgáltatási színvonalának emelkedéséhez vezethet.
5. § Jelen szabályzat az AEGON ügyfélminősítési szabályzata szerint lakossági ügyfélként kezelt ügyfelek Panaszaira vonatkozik. Abban az esetben, ha az ügyfél nevében annak meghatalmazottja jár el, akkor eljárási jogosultságát ellenőrizni kell.
6. § Az AEGON a következő alapelveket határozza meg a Panaszainak kezelése vonatkozásában (*Alapelvek*)
  - (1) *Egyenlő elbánás elve*: minden lakossági 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.

## Értelmező rendelkezések

7. § *MkK*: a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 200/2007. (VII. 30.) Korm. Rendelet.
8. § *Működési kockázat*: a működési kockázatok az AEGON-t fenyegető potenciális veszélyeknek széles skáláját foglalják magukba. Ide tartoznak a jóhiszemű vagy tudatos emberi mulasztás okozta károk, a számítógépes rendszerek működési hibái, a szoftverhibák, a csalás és más kriminális tevékenység következményei, és egyáltalán bármi olyan kockázat, ami egy érzékeny és komplikált tevékenységet folytató Társaság működése folytán felléphet.

9. § *Tartós adathordozó*: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

## Ügyfél Bejelentések kezelése

### Ügyfél Panaszok forrása

10. § A jogos Panaszok az AEGON, illetve az AEGON által alkalmazott nem megfelelő gyakorlatból, illetve rendszerekből adódhatnak. A nem megfelelő működés az AEGON számára működési kockázatot jelent, amely tényleges pénzügyi veszteséget is eredményezhet.
11. § A működési kockázatokból származó potenciális veszteséget, illetve az ügyfélpanaszok forrását a következőképpen kell csoportosítani (továbbiakban *Eseménytípusok*)
- (1) belső csalás,
  - (2) külső csalás,
  - (3) munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság,
  - (4) ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika,
  - (5) tárgyi eszközökben bekövetkező károk,
  - (6) üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba, valamint
  - (7) végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés.

### Ügyfél Bejelentések felvétele és nyilvántartása

12. § *Az AEGON üzletszabályzata és alkalmazott általános szerződési feltételei szerint a Panaszokat a következő módon fogadja:*
- (1) postai úton,
  - (2) faxon,
  - (3) személyesen az ügyfélszolgálati irodában, vagy
  - (4) elektronikusan a [forghalmazo@aegon.hu](mailto:forghalmazo@aegon.hu) e-mail címre.
13. § Az AEGON a Panasz megfogalmazásához külön formanyomtatványt bocsát a Panaszos rendelkezésére. Abban az esetben, ha a Panaszos a formanyomtatványhoz nem fér hozzá (például Internet hozzáférés hiányában) vagy a 12. § pontban meghatározott módon formai kötöttség nélkül tette meg a Panaszt vagy úgy kívánja megtenni, akkor a belső ellenőr tölti ki a formanyomtatványt.
14. § A 12. §-ban meghatározott értesítési módokat az AEGON a 22. §-ban meghatározott hirdetemény útján hozza az ügyfelek tudomására.
15. § Az AEGON-hoz beérkezett Bejelentést haladéktalanul továbbítani kell a belső ellenőr számára. Amennyiben a Bejelentés Panasz és az ahhoz kapcsolódó a lehetséges veszteség összege eléri a 100.000 (azaz százezer) forintot, akkor a belső ellenőr haladéktalanul tájékoztatja a vezérigazgatót a Bejelentésről.
16. § A belső ellenőr a Bejelentésekről nyilvántartást vezet, amely tartalmazza a következőket
- (1) az ügyfél adatait,
  - (2) a Bejelentés leírását,
  - (3) a Bejelentés időpontját,
  - (4) a Bejelentés beérkezésének módját,
  - (5) Eseménytípus szerinti csoportosítást,
  - (6) érintett AEGON alkalmazott megnevezését,
  - (7) a Bejelentéssel érintett potenciális veszteség összegét,
  - (8) a Bejelentés rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírása,
  - (9) az intézkedésért felelős személy megnevezése és az intézkedés határideje,
  - (10) a Bejelentés státusza,
  - (11) a Bejelentés eredménye, valamint
  - (12) a lezárás időpontja.
17. § Amennyiben az eljárás során a belső ellenőr olyan azonosítási vagy személyes adatokat is rögzít, amely csak a Panasz bejelentése során merültek fel, akkor a Panasz lezárását követően ezeket az adatokat törölni kell vagy azonosításra alkalmatlanná tenni. Egyebek között a Panaszokkal kapcsolatos nyilvántartást és az ahhoz kapcsolódó bizonylatokat és dokumentumokat legalább a polgári jogi elévülésig, 5 évig meg kell őrizni.
18. § A nyilvántartást úgy kell vezetni, hogy alkalmas legyen statisztikai célú kimutatások készítésére, illetve támogassa az AEGON működési környezetének fejlődését és a jogszabályoknak való megfelelést.

### **Ügyfél Bejelentések kivizsgálása**

19. § Az ügyfél Panaszokat minden esetben a belső ellenőr vizsgálja ki. A Panaszban érintett AEGON alkalmazottat annyiban lehet bevonni a vizsgálatba, amennyiben az a körülmények feltárásához szükséges. Az Észrevételt az érintett terület vezetőjének kell elküldeni és a későbbiekben annak eredményéről tájékozódni.
20. § A belső ellenőr a negyedéves jelentés keretében taglalja az adott negyedévben beérkezett, illetve a korábbi időszakban beérkezett, de még le nem zárt Bejelentéseket. Jogos Panasz esetén a belső ellenőr javaslatot tesz arra vonatkozóan, hogy az adott Eseménytípus előfordulását milyen megoldással lehet a jövőben megakadályozni vagy annak számát csökkenteni.

### **Ügyfelek tájékoztatása**

21. § Az AEGON az ügyfeleit vagy a leendő szerződő felet tájékoztatja az ügyfélpanaszok befogadásának módjáról annak érdekében, hogy az ügyfelek Panaszai a megfelelő kezekbe kerüljenek.
22. § Az AEGON a 21. §-ban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének jelen szabályzatról készült tájékoztatást az ügyfél számára, az ügyfél által meghatározott értesítési úton történő eljuttatásával tesz eleget. Amennyiben az ügyfél külön nyilatkozatban hozzájárult a tájékoztatás Tartós adathordozón történő közléséhez, akkor a tájékoztatást ezen ügyfelek esetében a <http://www.AEGON.hu/> honlapján történő publikálásával megtörténtnek lehet tekinteni.
23. § A tájékoztató a következőket tartalmazza:
- (1) a Bejelentés során alkalmazott Alapelveket,
  - (2) a Bejelentés benyújtásának módját,
  - (3) a felügyeleti szervek elérhetőségét,
  - (4) jogorvoslati lehetőségeket.

### **A szabályzat felülvizsgálata**

24. § Az AEGON jelen szabályzatát a Bejelentésekkel kapcsolatos tapasztalata, tevékenységének fejlődése és változása mentén folyamatosan fejleszti, azonban a felülvizsgálatra legalább éves rendszerességgel sor kerül.

