

**Az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.**  
**befektetési szolgáltatási és befektetési alapkezelési**  
**tevékenységének üzletszabályzata**

Üzletszabályzatot jóváhagyta:	Vezérigazgatói utasítás száma:	Hatálybalépés dátuma:
Igazgatóság	1/2017	2017. január 2.

## **Tartalomjegyzék**

<b>Általános rendelkezések</b> .....	<b>3</b>
<b>Értelmező rendelkezések</b> .....	<b>3</b>
<b>Üzleti kapcsolat létesítése és tájékoztatás</b> .....	<b>5</b>
Ügyfél-átvilágítás szabályai .....	5
Rendelkezésre jogosult személyek portfóliókezelési tevékenység vonatkozásában .....	7
Ügyfélminősítés .....	7
A besorolás szabályai .....	7
Az Ügyfélminősítés eljárási szabályai .....	8
Az átsorolás szabályai .....	8
Előzetes tájékozódás (Portfóliókezelési tevékenység).....	9
Előzetes tájékozódás (Forgalmazási tevékenység) .....	10
Ügyféltájékoztatás.....	12
A tájékoztatás általános szabályai .....	12
A tájékoztatás alanyai.....	14
Előzetes tájékoztatási kötelezettség(portfóliókezelési tevékenység).....	14
Előzetes tájékoztatási kötelezettség (forgalmazói tevékenység) .....	16
Utólagos tájékoztatási kötelezettség .....	17
A tájékoztatás módja (portfóliókezelési tevékenység).....	20
A tájékoztatás módja (forgalmazási tevékenység).....	21
<b>Szerződéskötés szabályai (portfóliókezelési tevékenység).....</b>	<b>21</b>
Szerződéskötés megtagadása.....	22
A szerződés módosítása .....	22
Portfóliókezelés.....	23
Befektetési tanácsadás.....	24
Értékpapírok átvétele, átadása .....	25
Pénztartozás teljesítése.....	26
Mebízás végrehajtása .....	26
Díjak és Költségek .....	27
<b>Szerződéskötés szabályai (forgalmazói tevékenység) .....</b>	<b>27</b>
Számelvezetés .....	27
<b>Ügyletek megkötésének és teljesítésének szabályai.....</b>	<b>28</b>
Ügylet megkötése.....	28

Ügylet teljesítése .....	29
Az Ügylet teljesítésének megtagadása .....	29
Költségek .....	29
Teljesített Ügyletek visszaigazolása .....	30
<b>Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül</b> .....	<b>31</b>
<b>Rendszeres vételi megállapodás .....</b>	<b>31</b>
<b>Egyéb rendelkezések .....</b>	<b>32</b>
Csoportos életbiztosítás.....	32
Titoktartás .....	32
Felelősségi szabályok.....	35
Súlyos szerződészegés esetei .....	36
Vitás ügyek rendezése.....	37
Szerződés megszüntetése .....	38
<b>Befektető védelmi szabályok.....</b>	<b>38</b>
<b>Pénzmosás elleni küzdelem .....</b>	<b>40</b>
<b>Tevékenységi korlátozások és állományátruházás .....</b>	<b>40</b>
Tevékenység korlátozása, felfüggesztése és visszavonása .....	40
Az állományátruházás általános szabályai.....	41
Tevékenység megszüntetése .....	41
<b>Záró rendelkezések.....</b>	<b>42</b>

## Általános rendelkezések

1. § Jelen üzletszabályzat az **AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.** (székhelye: 1091 Budapest, Üllői u. 1., továbbiakban *AEGON*) és az Ügyfelei közötti a 7. §-ban meghatározott tevékenység keretében létrejött jogviszonyok általános feltételeit tartalmazza.
2. § Az Üzletszabályzat 2016. május 2. napjától hatályos és vonatkozik az AEGON és Ügyfél között a 1. §-ban meghatározott szerződésekre.
3. § Az Üzletszabályzat a 22/2008. (II. 7.) Kormányrendelet előírásainak figyelembe vételével készült.
4. § Az AEGON jogosult az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani, illetve kiegészíteni. A módosításról az AEGON az Ügyfeleket hirdetmény útján értesíti. Amennyiben a módosításokkal az Ügyfél nem ért egyet, akkor jogosult a hirdetmény közzétételétől számított 15 (tizenöt) napon belül a szerződést felmondani. Amennyiben az Ügyfél a felmondás jogával nem él, a módosított Üzletszabályzat rendelkezései a köztte és az AEGON között a módosított Üzletszabályzat hatályba lépését megelőzően megkötött szerződésekre is irányadóak.
5. § A mindenkor hatályos Üzletszabályzatot az AEGON az üzleti helyiségeiben és honlapján elérhetővé teszi.
6. § Az AEGON a magyar jogszabályok szerint megalakult és a Fővárosi Bíróságnál, mint Cégbíróságnál a cégjegyzékbe 01-10-044261 számon bejegyzett befektetési alapkezelő részvénytársaság, amely tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank következő engedélyei alapján végzi:
  - 2015. január 30-án kelt H-EN-III-6/2015. számú határozata (ABAK engedély);
  - 2016. április 4-én kelt H-EN-III-101/2016. számú határozata (ÁÉKBV-alapkezelő engedély)
7. § Az AEGON a Felügyelet határozatai alapján a következő tevékenységek végzésére jogosult:
  - befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása);
  - a kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó adminisztratív feladatok részben vagy egészben történő ellátása;
  - az alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapír (ABA, ÁÉKBV) forgalomba hozatala és forgalmazása;
  - portfóliókezelés, ideértve a foglalkoztató nyugdíjszolgáltató intézmény portfóliójának kezelését;
  - kockázatkezelés;
  - befektetési tanácsadás;
  - kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése, amely dematerializált értékpapírok esetében az értékpapírszámla vezetését is tartalmazza, valamint a végzett tevékenység jellegétől függően ügyfélszámla vezetését is magában foglalja, továbbá a kollektív befektetési értékpapírokkal kapcsolatos adminisztratív szolgáltatások.

## Értelmező rendelkezések

8. § Jelen üzletszabályzat értelmezésében:
  - *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 a AEGONnal kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

*Fedezetbe vétel*: az a művelet, melynek során az Aegon az Ügyfél számláján az Ügyfél valamely ügyletének pénz, vagy értékpapír ellenértékét az ügylet teljesítésének érdekében lefoglalja.

*Hpt.*: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény

*Közeli hozzátartozó*: a Polgári törvénykönyv (Ptk) 685. §-a szerint közeli hozzátartozónak minősül a házastárs, bejegyzett élettárs, 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, bejegyzett élettársa, a jegyes, a házastárs, a bejegyzett élettárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa, bejegyzett élettársa.

*Közzszereplő:* az a természetes személy, aki saját 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.

*Közeli kapcsolat:* a természetes személy a Közzszereplővel Közeli kapcsolatban áll, ha

- (i) a Fontos feladatot ellátó személlyel 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 Fontos feladatot ellátó személy javára hoztak létre.

*Multilaterális kereskedési rendszer (MTF):* a Bszt. hetedik részében körülírt rendszer

*Pénzügyi eszköz:* a Bszt. 6. §-ában meghatározott eszközök

*Ptk.:* a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény

*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.

*OTC piac:* végrehajtási helyszínek, amelyek nem minősülnek Szabályozott piacnak vagy MTF-nek

*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.

*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 - Ptk. 685/B. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint, azaz 50%-ot meghaladó mértékben - meghatározó befolyással rendelkezik,
- (iii) az a természetes személy, akivel kötött szerződés alapján valamely Ügyletet teljesítenek, 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

kedvezményezettet 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.

*Térv.:* a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatásokról szóló 2005. évi XXV. törvény.

*Tpt.* a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

*Ügylet:* az Ügyfél és az AEGON között befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony

*Üzleti kapcsolat:* az Ügyfél és az AEGON között befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység igénybevételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

*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.

## Üzleti kapcsolat létesítése és tájékoztatás

### Ügyfél-átvilágítás szabályai

9. § Az AEGON a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (továbbiakban *Pmt.*) meghatározottak szerint azonosítja ügyfeleit, annak képviselőit, illetve a *Pmt.*-ben meghatározott személyeket (továbbiakban *Ügyfél-átvilágítás*).
10. § Az AEGON a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban 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 Ügyféllel kötött Ügylet teljesítéséhez szükséges (továbbiakban *Ügyfél adatok*)
11. § Az AEGON az Ügyfél azonosítására nem használhat olyan utalást vagy jelzést, amely alkalmas az Ügyfél személyének elfedésére vagy megnehezíti annak azonosítását.
12. § 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.
13. § Ügyfél-átvilágítás során az AEGON az következő adatokat kéri be:
- Ügyfél adatok,

Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat,

Külföldi lakcímmel rendelkező természetes személy esetében arra vonatkozó nyilatkozat, hogy az Ügyfél közszereplőnek minősül-e, ilyen személy Közeli hozzátartozója vagy élettársa, illetve Közeli kapcsolatban áll

14. § Az AEGON a következő Ügyfél adatokat rögzíti nyilvántartási rendszerében:

- természetes személy
  - (i) családi és utónevét (születési nevét),
  - (ii) lakcímét,
  - (iii) állampolgárságát,
  - (iv) azonosító okmányának típusát és számát,
  - (v) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
  - (vi) születési helyét, idejét,
  - (vii) anyja nevét;
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
  - (i) nevét, rövidített nevét,
  - (ii) székhelyének, külföldi székhelyő vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
  - (iii) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
  - (v) számát vagy nyilvántartási számát.
  - (vi) főtevékenységét,

- (vii) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- (viii) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait

15. § Abban az esetben, ha az Azonosítási adatok bármelyikében változás következik be, az Ügyfél köteles arról a AEGONt 5 napon belül értesíteni
16. § Az Ügyfél, a meghatalmazott, az Ügyfél képviselője és az Ügyfél számlái felett rendelkezési jogosultsággal rendelkező személy átvilágítása során az AEGON a természetes személy Ügyfél esetében meghatározott adatokat rögzíti. Az Ügyfél-átvilágítás során bekért adatok valódiságát az AEGON a következő okiratok bemutatásával kéri alátámasztani:
- természetes személy esetén
    - (i) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
    - (ii) külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy
    - (iii) tartózkodásra jogosító okmánya,
    - (iv) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;
  - jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet olyan - 30 napnál nem régebbi – okiratot mutat be, amely igazolja, hogy
    - (i) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
    - (ii) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
    - (iii) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
    - (iv) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz,
    - (v) hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a cégbejegyzés, hatósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül az Ügyfél köteles okirattal igazolni annak tényét
17. § Az AEGON jogosult az Ügyfél Üzleti kapcsolat létesítésére irányuló kérelmét elutasítani a következő esetekben:
- az Ügyfél nem bocsátja rendelkezésre az Ügyfél adatokat és az azt alátámasztó okiratokat,
  - a rendelkezésre bocsátott okiratok nem felelnek meg a formai vagy tartalmi követelményeknek,
  - az Ügyfél Közszereplőnek minősül, ilyen személy Közeli hozzátartozója vagy élettársa vagy vele Közeli kapcsolatban áll, vagy
  - jogszabályi rendelkezés alapján az AEGON jogosult vagy köteles elutasítani az Üzleti kapcsolat létesítésére irányuló kérelmet.
18. § Az AEGON jogosult az Ügyféllel kötött Ügylet teljesítését felfüggeszteni a következő esetekben:
- az Ügyfél adatokat igazoló okiratok érvényessége lejárt vagy az eredetisége kapcsán kétségek merültek fel,
  - az Ügyfél-átvilágítást megelőző 2 évben az Ügyfél nem kötött Ügylet teljesítésére vonatkozó szerződést az AEGON -nal és az AEGON felkérésére ellenére nem történik meg az ismételt Ügyfél-átvilágítás, illetve
  - jogszabályi rendelkezés alapján az AEGON jogosult vagy köteles felfüggeszteni az Ügylet teljesítését.
19. § Az AEGON kizárja a felelősségét az Üzleti kapcsolat létesítésére irányuló kérelem elutasítása vagy az Ügylet teljesítésének felfüggesztése miatt keletkezett károkért.