### **Záró rendelkezés**

Az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. jelen szabályzata a mai napon hatályba lépett.

Budapest, 2011. szeptember 30.

Vereczki András  
Igazgatóság elnöke

Palyik Andrea  
vezérigazgató

Tivadar-Kiss Barbara  
vezérigazgató-helyettes

## Adatlap ügyfélpanasz vagy észrevétel bejelentéséhez

Kérjük, az alábbi adatlap kitöltésével segítse elő, hogy bejelentését gyorsan és átlátható módon vizsgálhassuk ki. A bejelentést kérjük, hogy az adatlapon található elérhetőségek egyikén, vagy a [forghalmaz@agon.hu](mailto:forghalmaz@agon.hu) e-mail címen tegye meg.

Ügyfélkód

Név

Telefonszám

E-mail

Bejelentés leírása

Dátum

Aláírás

**AZ AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI JEGY FORGALMAZÓ  
ZRT. VÉGREHAJTÁSI POLITIKÁJA**

HATÁLYOS: 2011. DECEMBER 8.

HATÁLYBA HELYEZŐ IGAZGATÓSÁGI HATÁROZAT SZÁMA: 12/2011.

KELTE: 2011. DECEMBER 8.

# Végrehajtási politika

Szabályzatot jóváhagyta:	Döntés száma:	Hatálybalépés dátuma:
Igazgatóság	12/2011. IG Határozat	2011.12.08.

## Tartalomjegyzék

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	2
ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	2
ÜGYFÉL ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE, MEGBÍZÁS FELVÉTELE ÉS VÉGREHAJTÁSA.....	3
<i>Adásvételi szerződés megkötésére és megbízások felvételére vonatkozó általános szabályok</i> .....	3
<i>Végrehajtási helyszínek</i> .....	3
<i>Végrehajtási helyszínek megválasztása</i> .....	4
<i>Megbízások végrehajtása</i> .....	4
<i>Megbízás teljesítésének visszaigazolása</i> .....	5
ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA A VÉGREHAJTÁSI POLITIKÁRÓL.....	5
A POLITIKA FELÜLVIZSGÁLATA.....	5

## Általános szabályok

- § A pénzügyi eszközök piacáról szóló 2004/39/EK irányelv (továbbiakban *MiFID*), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban *Bszt.*) előírja a befektetési szolgáltatók számára, hogy úgy köteles az ügyfél megbízását végrehajtani, hogy az ügyfél számára a lehető legkedvezőbb legyen (*Legkedvezőbb végrehajtás elve*). Az **AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt.** (továbbiakban **AEGON**) jelen Végrehajtási politika (továbbiakban *Politika*) keretében rögzíti azokat az igazgatási szabályokat, amelyek elősegítik a Legkedvezőbb végrehajtás elvének teljesülését.
- § Az AEGON tevékenységének középpontjában a befektetési jegyekre vonatkozó megbízás végrehajtása áll az ügyfél javára. Az érintett befektetési jegyet az adott, a befektetési jegy alapkezelőjétől szerzi be az AEGON, ennek megfelelően a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz egyben meghatározza a kereskedési csatornát is. Az egyes ügyletek átláthatósága ellenére az AEGON jelen politikában lefekteti a Legkedvezőbb végrehajtás elvének teljesüléséhez szükséges alapelveket, illetve konkretizálásra kerülnek a Politikához kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségek is. A Politika lényege ugyanis, hogy az AEGON minden esetben bizonyítani tudja, hogy az ügyfél megbízása során következetesen, a Politikában meghatározott Legkedvezőbb végrehajtás elve alapján járt el.
- § Abban az esetben, ha az AEGON a 2. §-ban meghatározott termékpalettáját bővíteni kívánja vagy bármilyen olyan tényező merül fel, amely a megbízás végrehajtásának menetét vagy eredményét a jelen Politika szempontjából jelentősen befolyásolja, akkor az AEGON igazgatósága gondoskodik a Politika aktualizálásáról, kiegészítéséről és/vagy módosításáról.

## Értelmező rendelkezések

- § Jelen *Politikában*
  - (1) *Politika*: Az AEGON Bszt. 63. § (1) bekezdésében, illetve a MiFID 21. cikkében meghatározott összeférhetlenségi politikája
  - (2) *Bszt.*: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
  - (3) *MiFID*: pénzügyi eszközök piacáról szóló 2004/39/EK irányelv
  - (4) *Multilaterális kereskedési rendszer (MTF)*: a Bszt. hetedik részében körülírt rendszer

- (5) *Rendszeres internalizáló*: az a befektetési vállalkozás, amely ügyfél részére szervezett keretek között, saját számlás kereskedés keretében a kereskedési napok mindegyikén biztosítja az ügyletkötés lehetőségét oly módon, hogy az ügyfél megbízásait szabályozott piacon és multilaterális kereskedési rendszeren kívül hajtja végre
- (6) *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 tagállam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
  - (iv) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
  - (v) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített [jegyzék](#)ben.
- (7) *Árjegyző*: az a saját számlás kereskedést folytató befektetési vállalkozás, amely egy pénzügyi eszközre folyamatos vételi és eladási kötelezettséget vállal az általa meghatározott árakon.

## Ügyfél adásvételi szerződés megkötése, megbízás felvétele és végrehajtása

### Adásvételi szerződés megkötésére és megbízások felvételére vonatkozó általános szabályok

- 5. § Az AEGON üzletszabályzata alapján a következő módon lehet ügyféltől megbízást felvenni vagy adásvételi szerződést megkötni:
  - (1) személyesen az AEGON függő ügynökénél, vagy az AEGON ügyfélszolgálati irodájában,
  - (2) fax útján,
  - (3) postai úton,
  - (4) elektronikus levélben (e-mail), illetve
  - (5) telefonon,
  - (6) internetes felületen (Online Ügyfélszolgálat).
- 6. § Az ügyféllel megkötött ügylet tekintetében a következő paramétereket kell egyeztetni:
  - (1) pénzügyi eszköz megnevezése,
  - (2) ügylet iránya,
  - (3) megbízás érvényessége (meghatározás hiányában napi),
  - (4) megbízás típusa (meghatározás hiányában piaci),
  - (5) árfolyam (kivéve piaci típusú megbízás esetében),
  - (6) egyéb paramétert, amely a megbízás típusa indokol.
- 7. § A megbízásról és adásvételi szerződésről azonnal, annak teljesítése előtt időbélyegzővel ellátott kötjegyet kell felvenni.
- 8. § Az ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor az AEGON szabályzatainak, a szakma szabályainak megfelelően és az ügyfél érdekeivel összhangban, az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási helyszín megválasztásával kell eljárni.
- 9. § Az AEGON nem fogad el megbízást olyan értékpapírra vonatkozóan, melyet nem forgalmaz.
- 10. § Az AEGON nem fogad be Nyugdíj Előtakarékossági Számláról értékpapír transzfert a Tartós Befektetési Számlára.
- 11. § A megbízásokhoz kapcsolódó egyéb kritériumokat a hatályos Üzletszabályzat 5.1.4. - 5.1.7. pontjai tartalmazzák.