## Rendelkezésre jogosult személyek portfóliókezelési tevékenység vonatkozásában

20. § Az Ügyfél minden egyes szerződés esetében kijelölheti azt a személyt, illetve személyeket, aki (vagy akik) az Ügyfél képviseletében az AEGONnak a szerződéssel kapcsolatban utasítást adhat(nak).
21. § Egyebekben – az Ügyfél szerződésbeli kikötésének hiányában - az Ügyfél képviseletében olyan meghatalmazott járhat el, aki közokiratba foglalt meghatalmazással, rendelkezik. Két tanúval aláíratott, magánokiratba foglalt meghatalmazás bemutatása esetén az Ügyfél 1 millió Ft feletti rendelkezéséről az AEGON jogosult az Ügyféltől telefonon megerősítést kérni. A megerősítés hiányában az AEGON jogosult a meghatalmazás elfogadását megtagadni. Az AEGON nem köteles a meghatalmazás valóságát vizsgálni, és a valótlan meghatalmazásokból eredő kárigények vonatkozásában felelősségét kizárja. A meghatalmazás eltérő kikötés hiányában visszavonásig érvényes. Visszavonása az AEGONnal szemben akkor hatályos, ha azt vele írásban közölték. A visszavonás jogáról érvényesen nem lehet lemondani. A meghatalmazott rendelkezéséhez ugyanazok az okiratok szükségesek, mintha az Ügyfél saját maga járna el.
22. § Az AEGON a fenti szabályoknak nem megfelelő utasítás teljesítését megtagadja, és erről a tényről az Ügyfelet értesíti

## Ügyfélminősítés

23. § 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*)

### *A besorolás szabályai*

24. § Ennek keretén belül az Ügyfél a következő kategóriák valamelyikébe kerül besorolásra (továbbiakban *Besorolás*):
- Lakossági Ügyfél,
- Szakmai Ügyfél* (ld. Bszt. 48. §) vagy  
*Elfogadható partner* (ld. Bszt. 51. §).
25. § Lakossági Ügyfél a szakmai Ügyfélnek vagy elfogadható partnernek nem minősülő magánszemély, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság.
26. § Szakmai Ügyfélnek minősül:
- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,  
a hitelintézet,  
a pénzügyi vállalkozás,  
a biztosító,  
a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,  
a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,  
a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,  
az elszámolóház tevékenységet végző szervezet,  
a központi értéktár,  
a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,  
a tőzsde,  
központi szerződő fél  
minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,  
a Kiemelt vállalkozás, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül: a legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított:
- (i) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
  - (ii) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,

(iii) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

a Kiemelt intézmény

- (i) valamely EGT-állam kormánya,
- (ii) valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
- (iii) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- (iv) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- (v) a Világbank
- (vi) a Nemzetközi Valutaalap,
- (vii) az Európai Beruházási Bank, és
- (viii) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre

minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

27. § Elfogadható partner az a szakmai Ügyfél – kivéve a központi szerződő fél, a kiemelt vállalkozás és kiemelt intézmény, melynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység – ha részére az Alapkezelő Pénzügyi eszközre vonatkozó:

- Ügylet teljesítésére vonatkozó szerződéses jogviszonyt létesít,
- Ügyletet teljesít, vagy
- vele a számlázás kereskedés keretén belül szerződést köt.

28. § az AEGON az Elfogadható partnerei esetében a Szakmai ügyfelek kategóriájának megfelelő adatszolgáltatást kívánja teljesíteni, amennyiben azok nem kérik lakossági Ügyfélként történő kezelésüket.

#### *Az Ügyfélminősítés eljárási szabályai*

29. § Az Automatikus minősítést nem kell elvégezni, ha

- 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
- a leendő szerződő fél a szerződéskötést követően a szerződés tárgyát képező ügylet vonatkozásában elfogadható partnernek minősül.

30. § Az AEGON írásban értesíti az ügyfelet

- a minősítéséről,
- a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és
- arról a tényről, hogy kérheti a Bszt. 48. § (4) bekezdésében, illetve a Bszt. 49. §-ban foglaltak szerint e minősítés megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásában jelentkező következményekről.

31. § A Besorolás során keletkezett dokumentumokat és adatokat az AEGON 8 naptári évig őrzi meg.

#### *Az átsorolás szabályai*

32. § 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

- Szakmai Ügyfél Besorolását Lakossági Ügyfélre,

Elfogadható partner Besorolását Szakmai vagy Lakossági Ügyfélre, illetve meghatározott feltétek teljesülése esetén a Lakossági Besorolását Szakmai Ügyfélre változtassa.

33. § Lakossági Ügyfél írásban kérheti – az érintett Pénzügyi eszköz vagy ügylet megjelölésével - a Szakmai Ügyféllé történő átsorolását, ha a következők közül legalább két feltételnek meg tud felelni:

- 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,



- 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,
  - legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei 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 nyugdíjszolgáltató 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.
34. § Az AEGON visszavonja a lakossági Ügyfél kérésére megállapított 33. § pont szerinti szakmai Ügyfél minősítést, ha
- (i) az Ügyfél erre vonatkozó kérelmét írásban visszavonja,
  - (ii) az Ügyfél olyan változásról értesíti az AEGON – t, amely következtében már nem állnak fenn a 33. § -ban foglalt feltételek,
  - (iii) az AEGON olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a 33. § -ban foglalt feltételek.
35. § Azon Ügyfél esetében, amely szakmai Ügyfél minősítését az AEGON visszavonta, a továbbiakban a lakossági Ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni
36. § 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 Ügyféllé történő átsorolását, akkor az AEGON tájékoztatja az ügyfelet a két Besorolás közötti különbségekről.
37. § Abban az esetben, ha az átsorolás következtében az Ügyfél Besorolása Lakossági ügyfél lesz, akkor az AEGON – befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenység végzése esetén – az előzetes tájékoztódás keretében kitölteti az Ügyféllel az Alkalmassági tesztet.

#### **Előzetes tájékoztódás (Portfóliókezelési tevékenység)**

38. § A portfóliókezelési- és befektetési tanácsadási tevékenység megkezdése előtt az AEGON a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az Ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait, továbbá arról is meggyőződik, hogy az Ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező Pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége alapján alkalmas-e arra, hogy az AEGON számára befektetési tanácsadás keretében meghatározott kockázati szintet képviselő Pénzügyi eszközt vagy ügyletet ajánljon vagy illet az Ügyfél portfóliójába felvegyen (*Alkalmassági teszt*).
39. § Az Alkalmassági teszt értékelése során alkalmazott metódust az AEGON dolgozza ki, a tesztek elbírálása során az AEGON önállóan, saját hatáskörében jár el. Az Alkalmassági tszt keretében az AEGON értékeli, hogy a befektetési tanácsadási tevékenysége vagy portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatás:
- alkalmas-e a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél által megjelölt **befektetési célok** megvalósítására,
  - kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél **pénzügyi teherviselő képességének**, és
  - természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél megfelelő **tapasztalattal** és ismerettel rendelkezik-e, ideértve a portfóliókezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is.
40. § Ha az AEGON befektetési tanácsadási tevékenysége keretében Szakmai ügyfél nek nyújt szolgáltatást, 39. §  pontjában meghatározott feltételt teljesítettnek tekinti.
41. § A befektetési célok értékelése során az AEGON megvizsgálja legalább

- azt az időszakot, amelyen belül a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél tartani kívánja a befektetését,
  - a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél kockázatvállalási hajlandóságát és kockázatviselő képességét, és
  - a befektetéssel megvalósítani kívánt célt.
42. § A pénzügyi teherviselő képesség értékelése során az AEGON megvizsgálja legalább
- a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél rendszeres jövedelmének összegét és forrását,
  - a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél birtokában lévő eszközök nagyságát, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára, és
  - a leendő szerződő felet vagy az ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegét és forrását
43. § Az Ügyfél ismereteinek és tapasztalatainak értékelése során az AEGON
- 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.
44. § Az Alkalmassági teszt elkészítése során az AEGON nem támaszkodhat az Ügyfél által közölt információra, ha felismeri vagy fel kellene ismernie azt, hogy az információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.
45. § Az Alkalmassági teszt keretén belül az AEGON az Ügyfél vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot, ennek alátámasztását szolgáló okirat bemutatását vagy más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását kérheti.
46. § Az AEGON megtagadja a portfóliókezelési szerződés megkötését vagy befektetési tanács nyújtását abban az esetben, ha a jelen tesztben meghatározott információkhoz nem jutott hozzá vagy az AEGON saját értékelési módszere alapján az Alkalmassági teszt olyan eredményt ad, ami nem teszi lehetővé az adott Pénzügyi eszköz vagy ügylet portfólióba illesztését vagy arra vonatkozó befektetési tanács nyújtását.
47. § Az AEGON az Alkalmassági 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.

#### **Előzetes tájékoztató (Forgalmazási tevékenység)**

48. § Az AEGON a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén az adott Ügylet teljesítését megelőzően a leendő szerződő féltől, illetőleg az ügyféltől az megfelelési kérdőív kitöltése során információt szerez
- a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
  - az ügyletben érintett kollektív befektetési értékpapírok 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 kollektív befektetési értékpapírt ajánlja.
49. § A 48. §. 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.
50. § A 48. § és 49. §. pontokban meghatározott műveletet az Ügyfél megtagadhatja tudomásul véve, hogy a kérdőív kitöltésének megtagadása miatt a befektetési jegyre vonatkozó ügyletet kizárólag saját felelősségére adja, így a Társaság az ügyletet annak megfelelősségi vizsgálata nélkül teljesíti.
51. § Nem kell az előzetes tájékozódásra vonatkozó, fentiekben rögzített szabályokat alkalmazni, ha az Ügyfél elfogadható partnernek minősül.
52. § Ha az AEGON szakmai ügyfélnek nyújt szolgáltatást, az előzetes tájékozódást és az azt követő megfelelési tesztet teljesítettnek tekinti azzal, hogy ha a szakmai ügyfélle 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.
53. § 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.
54. § 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.
55. § 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.
56. § 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.
57. § 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 az Ügylet megkötésének és teljesítésének módját, eszközét,
  - a befektetési szolgáltatási, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyének számáról, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevééről 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 politikáról (melynek az AEGON honlapon lévő elérhetőségének pontos helyét az Ügyféltájékoztatóban is szerepelteti), és

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 fizetéseképtelenségének 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 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.