### Végrehajtási helyszínek

- 12. § *Végrehajtási helyszínek* minősül a Szabályozott piac, *Multilaterális kereskedési rendszer (MTF)*, *Rendszeres internalizáló*, *Árjegyző*, vagy egyéb más, a likviditás biztosítására létrejött személy vagy szervezet illetve ezekhez hasonló funkciót ellátó harmadik országbeli személy vagy szervezet.

13. § Az AEGON a következő végrehajtási helyszínekkel rendelkezik:

Megnevezés	Hivatkozás	Típusa	Ügylet
AEGON Alapkezelő Zrt.	AEGON	OTC	Megbízás

14. § Az AEGON lehetővé teszi az ügyfél megbízások szabályozott piacon kívül történő teljesítését. Az ügyfél azonban nyilatkozhat úgy, hogy megbízásait csak Szabályozott piacon vagy MTF-en keresztül teljesítheti az AEGON. Utóbbi esetben az ügyfél megbízása értelemszerűen nem teljesíthető Tőzsdén kívüli piacon.

#### Végrehajtási helyszínek megválasztása

15. § Az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási helyszín meghatározásához a következő szempontokat kell figyelembe venni (nem fontossági sorrendben):

- (1) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz árát (nettó ár, amely nem tartalmazza a megbízás teljesítésének költségeit),
- (2) a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz tulajdonságait (ide értve a letéti követelmény összegét is),
- (3) a megbízás költségét (ide értve az AEGON saját jutalékait és felszámított költségeit is),
- (4) a megbízás végrehajtásának időigényét,
- (5) a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét,
- (6) a megbízás nagyságrendjét,
- (7) a megbízás természetét,
- (8) az ügyfél természetét (ide értve az ügyfélminősítési szabályzat szerinti minősítést, mint lakossági, szakmai ügyfél, elfogadható partner),
- (9) a végrehajtási helyszín egyéb tulajdonságait (ide értve az adott helyszínhez tartozó elszámolás időigényét, szabályozottságát és költségeit is).

16. § Az egyes pénzügyi eszközök vonatkozásában -típusának függvényében-, a 14. §-ban meghatározott szempontok figyelembe vételével a következő *Általános preferencia* szerint kell teljesíteni az ügyfél szerződését, illetve végrehajtani a megbízását:

pénzügyi eszköz megnevezése	1	2	3	4	5	6
átruházható értékpapír						
AEGON Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok befektetési jegyei	AEGON	BÉT	OTC			

17. § A 15. §-ban meghatározott Általános preferenciától a következő feltételek mellett lehet eltérni:

- (1) Az **ügyfél** jelen szabályzatban meghatározottaktól eltérő végrehajtási helyszínt határoz meg: ebben az esetben külön fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy az utasítás megakadályozhatja az AEGON-t abban, hogy azt az ügyfél számára a legkedvezőbb módon hajtsa végre.
- (2) Az ügyfél úgy nyilatkozott, hogy az AEGON megbízását **csak szabályozott piacon vagy MTF-en keresztül** hajthatja végre.
- (3) A **bruttó ár** (amely a nettó áron felül tartalmazza az adott ügylet teljesítésével és elszámolásával kapcsolatos összes költséget, ami az ügyfelet terheli) összege.
- (4) **Letéti követelmény** összege: egyes végrehajtási helyszínek alacsonyabb letéti követelményt eredményezhetnek ugyanarra az ügyletre. Az ügylet megkötését követően az ügyfél pozíció fedezettségének meg kell felelni az AEGON kockázatkezelési szabályzatának, amely bizonyos esetekben az alacsonyabb letéti követelmény megválasztásával biztosítható. Ebben az esetben fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy az alacsonyabb letéti követelmény magasabb tőkeáttételt, így magasabb kockázatot takar.
- (5) A **megbízás természete** (például nagyságrend, megbízás típusa) nem teszi lehetővé, hogy az Általános preferenciában meghatározott sorrend érvényesüljön.
- (6) A 14. §-ban meghatározottak közül a nem számszerűsíthető (kvalitatív) szempontokból eredő hátrányok - az üzletkötő mérlegelése szerint - meghaladják a számszerűsíthető (kvantitatív) előnyöket.

#### Megbízások végrehajtása

18. § A megbízást azonnal végre kell hajtani kivéve, ha

- (1) a megbízás limitáras,

- (2) aktuális piaci feltételek között a megbízás nem teljesíthető vagy
  - (3) az ügyfél érdekei sérülnének (például nagy mennyiségű megbízás esetén a piac tudomást szerezne a vételi vagy eladási szándékról).
19. § Az AEGON Szabályozott piacra bevezetett részvényre vonatkozó megbízást jelen Politika alapján nem fogad be, így a nem teljesült limit típusú megbízások nyilvánosságra hozatalára vonatkozó Bszt. előírásokat az AEGON nem alkalmazza.
20. § Az ügyfelet az üzletkötőnek telefonon haladéktalanul tájékoztatnia kell, ha olyan körülmény merül fel, amely a megbízás végrehajtását akadályozza.
21. § Az egymással kompetitív megbízások végrehajtásánál a megbízás felvételének időrendisége szerint kell eljárni.
22. § Ügyfél megbízásait más ügyfelek megbízásaival összevontan is lehet teljesíteni, abban az esetben, ha az Ügyfélnek ebből nem származik kára.
23. § A Szabályozott piacra bevezetett 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.

#### **Megbízás teljesítésének visszaigazolása**

24. § A teljesült megbízásról az ügyfelet az AEGON telefonon, faxon, e-mailben vagy postai levélen keresztül a teljesülést követően haladéktalanul tájékoztatja.

#### **Ügyfelek tájékoztatása a végrehajtási politikáról**

25. § Az AEGON az ügyfeleit vagy a leendő szerződő felet tájékoztatja működésének és tevékenységének szabályairól. Ennek keretében az ügyfél számára összefoglaló tájékoztatást kell adni jelen Politikáról és lényeges változásáról.
26. § Az ügyfél kérésére a megfelelési vezető írásban, a végrehajtási politikában foglalt rendelkezések alkalmazásának bemutatásával igazolja, hogy az ügyfél a végrehajtási politikában foglaltaknak megfelelően hajtotta végre.
27. § Az AEGON a 25. §-ban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének jelen Politikáról készült tájékoztatás [www.aegonforgalmazo.hu](http://www.aegonforgalmazo.hu) honlapján történő publikálásával tesz eleget. A jelen pontban meghatározott honlap a Bszt. meghatározása szerint Tartós adathordozónak minősül.

#### **A politika felülvizsgálata**

28. § A megfelelési vezető 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 ténszerű változás következik be (például új végrehajtási helyszín épül ki, a meglévők sorrendje változik vagy olyan pénzügyi eszközre is köt az AEGON, amely nem szerepel a 15. § csoportosításában), amely befolyásolja a Legkedvezőbb végrehajtás elvének teljesülését.

#### **Záradék**

Az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. Végrehajtási politikáról szóló szabályzata a mai napon hatályba lépett.

Budapest, 2011.december 8.

Vereczki András  
elnök

Palyik Andrea  
vezérigazgató

Tivadar-Kiss Barbara  
vezérigazgató-helyettes

**AZ AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI JEGY FORGALMAZÓ  
ZRT. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁJA**

HATÁLYOS: 2012. JANUÁR 26.