## Ügyféltájékoztatás

### *A tájékoztatás általános szabályai*

58. § Az ügyfelek vonatkozásában az AEGONnak háromlépcsős – előzetes, befektetési szolgáltatási (esetünkben portfólió és vagyonkezelési) tevékenység során felmerülő és utólagos – tájékoztatási kötelezettsége áll fenn.

59. § A jelen szabályzat hatálya alá tartozó minden tájékoztatásnak egyértelműnek, kiegyensúlyozottnak és pontosnak kell lennie. A tájékoztatást az Ügyfél pénzügyi, befektetési ismereteinek megfelelő kifejezéseket, nyelvtani szerkezeteket használva kell megadni. A nem Lakossági ügyfelek számára adott tájékoztatásnak a Lakossági ügyfelek által is értelmezhetőnek kell lenni, ha az a Lakossági ügyfelek számára is hozzáférhető, függetlenül attól, hogy az AEGON a tevékenység végzését vagy szolgáltatás nyújtását kizárólag Szakmai ügyfél vagy Elfogadható partner számára biztosítja.
60. § Ha az AEGON által adott tájékoztatás a befektetési vállalkozások, befektetési szolgáltatási tevékenységek, kiegészítő szolgáltatások vagy Pénzügyi eszközök közötti összehasonlítást tartalmaz, akkor
- az összehasonlítást tárgyilagos, tisztességes és kiegyensúlyozott módon kell közölni,
  - meg kell jelölni az összehasonlításhoz felhasznált adatok és információk forrását, és
  - a tényektől elkülönített módon be kell mutatni az összehasonlítás során használt feltételezéseket.
61. § Ha az AEGON által adott tájékoztatás a Pénzügyi eszköz, a Pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató múltbeli hozamára, változására, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység múltbeli teljesítményére vonatkozó adatot vagy információt tartalmaz, akkor
- ez az információ nem lehet a tájékoztatás leghangsúlyosabb eleme,
  - a tájékoztatásnak ki kell térnie az adott Pénzügyi eszköz, Pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató legalább az elmúlt öt naptári évben mért hozamára, változására, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység legalább az elmúlt öt naptári évben mért teljesítményére,
  - az AEGONnak pontosan meg kell jelölnie az értékelés alapjául szolgáló referencia-időszakot, valamint a felhasznált információk és adatok forrását,
  - a tájékoztatásban feltűnő módon fel kell hívni a figyelmet arra, hogy az adatok, illetve információk a múltra vonatkoznak, és, hogy a múltbeli adatokból és információkból nem lehetséges a jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni,
  - ha ez az információ olyan más adatokra, illetve információkra épül, amelyek a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél székhelye vagy állandó lakhelye szerinti állam hivatalos valuta- vagy devizanemétől eltérő valuta- vagy devizanemben kerültek meghatározásra, az AEGON világosan megjelöli az adatok és információk valuta- vagy devizanemét és felhívja a figyelmet arra, hogy az egyes valuta- vagy devizanemek közötti átváltás befolyásolja az elérhető eredményt,
  - ha ez az információ díjakkal, jutalékokkal és egyéb költségekkel növelt módon számított adatokra és információkra épül, az AEGONnak be kell mutatnia e díjak, jutalékok és egyéb költségek hatását az eredményre.
62. § Amennyiben egy adott Pénzügyi eszköz, Pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató esetében nem létezik öt évben mért hozamra, változásra, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység esetében öt évben mért teljesítményre vonatkozó információ, de legalább egy évre vonatkozó információ rendelkezésre áll, azon teljes tizenkét hónapból álló időszakokra vonatkozó hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó információt közölni kell, amelyre az rendelkezésre áll, és nem létezik teljes, legalább tizenkét hónapra vonatkozó információ sem, az adott Pénzügyi eszköz, Pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység esetében összehasonlítás nem alkalmazható.
63. § Ha az AEGON által adott tájékoztatás a Pénzügyi eszköz, a Pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató múltbeli hozamának, illetőleg változásának becslését vagy erre vonatkozó utalást tartalmaz, akkor a tájékoztatásnak az adott Pénzügyi eszköz és a Pénzügyi eszközökből képzett mutató vagy index alapját képező Pénzügyi eszközre vagy Pénzügyi eszközökből képzett mutatóra vagy indexre is utalnia kell, valamint
- a múltbeli hozam, illetőleg változás becslésének az adott Pénzügyi eszköz, Pénzügyi eszközökből képzett mutató vagy index alapját képező Pénzügyi eszköz vagy Pénzügyi eszközökből képzett mutató vagy index valós múltbeli hozamán, illetőleg változásán kell alapulnia,
  - az alaptermékre vonatkozó valós múltbeli hozam vagy változás bemutatása esetén a múltbeli hozamra vonatkozó bekezdés 61. §□-□, illetve □ és □ pontjaiban és az azt követő – az öt éves múltbeli index-szel vagy mutatóval nem rendelkező eszközökre vonatkozó - bekezdésben foglaltaknak is teljesülnie kell,

- a tájékoztatásban feltűnő módon fel kell hívni a figyelmet arra, hogy az adatok, illetve információk becsült múltbeli hozamra vagy változásra vonatkoznak, valamint hogy a múltbeli adatokból és információkból nem lehetséges a jövőbeni hozamra, illetőleg változásra, vonatkozó megbízható következtetéseket levonni.
64. § Ha az AEGON által adott tájékoztatás a Pénzügyi eszköz, a Pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató jövőbeni hozamára, változására, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység jövőbeni teljesítményére vonatkozó információt tartalmaz
- ez az információ nem alapulhat és nem is utalhat a Pénzügyi eszköz, a Pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató becsült múltbeli hozamára, változására, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység múltbeli teljesítményére,
  - annak olyan ésszerű és tárgyilagos feltételezéseken kell alapulnia, amelyeket tényszerű adatokkal kell alátámasztani,
  - ha ez az információ díjakkal, jutalékokkal és egyéb költségekkel növelt módon számított adatokra és információkra épül, az AEGONnak be kell mutatnia e díjak, jutalékok és egyéb költségek hatását az eredményre,
  - a tájékoztatásban feltűnő módon fel kell hívni a figyelmet arra, hogy az adatok, illetve információk becslésen alapulnak, valamint hogy ezen előrejelzésből nem lehetséges a valós jövőbeni hozamra, változásra, illetőleg teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni.
65. § Ha az AEGON által adott tájékoztatás adóügyi elszámolásra vagy adóügyi következményre vonatkozó információt tartalmaz, a tájékoztatásban feltűnő módon fel kell hívni a figyelmet arra, hogy ez pontosan csak az Ügyfél egyedi körülményei alapján ítélt meg, valamint hogy a jövőben változhat. Az AEGON a mindenkor hatályos adójogszabályok szerint jár el.
66. § Az AEGON által adott tájékoztatás nem tartalmazhatja felügyeleti hatóság nevét olyan összefüggésben vagy szöveggörnyezetben, amelyből olyan következtetést lehetne levonni, hogy az adott felügyeleti hatóság kifejezetten javasolná vagy elismerné a AEGONt, annak tevékenységét vagy az adott Pénzügyi eszközt.

#### *A tájékoztatás alanyai*

67. § Az AEGON a szerződés megkötését megelőzően köteles, az Ügyfélbesorolás szabályai szerint a leendő szerződő felet Lakossági vagy Szakmai ügyfélként, illetve Elfogadható partnerként minősíteni. Jelen Üzletszabályzatban leírt tájékoztatási kötelezettség vonatkozik mind a Lakossági, mind a Szakmai ügyfelekre, kivéve ahol az Üzletszabályzat kifejezetten lakossági ügyfelet említ.

#### *Előzetes tájékoztatási kötelezettség(portfóliókezelési tevékenység)*

68. § Az AEGON ügyfeleit ezen fejezetben meghatározott információkról tájékoztatja legkésőbb a szerződés megkötésének napjáig.
69. § Az AEGON tájékoztatást ad az Ügyfél számára az engedélyezett tevékenységeiről, az általa lebonyolított ügyletek mibenlétéről, továbbá tevékenységi körén belül az egyes tevékenységek egymáshoz viszonyított arányáról, valamint mindazon kérdésekről, amelyet jelen üzletszabályzat, illetve a vonatkozó jogszabályok az AEGON kötelezettségévé tesz.
70. § Az AEGONra vonatkozó alapvető információk tekintetében az AEGON tájékoztatja a leendő szerződő felet - aki Lakossági ügyfélnek minősül - az alábbiakról:
- az AEGON neve, címe, elérhetősége,
  - kapcsolattartás során használható nyelv(ek),
  - a kompetens hatóság(ok) címe és elérhetősége, és az AEGON tevékenységi engedélyeinek száma, valamint
  - az AEGON kapcsolattartójának neve és elérhetősége.
71. § Az AEGON portfóliókezelésre vonatkozóan tájékoztatja a leendő szerződő felet - aki Lakossági ügyfélnek minősül - az alábbiakról:
- a kezelt portfólióban lévő eszközök értékelésének módja és gyakorisága,

- a portfóliókezelő szabad mérlegelési jogának részletei,
- a referenciérték, melyhez képest az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül,
- az Ügyfél portfóliójában tartható eszközök, a végrehajtható tranzakciók köre és kapcsolódó korlátozások, illetve
- a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzésekről, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és a portfóliókezelő mérlegelési jogát érintő korlátokról.

72. § Az AEGON működési és tevékenységi szabályai tekintetében tájékoztatja a leendő szerződő felet – aki Lakossági ügyfélnek minősül - az alábbiakról:

- Ügyfél számára végzett portfóliókezelési tevékenységről szóló jelentés gyakorisága, ideje, jellege,
- az Ügyfél Pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalása, ideértve az Ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást, valamint az AEGON által vállalt tőke vagy hozamgaranciát,
- összeférhetlenségi politika összefoglaló leírása, valamint a
- végrehajtási politika vonatkozó pontjai.

73. § Az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközök és pénzeszközök kezelésének szabályai tekintetében az AEGON:

- 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 lehetőségéről, az AEGONt 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 lehetőségéről 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, továbbá
- 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.

74. § A szerződésben foglalt ügyletben érintett Pénzügyi eszközzel és a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatban az AEGON tájékoztatja az Ügyfelet az alábbiakról:

- a Pénzügyi eszköz kockázatára, ideértve a tőkeáttétel lényegére és hatásaira vonatkozó tájékoztatást és a teljes befektetett összeg esetleges elvesztésének kockázatára vonatkozó felhívást,
- a Pénzügyi eszköz piaci helyzetére,
- a Pénzügyi eszköz árának volatilitására, illetve a piac elérésében tapasztalható esetleges korlátokra,

- a Pénzügyi eszköz szerződéskötés időpontját megelőző időszakra vonatkozó árfolyam-alakulására az 1287/2006/EK bizottsági rendelet szerint,
- 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,
- a Pénzügyi eszközzel kapcsolatos letéti követelmény vagy hasonló kötelezettség érvényesülésére,
- azon szerződő fél, amely a szerződéskötést követően lakossági Ügyfélnek minősül, és a lakossági Ügyfél esetében, a Pénzügyi eszköz forgalomba hozatala esetén a 2003/71/EK bizottsági irányelv szerinti kibocsátási tájékoztató közzétételi helyére,
- annak a kölcsönhatásnak a lényegére, amely eredményeképpen egy egynél több összetevőből álló Pénzügyi eszköz kockázata esetleg meghaladhatja az egyes összetevők kockázatainak összegét,
- az egynél több összetevőből álló Pénzügyi eszköz egyes összetevőinek leírására, és
- a garanciát magában foglaló Pénzügyi eszköz esetében a garancia természetének részletezésére oly módon, hogy abból mind a garanciavállaló, mind a garantált intézmény megismerhető legyen és a garancia lényege a lakossági Ügyfél számára megítélhető legyen.