HATÁLYBA HELYEZŐ IGAZGATÓSÁGI HATÁROZAT SZÁMA: 8/ 2012.

KELTE: 2012. JANUÁR 26.

# Összeférhetetlenségi politika

Szabályzatot jóváhagyta:	Döntés száma:	Hatálybalépés dátuma:
Igazgatóság	8/2012.	2012. január 26.

## Tartalomjegyzék

<b>Általános szabályok</b> .....	<b>2</b>
<b>Értelmező rendelkezések</b> .....	<b>3</b>
<b>Összeférhetlenségi esetek</b> .....	<b>3</b>
<b>Szervezeti szabályok</b> .....	<b>4</b>
Szervezeti szabályok .....	4
Személyi összeférhetlenség .....	4
<b>Igazgatási szabályok</b> .....	<b>5</b>
Gazdasági tevékenység .....	5
Ajándékok elfogadása .....	5
Tiltott ügyletek és tevékenységek .....	5
Bejelentési kötelezettség .....	6
Tájékoztatás.....	7
<b>Ügyfelek tájékoztatása</b> .....	<b>7</b>
<b>Átmeneti rendelkezések</b> .....	<b>8</b>

## Általános szabályok

1. § A pénzügyi eszközök piacáról szóló 2004/39/EK irányelv (továbbiakban *MiFID*), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban *Bszt.*) előírja a befektetési szolgáltatók számára, hogy Összeférhetlenségi politikát (továbbiakban *Politika*) készítsenek és arról az ügyfeleket tájékoztassák.
2. § Az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. (továbbiakban *AEGON*) a *Bszt.*-ben meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek közül a következőket folytatja (*Bszt.* 5. § (1.) bek a.), b.) és g.) pontok és a (2.) bek a) és b.) pontja, alaptevékenység):
  - (1) megbízás felvétele és továbbítása,
  - (2) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
  - (3) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
  - (4) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése és az ügyfélszámla vezetése.
  - (5) *pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül*
3. § A 2. § pontban meghatározott tevékenységek végzése során az ügyfelek érdeke szembe kerülhet az AEGON, az AEGON dolgozóinak, illetve más ügyfelek érdekeivel (*Összeférhetlenségi esetek*).
4. § Jelen szabályzat célja, hogy

- (1) az ügyfelek vonatkozásában azonosítsa az összeférhetlenség eseteit, illetve olyan szervezeti és igazgatási szabályokat állapítson meg, amelynek segítségével az összeférhetlenség megszüntethető vagy csökkenthető,
- (2) leírja a befektetési elemzések készítésére és az ehhez kapcsolódó információkra vonatkozó előírásokat,
- (3) rögzítse az egyes szervezeti egységek függetlenségére vonatkozó fő szabályokat, illetve
- (4) megállapítsa a személyi összeférhetlenségre vonatkozó előírásokat.

## Értelmező rendelkezések

### 5. § Jelen Politikában

- (1) *Alaptevékenység*: befektetési szolgáltatási tevékenység (Bszt. 5. § (1) bek. a.), b.) és g.) pontok), kiegészítő szolgáltatás (Bszt. 5. § (2) bek. a.) és b.) pont), illetve a Bszt. 8. § (5) bekezdésében meghatározott egyéb tevékenységek.
- (2) *Bszt*: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
- (3) *AEGON*: AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt.
- (4) *Felügyelet*: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
- (5) *Kollektív befektetési forma*: az azonos szerződési feltételek mellett, az ügyfelek által átadott eszközök egymástól el nem különített, együttes kezelésével létrehozott és működtetett befektetési forma, amelynek célja, hogy az ügyfelek számára portfóliókezelési szolgáltatást nyújtson, illetőleg tagjaiként az ügyfelek közvetve vegyenek igénybe ilyen szolgáltatást.
- (6) *Közeli hozzátartozó*: a Polgári törvénykönyv (Ptk) 685. §-a szerint közeli hozzátartozónak minősül:
  - (i) a házastárs,
  - (ii) az egyeneságbeli rokon,
  - (iii) az örökbefogadott,
  - (iv) a mostoha- és neveltgyermek,
  - (v) az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő,
  - (vi) valamint a testvér,
  - (vii) hozzátartozó továbbá: az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a jegyes, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa.
- (7) *MiFID*: pénzügyi eszközök piacáról szóló 2004/39/EK irányelv
- (8) *Politika*: az AEGON Bszt. 110. §-ában, illetve a MiFID 18. cikkében meghatározott jelen összeférhetlenségi politikája
- (9) *Tartós adathordozó*: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
- (10) *Ügyfélminősítési szabályzat*: a Bszt. 47-51 §-ában meghatározott minősítés eljárási szabályzata.
- (11) *Vezető állású személy*: vezető tisztségviselő, a felügyelő biztosság vagy az igazgatótanács tagja, illetve minden olyan személy, akit az AEGON Alapító okirata és Szervezeti –és Működési Szabályzata (SZMSZ) ilyenként határoz meg.

## Összeférhetlenségi esetek

6. § Ahol az AEGON Szervezeti –és Működési Szabályzatában lefektetett szervezeti vagy igazgatási szabályai nem bizonyulnak elegendőnek annak biztosítására, hogy az ügyfélérdekek sérelmének kockázatát megelőzzék, az AEGON feltárja az Összeférhetlenségi esetek jellegét és forrásait.
7. § Az AEGON által az Alaptevékenység keretében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a következő Összeférhetlenségi esetek fordulhatnak elő (*Azonosított összeférhetlenségi esetek*):
  - (1) az AEGON, illetve alkalmazottainak célja az AEGON bevételének és az eredményének növelése, ugyanakkor az ügyfelek minél alacsonyabb tranzakciós díjakban és költségekben érdekeltek;
  - (2) az AEGON más ügyfele részére teljesített megbízása kompetitív vagy ellentétes irányú lehet az ügyfél megbízásával;

- (3) az AEGON vezető állású személyei, alkalmazottai illetve kiszervezés vagy ügynöki szerződés keretében az AEGON részére tevékenykedő partnerek ügyletei kompetitívek vagy ellentétesek lehetnek az ügyfél megbízásával;
  - (4) az AEGON az ügyfél megbízásának időpontjában rendelkezhet olyan más ügyféltől származó, a megbízás természetéből fakadóan még nem teljesített megbízással, amelynek teljesítése kompetitív vagy ellentétes lehet az ügyfél érdekeivel;
  - (5) az ügyfél által az AEGON dolgozóinak juttatott bármilyen ajándék vagy más előny befolyásolhatja a dolgozók eljárását, amely a más ügyfelek és az AEGON érdekeivel is ellentétesek lehetnek.
  - (6) az AEGON által készített befektetési elemzésben foglaltak ellentétesek lehetnek az ügyfelek részére teljesített megbízásokkal vagy már meglévő nyitott pozíciókkal.
8. § Az Azonosított összeférhetlenségi esetek nem járnak automatikusan azzal, hogy az ügyfél számára veszteség keletkezzen. Az összeférhetlenségi esetek kialakulásának megelőzésére az AEGON a következő rendelkezéseket vezeti be:
- (1) független szervezeti egységek kialakítása,
  - (2) az információáramlás szabályozása,
  - (3) személyi összeférhetlenségi kizárása,
  - (4) az alkalmazottak gazdasági tevékenységének korlátozása,
  - (5) bennfentes kereskedés és piacbefolyásolás tiltása, illetve
  - (6) ajándékok elfogadására vonatkozó szabályok bevezetése.