75. § Az ügyfelet terhelő, szerződéskötéshez, valamint egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költség, és díj tekintetében az AEGON tájékoztatja a leendő szerződő felet – aki Lakossági ügyfélnek minősül - az alábbiakról:

- tájékoztatást ad az Ügyfél által a Pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, az AEGON tevékenysége 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 az AEGON von le vagy számol el (a továbbiakban: *Teljes ár*),
- tájékoztatást ad az egyes devizák vagy valuták megnevezéséről, az alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltás költségeiről, ha a Teljes árat vagy annak egy részét külföldi valutában vagy devizában kell megfizetni,
- felhívja a figyelmét arra, hogy a szerződésben meghatározott Pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet kapcsán olyan költség, illetve adófizetési kötelezettség keletkezhet, amely megfizetése nem az AEGONon keresztül történik, valamint
- tájékoztatást ad a fizetésre vagy a teljesítés módjára vonatkozó egyéb szabályokról.

#### *Előzetes tájékoztatási kötelezettség (forgalmazói tevékenység)*

76. § 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.

77. § 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.
78. § 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 kötött egyedi Ügyletekhez kapcsolódóan - viselendő minden költségről, ideértve bármilyen díjat, jutalékot (Pénzügyi eszközönként és ügyletenként), 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.
79. § 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.
80. § 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.

#### *Utólagos tájékoztatási kötelezettség*

81. § Az AEGON köteles az ezen fejezetben meghatározott tájékoztatási kötelezettségét az Ügyfél részére teljesíteni, azonban az AEGON és az Ügyfél közötti vagyon- illetve portfóliókezelési szerződés ettől eltérő gyakoriságú és adattartalmú tájékoztatást is megállapíthat.
82. § Az AEGON rendszeresen, de legalább félévente az ezen fejezetben részletezett tartalommal jelentést készít az Ügyfél számára. Ennek keretében az Ügyfél rendelkezhet úgy, hogy az AEGON a végrehajtott ügyletekkel kapcsolatos tájékoztatást ügyletenként adja meg. Ennek adattartalmát szintén ezen fejezet tartalmazza.
83. § Amennyiben a Lakossági ügyfél nem az ügyletenkénti tájékoztatást választotta, akkor a rendszeres jelentés az alábbi adattartalommal kell, hogy bírjon:
- a Vagyonkezelő neve,
  - az Ügyfél neve vagy más azonosítója,

- a jelentésben foglalt időszakra érvényes portfólió összetétele és értékelése, ideértve minden, az AEGON kezelésében lévő Pénzügyi eszköz piaci értékét és a pénzeszközök kezdő és záró egyenlegét, és a portfóliónak a jelentésben foglalt időszakra érvényes hozamát,
- az AEGON által a jelentésben foglalt időszakban az Ügyfél felé felszámított jutalékok, díjak és egyéb költségek teljes összege, legalább a kezeléssel és az Ügylet teljesítésével összefüggő tételek elkülönítésével vagy az Ügyfél kifejezett kérésére, az általa megadott részletezettséggel,
- a jelentésben foglalt időszakra vonatkozó hozam összehasonlítása az AEGON és az Ügyfél között létrejött megállapodásban foglalt referenciaértékkel,
- a jelentésben foglalt időszakban az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi eszközön realizált osztalék, kamat, kamatnak minősülő vagy egyéb hozamjellegű kifizetés összege jogcímenként,
- a jelentésben foglalt időszakban történt olyan társasági események, amelyek az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi eszköz kapcsán valamilyen jog vagy jogosultság keletkezésével jártak, és
- minden egyes, a jelentésben foglalt időszakban végrehajtott ügylet kapcsán:
  - (i) az AEGON megnevezése vagy más azonosítója,
  - (ii) az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
  - (iii) a kereskedési nap,
  - (iv) az Ügylet teljesítésének időpontja,
  - (v) az Ügylet típusa,
  - (vi) a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
  - (vii) a Pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
  - (viii) az eladás/vétel megjelölése,
  - (ix) az Ügylet természete (ha sem eladásnak sem vételnek nem minősíthető),
  - (x) a pénzügyi eszköz mennyisége,
  - (xi) a Pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
  - (xii) az AEGON által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és - a Lakossági Ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása, valamint,
  - (xiii) 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

84. § Amennyiben az Ügyfél az ügyletenkénti értesítést választotta, az AEGON tájékoztatási kötelezettségének ügyletenként, írásban vagy egyéb tartós adathordozón, legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon, vagy ha az Ügyletet az AEGON harmadik személy közreműködésével teljesítette, a harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő kereskedési napon tesz eleget, az alábbi tartalommal:

- az AEGON vagy harmadik személy neve vagy más azonosítója,
- az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
- a kereskedés nap,
- az Ügylet teljesítésének időpontja,
- az Ügylet típusa,
- a kereskedési helyszín neve, illetve azonosítója,
- a Pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- az eladás/vétel megjelölése,
- az Ügylet természete (ha sem eladásnak sem vételnek nem minősíthető),
- a Pénzügyi eszköz mennyisége,
- a Pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- a teljes költség,
- az AEGON által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – a lakossági Ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása,
- 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,
- ha az ügylet során az Ügyféllel szemben álló partner az AEGON maga, az AEGON -nal azonos vállalatcsoportba tartozó személy vagy az AEGON egy másik ügyfele volt, akkor ennek ténye,

kivéve, ha a megbízás végrehajtására olyan kereskedési rendszeren keresztül került sor, amelyben a kereskedési szabályok ezt nem teszik lehetővé.