## Szervezeti szabályok

### Szervezeti szabályok

9. § Az AEGON szervezeti struktúrájának kialakításakor az egyes szervezeti egységeket és azok működési szabályait úgy alakítja ki, hogy
- (1) az egyes befektetési szolgáltatási tevékenységeket egymástól elkülönülten és függetlenül tudja végezni;
  - (2) az egyes szervezeti egységek vezetői ne legyenek alá- vagy fölérendeltségi, illetve utasítási viszonyban egymással;
  - (3) az információhoz való hozzáférést csak a jogosultak számára tegye lehetővé, csökkentve ezzel a belső, üzletvitel során keletkező információval való visszaélés lehetőségét (kínai fal);
  - (4) azon személyek, akik nem vesznek részt az AEGON Alaptevékenységének végzésében, semmilyen módon ne tudják befolyásolni azokat, akik az Alaptevékenységek tekintetében eljárnak.
10. § Az AEGON az ügyfelek érdekeinek védelmében a többi szervezető egységtől független
- (1) ügyfélszolgálati, kereskedési,
  - (2) ügyfél adminisztrációs,
  - (3) számviteli,
  - (4) belső ellenőrzési és,
  - (5) jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egységet alakít ki, valamint
  - (6) kockázatkezelési feladatokat ellátó személyt nevez ki.
11. § A függetlenség biztosítása érdekében kizárásra kerül azon alkalmazottak javadalmazása közötti közvetlen kapcsolat vagy összefüggés, akik olyan befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, amely érdekkonfliktust keletkeztethet.
12. § A konkrét szervezeti szabályokat az AEGON Szervezeti –és működési szabályzata tartalmazza.

### Személyi összeférhetlenség

13. § Az AEGON vezető állású személye, annak közeli hozzátartozója, valamint az AEGON bármely alkalmazottja nem lehet
- (1) más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,

- (2) más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vezető állású személye,
- (3) más befektetési vállalkozás vezető állású személye vagy alkalmazottja,
- (4) szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátójánál – ide nem értve a befektetési vállalkozást magát – vezető állású személy vagy alkalmazott.

14. § Akivel szemben a 13. § pontban meghatározott összeférhetlenség felmerül, akkor azt köteles haladéktalanul írásban bejelenteni az AEGON Igazgatóságának és megfelelési vezetőjének és az összeférhetlenséget 90 napon megszüntetni. A megfelelési vezető a bejelentést továbbítja a *Felügyelet* részére.

## Igazgatási szabályok

15. § Jelen fejezet alkalmazásában Egyéb érintett személynek kell tekinteni

- (1) az AEGON-nal kötött kiszervezésre vonatkozó megállapodás alapján a kiszervezést végző személyre vagy szervezetre, illetve azok olyan alkalmazottai, amelyek részt vesznek a kiszervezet feladat ellátásában,
- (2) a más befektetési vállalkozással kötött közvetítői tevékenységre vonatkozó megállapodás alapján közvetítői tevékenységet végzőre, annak vezető állású személyeire és alkalmazottaira.

16. § Nem kell alkalmazni jelen fejezet szabályait azokra az alkalmazottakra, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személyekre és *Egyéb érintett személyekre*, akik

- (1) tevékenységükkel nem kapcsolódnak az AEGON *Alaptevékenységeihez*, vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásához;
- (2) Kollektív befektetési forma (például befektetési jegy) által kibocsátott értékpapírra vonatkozó ügyletre adnak megbízást és nem rendelkeznek döntési hatáskörrel az adott kollektív befektetési forma eszközeinek összetételével, befektetési döntéseivel kapcsolatosan.

### Gazdasági tevékenység

17. § Az AEGON alkalmazottja, vezető állású személye vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személy a jelen bekezdésben meghatározott szabályok szerint folytathat az AEGON számára végzett tevékenységen kívül más gazdasági tevékenységet.

18. § Nem folytatható olyan gazdasági tevékenység, amely

- (1) sérti az AEGON üzleti érdekeit vagy
- (2) az AEGON-nal kötött munka- vagy megbízási szerződésben foglaltak teljesítését gátolja.

19. § Nem szerezhető befolyás vagy szavazati jog olyan tőzsdére be nem vezetett gazdasági társaságban, amelynek gazdasági tevékenysége kimeríti a 18. § pontban foglaltakat.

20. § A 18. §-19. §-ban meghatározott összeférhetlenséget a 14 §-ban foglaltak szerint haladéktalanul be kell jelenteni és 90 napon belül meg kell szüntetni.

21. § A jelen pontban meghatározott bejelentéseket és engedélyeket a megfelelési vezető tartja nyilván.

### Ajándékok elfogadása

22. § Az AEGON alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személye, vezető állású személye és *Egyéb érintett személye* nem fogadhat el 25.000 forintot meghaladó értékű ajándékot vagy bármilyen más anyagi előnyt az AEGON bármely ügyfelétől. A jelen pontban leírt értéket meghaladó, a címzett részére már kézbesített ajándékot az AEGON-on keresztül – az ajándék visszautasításának udvarias magyarázatával - vissza kell juttatni az ajándékot küldő ügyfél részére.

### Tiltott ügyletek és tevékenységek

23. § Az AEGON alkalmazottja saját, vele egy háztartásban élő személy, illetve *Közeli hozzátartozója* és egyéb módon érintett személy nevében vagy javára nem köthet olyan ügyletet, amely

- (1) bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- (2) üzleti titok vagy értékpapírtitok, vagy az adatvédelemről szóló jogszabályok által védett információ jogszerűtlen feltárásával és felhasználásával jár, vagy
- (3) jelen szabályzat szerint tiltott, azaz nem áll összhangban az AEGON Bszrt.-ben meghatározott kötelezettségeivel.

24. § Az AEGON alkalmazottja továbbá nem köthet olyan személy nevében vagy javára ügyletet, aki vele olyan kapcsolatban áll, amelyből eredően az AEGON alkalmazottjának anyagi érdeke fűződhet az ügyletkez, amennyiben az ügylet a 23. § (1)-(3) bekezdésben meghatározott tilalom alá esne.
25. § Az AEGON alkalmazottja nem adhat olyan tartalmú befektetési tanácsot, illetve más módon sem bírhat rá ügyfelet vagy harmadik személyt arra, hogy olyan ügyletet kössön, amely, ha azt az alkalmazott saját nevében vagy saját javára kötné, az a 23. § pontban meghatározott tilalom alá esne. Nem kell alkalmazni a jelen pontban foglaltakat, ha az információ közlésére az alkalmazott munkaköréből vagy vállalt szerződéses kötelezettségéből adódóan kerül sor.
26. § Az AEGON alkalmazottja nem közölhet harmadik személlyel olyan információt, amely alapján a harmadik fél nagy valószínűséggel olyan ügyletet köt, vagy mást olyan ügylet megkötésére biztatna, vagy erre vonatkozó tanácsot adna, amely – amennyiben azt az AEGON alkalmazottja kötötte volna - a 23. § pontban meghatározott tilalom alá esne és ezzel a körülménnyel az AEGON alkalmazottja tisztában van vagy tőle elvárható módon tisztában kellene lennie. Nem kell alkalmazni a jelen pontban foglaltakat, ha az információ közlésére az alkalmazott munkaköréből vagy vállalt szerződéses kötelezettségéből adódóan kerül sor.
27. § A 23. §-26. § pontban foglaltakat megfelelően kell alkalmazni a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személyekre és az Egyéb érintett személyekre is a 16. § pontban foglaltak figyelembevételével.

#### Bejelentési kötelezettség

28. § Az AEGON alkalmazottja, a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személy és *Egyéb érintett személye* a tudomására jutását követően köteles haladéktalanul bejelentést tenni az AEGON igazgatóságának és megfelelési vezetőjének, amennyiben:
- (1) az AEGON bármely ügyfele *Közeli hozzátartozója*;
  - (2) az AEGON bármely ügyfeléhez anyagi érdek fűzi (ide nem értve azt az esetet, hogy az adott ügyfél által fizetett jutalék vagy költség érinti az üzletkötő dolgozói kompenzációját vagy ügynöki díját), különös tekintettel arra az esetre, ha olyan gazdasági társaság tagja, vezető tisztségviselője, aki az ügyfélben közvetlen vagy közvetett tulajdonrészrel vagy szavazati joggal rendelkezik;
29. § A megfelelési vezető a 28. § pont alapján tett bejelentésekről és az AEGON által feltárt, a 23. §-26. § körébe tartozó ügyletekről nyilvántartást vezet.
30. § Az AEGON nyilvántartási rendszerét úgy kell kialakítani, hogy az alkalmas legyen a 28. § pontban meghatározott ügyfelek megkülönböztetésére és ezen ügyfelek ügyleteinek kimutatására.
31. § Amennyiben az AEGON igazgatósága és/vagy megfelelési vezetője akár a fentiek szerint valamely alkalmazottjától, illetve az ügyféltől akár közvetlenül, akár a panaszügy kivizsgálása tekintetében a belső ellenőrtől közvetetten értesül a 23-26 §-ban meghatározott jogsértés tényéről, úgy haladéktalanul köteles a felmerült összeférhetlenségi eset megszüntetése felől intézkedni. Az összeférhetlenségi ok megszüntetéséről elsősorban a vezérigazgató köteles gondoskodni, ennek hiányában, vagy a vezérigazgató akadályoztatása esetén a megfelelési vezető.

Ebben a tekintetben amennyiben az adott panaszügy kivizsgálása folytán a belső ellenőr a jelen szabályzat 23-26 §-ban meghatározott összeférhetlenségi eset megvalósulását megállapítja, úgy az súlyos szabálytalanságnak minősül, így haladéktalanul köteles az FB egyik tagja mellett a vezérigazgatót is értesíteni, aki köteles a megfelelési vezetőt is értesíteni erről a tényről. Az összeférhetlenségi ok

megszüntetéséről elsősorban a vezérigazgató köteles gondoskodni, ennek hiányában, vagy a vezérigazgató akadályoztatása esetén a megfelelési vezető.

Ugyanezen szabályokat kell alkalmazni arra az esetre, amennyiben az AEGON alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személye, vezető állású személye és Egyéb érintett személye 25.000 forintot meghaladó értékű ajándékot vagy bármilyen más anyagi előnyt fogad el az AEGON bármely ügyfelétől.

Az AEGON vezérigazgatója, vagy megfelelési vezetője az összeférhetlenségi esetek megvalósulása esetében az alábbi intézkedéseket köteles megtenni:

- A tiltott ügylet megszüntetése felől haladéktalanul intézkedni kell, amennyiben az ügylet fenntartása az ügyfél anyagi érdekét sérti, vagy veszélyezteti. Jogszabályba ütköző szerződést ezen utóbbi esetben is haladéktalanul meg kell szüntetni, ebben a tekintetben lehetőség szerint azonnali hatállyal kell felmondani az adott jogügyletet.
- A meg nem engedett mértékű ajándék visszaadásáról haladéktalanul gondoskodni kell azzal, hogy amennyiben az már nem lehetséges, úgy megfelelően kártalanítani kell az ügyfelet. ( Helyettesíthető dolog esetén ugyanolyan dolgot kell visszaadni, nem helyettesíthető dolog esetén értékét kell visszatéríteni. )
- Amennyiben az adott összeférhetlenségi eset alapján büntetőjogi, munkajogi és/vagy polgári jogi felelősség lehetősége merül fel, úgy a vezérigazgató és/vagy megfelelési vezető a megfelelő eljárás megindítása felől intézkedni köteles.

#### Tájékoztatás

32. § Az AEGON a munkaviszony létesítésének, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony létrehozásának időpontjában tájékoztatja az alkalmazottját, illetve foglalkoztatottját és az *Egyéb érintett személyt* a fenti szabályokról. A tájékoztatás kiterjed a 28. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettségre is. A tájékoztatás átadását a jelen szabályzat mellékletét képező írásbeli nyilatkozattal kell igazolni.

#### Ügyfelek tájékoztatása

33. § Az AEGON az ügyfeleit vagy a leendő szerződő felet tájékoztatja működésének és tevékenységének szabályairól. Ennek keretében az ügyfél számára összefoglaló tájékoztatást kell adni jelen *Politikáról*.

34. § A szerződéskötést követően az AEGON Ügyfélminősítési szabályzata szerint lakossági minősítést kapott ügyfelek kérésére a Politika tartalmára vonatkozó részletes tájékoztatást is meg kell adni.

35. § Az AEGON a 34. § pontban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének jelen Politikáról készült tájékoztatás [www.aegonforgalmazo.hu](http://www.aegonforgalmazo.hu) honlapján történő publikálásával tesz eleget. A jelen pontban meghatározott honlap a *Bszt.* meghatározása szerint *Tartós adathordozónak* minősül.

## **Átmeneti rendelkezések**

36. § A 10. § (6)-(5) bekezdésben foglalt szervezeti szabályokra vonatkozó előírások 2008. június 30-án léptek életbe.

### **36. § Záradék**

Az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. jelen szabályzata a mai napon hatályba lépett.

Budapest, 2012. január 26.

Vereczki András  
Igazgatóság elnöke

Palyik Andrea  
vezérigazgató

Tivadar-Kiss Barbara  
vezérigazgató-helyettes

## TÁJÉKOZTATÓ AZ AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI JEGY FORGALMAZÓ ZRT. ÁLTAL KÖTÖTT CSOPORTOS BIZTOSÍTÁSRÓL

Tisztelt Ügyfelünk!

Átlagos számlaegyenlegének függvényében csoportos baleset-, vagy kockázati életbiztosítást kaphat tőlünk ajándékba! Önnek nincs más teendője, mint kitölteni és aláírni a számlaszerződéséhez mellékelt biztosított nyilatkozatot.

### FOGALMI MEGHATÁROZÁSOK:

**Biztosító:** AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. 1091 Budapest, Üllői út 1.

**Szerződő, díjfizető:** AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. 1085 Bp. Kálvin tér 12-13.

**A biztosítási időszak tartama:** 2012. 01.01 – 2012.12.31

**Területi és időbeli hatály:** A biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó szabályok a nap 24 órájában, a világ bármely országában bekövetkezett biztosítási eseményekre érvényesek.

**Biztosítottak:** adott negyedévre vonatkozóan azon magánszemélyek, akiknek

- az előző negyedév utolsó napján fennáll az értékpapír számlavezetésre szóló szerződéses jogviszonya az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt-vel,
- életkora a baleseti halálra szóló biztosítás esetében 14 és 75 év, a kockázati életbiztosítás esetében 14 és 65 év között van,
- részére rokkantsági ellátást vagy rehabilitációs ellátást nem állapítottak meg, illetve munkaképesség csökkenésének megállapítására irányuló kérelmének elbírálása az illetékes magyar társadalombiztosítási szervnél nincs folyamatban,
- baleseti halál esetére szóló biztosítás esetén: előző negyedévi átlagos számlaegyenlege nem haladja meg a 2 000 000 Ft-ot,
- kockázati életbiztosítás esetén: előző negyedévi átlagos számlaegyenlege meghaladja a 2 000 000 Ft-ot,
- és aki a biztosított nyilatkozatot kitöltötte és aláírta.

**Kedvezményezett:** Jelen Biztosítási szerződésben valamennyi biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje(i) a biztosított örököse(i). Amennyiben a biztosított és a szerződő a kedvezményezettek személyéről másképp kíván rendelkezni, úgy azt a

**Biztosított Nyilatkozat** Kedvezményezettek rovat kitöltésével teheti meg.

### BIZTOSÍTÁSI MÓDOZAT ÉS BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEG:

#### **Kockázati életbiztosítás:**

A biztosított bármely okból (betegség, baleset) bekövetkező halála esetén a Biztosító a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget fizeti ki.

**Biztosítási összeg:** a Biztosított előző negyedévi átlagos számlaegyenlegének 25%-a, de legfeljebb 3 000 000 Ft.

#### **Baleseti halál esetére szóló biztosítás:**

A biztosított balesetből bekövetkező halála esetén a Biztosító a halál időpontjában aktuális biztosítási összeget fizeti ki. Jelen biztosítás feltételei szerint baleset a szerződés hatálya alatt a biztosított akaratától függetlenül, hirtelen fellépő, olyan külső behatás, amelynek következtében a biztosított a balesetet követő 1 éven belül meghal.

**Biztosítási összeg:** 500 000 Ft.

#### FŐBB KIZÁRÁSOK ÉS ADÓVONZATOK:

- A Biztosító *nem* nyújt szolgáltatást azon eseményekre, melyek bekövetkezése okozati összefüggésben van az itt felsoroltak valamelyikével: államok közötti fegyveres összeütközés; polgárháború sugárfertőzés; a Biztosított szándékosan elkövetett bűncselekménye; a biztosítottnak a rá vonatkozó kockázatviselés kezdetétől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága, öngyilkossági kísérlete.  
Jelen biztosítások díjai és a biztosító által nyújtott szolgáltatások a személyi jövedelemadóról szóló törvény értelmében *adó- és társadalombiztosítási járulékmentesek*, és adókedvezmény sem vonatkozik rájuk.

#### ÜGYINTÉZÉS FOLYAMATA KÁRESEMÉNY BEKÖVETKEZÉSEKOR:

1. Káresemény bekövetkeztekor a biztosítási szolgáltatások igénybevételére jogosultnak 15 napon belül a biztosítási eseményt írásban, kárbejelentő nyomtatványon kell bejelentenie. Nyomtatvány az alábbi elérhetőségen kérhető. A kárbejelentő nyomtatvány mellé csatolni kell a következő dokumentumokat:
  - A kedvezményezettség megállapításához szükséges okirat, illetve kedvezményezett jelölés hiányában a kedvezményezett(ek)et igazoló okirat (közjegyzői végzés, öröklési bizonyítvány, bírósági ítélet),
  - Hatósági eljárás esetén az eljárást megtagadó vagy megszüntető határozat, illetve ítélet,
  - Kockázati életbiztosítás esetében:
    - Halotti anyakönyvi kivonat,
    - A halál okát igazoló dokumentum,
    - A haláleset utáni orvosi jelentés,
    - Szükség esetén a halált megelőző orvosi kezelések iratai,
  - Baleseti halálra szóló biztosítás esetében:
    - Halotti anyakönyvi kivonat,
    - A halál baleseti eredetét igazoló orvosi bizonyítvány.

Amennyiben a káreseménnyel, kárbejelentéssel kapcsolatban további kérdése merülne fel, kérjük, forduljon bizalommal a Biztosító munkatársához:

AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.  
1091 Budapest, Üllői út 1.  
Kámán Ágnes - Károsztály  
Tel: 06-1-476-5609  
Fax: 06-1-476-5611

2. A káresemény írásban történő bejelentéséhez a fenti elérhetőségeken kérhető nyomtatvány, melyen a felelős munkatárs igazolja a munkaviszony fennállását.
3. A káresemény bejelentésére szolgáló fenti nyomtatvány kitöltésén túl, a szükséges okiratok beszerzése, azok beküldése az 1. pontban lévő címre a biztosítási szolgáltatás igénybevételére jogosult feladata.
4. A Biztosító az utolsó irat beérkezését követő 15 napon belül szolgáltatást teljesít az örökös(ök) részére.

Jelen tájékoztató a csoportos személybiztosítással kapcsolatos lényeges tudnivalókat tartalmazza.

Budapest, 2012. január 25.

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK KIEGÉSZÍTÉSE

### - AZ ONLINE REGISZTRÁCIÓS SZERZŐDÉST KÖTÖTT ÜGYFELEK ÁLTAL ELÉRHETŐ INTERNETES SZOLGÁLTATÁSOK KÖRÉRŐL -

#### I.

##### AZ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK KIEGÉSZÍTÉSÉNEK TÁRGYA

1. § Az AEGON Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. (Székhely: 1085 Budapest, Kálvin tér 12-13. , cégjegyzékszám: 01-10-045924, adószám: 14237403-1-42, továbbiakban *AEGON*) a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban PSZÁF) által kiadott tevékenységi engedély alapján a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (továbbiakban *Bszt.*) meghatározott következő befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja az Ügyfél számára:
  - (1) megbízás felvétele és továbbítása,
  - (2) megbízás végrehajtása az Ügyfél javára.
  - (3) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
  - (4) a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése és az ügyfélszámla vezetése.
  - (5) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül
2. § Az AEGON az Általános Szerződési Feltételekben és annak kiegészítésében, a szerződés mellékletét képező nyilatkozatokban és hirdetményekben, valamint az AEGON üzletszabályzatában meghatározott feltételek mellett nyújt befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységeket az Ügyfél számára.
3. § Az Ügyfél és az AEGON (továbbiakban Szerződő felek) közötti jogviszonyt az Általános Szerződési Feltételek és annak kiegészítése, az AEGON mindenkor hatályos üzletszabályzata és díjszabályzata, a Szerződő felek között létrejött egyéb szerződések, az Általános Szerződési Feltételek mellékletét képező a 16. §-ban meghatározott hirdetmények és a vonatkozó jogszabályok határozzák meg (együttesen *Szerződési feltételek*).
4. § Szerződő felek rögzítik, hogy a jelen Általános Szerződési Feltételek Kiegészítése tartalmazza az internetes (online) felületen végrehajtható tranzakciók körét, és a szolgáltatások működésének részletes leírását. Jelen Általános Szerződési Feltételek Kiegészítése kizárólag azon Ügyfelek tekintetében bír joghatállyal, amely ügyfelek külön okiratba foglalt online regisztrációs szerződést kötöttek az AEGON –nal, kivéve azon szolgáltatások körére vonatkozó rendelkezéseket, amelyek regisztráció nélkül is igénybe vehetők (regisztráció kezdeményezése, szerződéses adatok előrögzítése), mivel ezen rendelkezések a regisztráció megkezdésével, illetőleg az AEGON Általános Szerződési Feltételeinek és annak Kiegészítésének elfogadásával hatályba lépnek.

#### II.

##### AZ INTERNETES (ONLINE) FELÜLETEN VÉGREHAJTHATÓ TRANZAKCIÓK KÖRE

1. § A megbízás megadásának és végrehajtásának általános szabályai

Az Ügyfél a kívánt tranzakció kiválasztása után megadja a tranzakció adatait, majd a tranzakció adatai alapján az informatikai rendszer megküldi a részére a tranzakció költségét, illetve szükség esetén figyelmezteti az Ügyfelet, amennyiben a megcélzott befektetési eszköz nem felel meg az Ügyfél MiFID kockázati besorolásának. Amennyiben az Ügyfél ezen eljárás során hibás adatsort ad meg, abban az esetben az informatikai rendszer erről automatikus hibáüzenet formájában tájékoztatja.

Amennyiben az Ügyfél tudomásul veszi és indítja (jóváhagyja) a tranzakciót, az informatikai rendszer SMS-ben tranzakciós kódot küld az Ügyfél azonosításhoz.

Amennyiben az Ügyfél rögzíti az SMS kódot az informatikai rendszerbe, abban az esetben végleges tranzakció adatok feladásra kerülnek. A tranzakciós igény feldolgozásáról az Ügyfél üzenetet kap a megbízások állapotát bemutató felületben.

## 2. § Online indítható tranzakciók köre

### 2.1. Értékpapír tranzakciók

#### 2.1.1. Befektetési jegy vásárlás:

Befektetési jegy vásárlása esetén az Ügyfél köteles kiválasztani a cél számlát, a vásárolni kívánt eszközt, és köteles megadni az vásárlási összeget.

Amennyiben a vásárláshoz szükséges fedezet nem áll rendelkezésre (fedezet nélküli tranzakció), abban az esetben az online ügyfélszolgálat informatikai rendszere figyelmezteti az Ügyfelet, hogy a tranzakció csak akkor indul, ha a teljes fedezet megjelenik a pénz számlán. Amennyiben a tranzakció kezdeményezését követő 14 naptári napon belül ez nem történik meg, abban az esetben a tranzakció automatikusan törlésre kerül.

#### 2.1.2. Befektetési jegy visszaváltás:

Az Ügyfél csak főszámlán elhelyezett befektetési jegy visszaváltását kezdeményezheti.

A tranzakció során az Ügyfél köteles kiválasztani a visszaváltani kívánt eszközt, és a visszaváltandó darabszámot. Az eszközök FIFO elv alapján kerülnek felhasználásra.

#### 2.1.3. Befektetési jegy átváltás:

Befektetési jegy átváltása esetén az Ügyfél köteles kiválasztani az eladni (átváltani) kívánt eszközt, az átváltandó darabszámot, majd kiválasztani azt az eszközt, amibe az eladásból származó bevétel befektetésre kerüljön. Az eszközök FIFO elv alapján kerülnek felhasználásra.

### 2.2. Pénztranzakciók

#### 2.2.1. Pénz átutalása főszámláról bankszámlára

A tranzakció kizárólag főszámla tekintetében hajtható végre, az Ügyfél rendelkezése alatt álló főszámla, és az Ügyfél által előzetesen megadott bankszámla között.

### III. LEKÉRDEZÉSEK

#### 1.§ Egyenleg

Az egyenleg a lekérdezés időpontjára vonatkozóan tartalmazza számlánként pénz és papír eszközöket, külön megjelölve a zárolt eszközöket.

Az egyenlegben megjelenítendő adatok köre:

- számla típusa (főszámla, TBSZ)
- Értékpapírok
  - o Neve
  - o ISIN kód
  - o szabad egyenleg
  - o zárolt egyenleg
  - o árfolyam
  - o érték
  - o érték devizaneme
- Pénzeszközök:
  - o devizanem
  - o szabad egyenleg
  - o zárolt egyenleg

#### 2.§ Számlatörténet

A számlatörténet egy adott időszakra (dátum intervallumra) és számlára értéknapi szerint tartalmazza az időszakban történt tranzakciókat eszköz típusonként.

A számlatörténetben megjelenítendő adatok köre:

- az eszköz neve,
- az eszköz nyitó egyenlege,
- tranzakciók
  - o Könyvelési napja
  - o Értéknapi
  - o Ügylet
  - o Terhelés
  - o Jóváírás
- az eszköz záró egyenlege.

#### 3.§ Portfólió kimutatás

A portfólió kimutatás értékpapír-beszerzésenként tartalmazza a lekérdezés pillanatában az ügyfél aktuális portfóliójában szereplő értékpapírjainak hozamát. Az értékpapírokat devizanemenként csoportosítja. A portfólió kimutatásban megjelenítendő adatok köre:

- számla típus (főszámla, vagy TBSZ)
- adott devizanemű eszközpapírok:
  - o Értékpapír
  - o ISIN
  - o Darabszám

- Vételi árfolyam
- Piaci árfolyam
- Befektetett összeg
- Vételi dátum
- Piaci érték
- Nominális hozam (adott devizanemben)

#### IV.

### JELSZÓ ISMÉTELT MEGADÁSA

#### 1. § Elfelejtett jelszó

Amennyiben az Ügyfél elfelejti az online ügyfélszolgálati bejelentkezéshez szükséges jelszavát, abban az esetben a belépés érdekében köteles megadni felhasználónevét és e-mailcímét a Szolgáltató honlapján.

Ezt követően az online ügyfélszolgálat a megadott adatok alapján elvégzi az Ügyfél azonosítását, és ideiglenes jelszót küld meg az Ügyfél részére az online regisztrációs szerződésben rögzített e-mail címre.

Amennyiben az Ügyfél az ideiglenes jelszó felhasználásával bejelentkezik az online ügyfélszolgálat rendszerébe, erről az informatikai rendszer a tranzakciós kódot tartalmazó automatikus SMS üzenetet küld az Ügyfél részére a jelen szerződésben rögzített mobiltelefon számra.

Az Ügyfél az ideiglenes jelszó felhasználásával végrehajtott belépés során köteles megadni új jelszavát, illetőleg az azon SMS üzenetben szereplő tranzakciós kódot, amelyet a fenti SMS üzenetben az informatikai rendszer generált és közölt az Ügyféllel.