85. § Amennyiben ezeket az információkat az Ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja, a tájékoztatást az AEGONnak nem szükséges végrehajtásának napját követő első kereskedési napon teljesítenie.
86. § A rendszeres jelentést, amennyiben az Ügyfél az ügyletenkénti tájékoztatást választotta:
- Ügyfél kifejezett kérésére negyedévente,
  - az Ügyfél kifejezett kérésének hiányában évente,
  - tőkeáttételes portfólió kialakítását lehetővé tevő szerződés esetén legalább havonta kell teljesítenie.
87. § Az éves jelentési kötelezettséget lehetővé tevő rendelkezés nem alkalmazható, ha a jelentés olyan értékpapírra vonatkozik, amely átruházható értékpapír megszerzésére vagy értékesítésére jogosít, vagy amely átruházható értékpapír, deviza, kamatláb vagy hozammutató, áru, index vagy más hasonló referenciaként értelmezhető intézkedés változásán alapul és készpénzben teljesítendő, és a jelentés az alábbi eszközökre vonatkozik:
- az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhöz vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető,
  - az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve a teljesítési határidő lejártát vagy más megszűnési okot,
  - az áruhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, amely fizikai leszállítással teljesíthető, feltéve hogy azzal szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek,
  - a  pont alá nem tartozó, más származtatott Pénzügyi eszköz jellemzőivel rendelkező, áruhoz kapcsolódó opció, tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, csereügylet, valamint bármely más származtatott ügylet, amely fizikai leszállítással teljesíthető, és nem kereskedelmi célt szolgál, ha azt elismert elszámolóházon keresztül számolják el vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá,
  - a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet,
  - a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás,
  - az éghajlati, időjárásai változóhoz, fuvardíjhoz, légszennyező anyag vagy üvegházhatású gáz kibocsátásához, inflációs rátához vagy más hivatalos gazdasági statisztikához kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás vagy bármely más származtatott ügylet, eszköz, amelyet pénzben kell kiegyenlíteni vagy amely az ügyletben résztvevő felek valamelyikének választása szerint pénzben kiegyenlíthető, ide nem értve azt az esetet, ha a megszűnés oka a nemteljesítés,
  - egyéb, az a)-g) pontban nem említett eszközökhöz joghoz, kötelezettséghez, indexhez, intézkedéshez kapcsolódó származtatott ügylet, eszköz, amely rendelkezik a többi származtatott eszköz valamelyikének jellemzőivel, ideértve azt, hogy valamely szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszerben kereskednek vele, elismert elszámolóházon keresztül számolják el és teljesítik vagy rendszeres pótbefizetési kötelezettség érvényes rá, valamint a Bizottság 1287/2006/EK rendeletének 39. cikkében meghatározott származtatott ügylet.
88. § Az AEGON portfóliókezelési tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközről és pénzeszközről legalább évente jelentést készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A jelentés tartalmazza a következőket:
- az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezése a jelentésben foglalt időszak végén,
  - az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt időszakban, és
  - az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja.

89. § Ha az Ügyfél portfóliójában olyan Pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz található, amelyre vonatkozóan a teljesítés még nem történt meg, akkor a 88. § 1. bekezdésében meghatározott információ esetében az AEGON megjelöli, hogy az általa adott tájékoztatás a kereskedési napra vagy a teljesítés napjára vonatkozik-e, és 88. § 2-3. bekezdések vonatkozásában az információt a jelen pontbanfoglaltakkal egyező szemléletben adja meg.
90. § Az Ügyfélnek kiküldött tájékoztatásokat, jelentéseket az AEGON a portfóliókezelési szerződésekben vagy az Archiválási szabályzatban rögzített ideig archiválja.
91. § Az AEGON honlapján ([www.aegonalapkezeslo.hu](http://www.aegonalapkezeslo.hu)) piaci elemzéseket, befektetési alapjainak teljesítményértékelését tartalmazó havi hírleveleit illetve nettó eszközértékeit is közzéteszi. A piaci és befektetési elemzésekért a Vagyonkezelők illetve az Értékesítési területen dolgozó alkalmazottak felelnek. Míg a befektetési alapok napi nettó eszközértékeit az AEGON nyilvántartó rendszere automatikusan tölti fel a honlapra.
92. § A tájékoztatás módja (általános)Az AEGON tájékoztatási kötelezettségének írásban vagy egyéb tartós adathordozón tesz eleget. A kapcsolattartás nyelve a magyar. Az AEGON és az Ügyfél egyedi megállapodás alapján ettől eltérhet és más kapcsolattartási nyelvet is meghatározhat.
93. § 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
- postai úton,
  - futár igénybevételével,
  - telefaxon,
  - Tartós adathordozón, az AEGON honlapján a ([www.aegonalapkezeslo.hu](http://www.aegonalapkezeslo.hu)),
  - elektronikus levélben (e-mail), vagy
  - rögzített telefonon.

A rögzített telefonbeszélgetéseket az AEGON 5 évig őrzi meg.

#### *A tájékoztatás módja (portfóliókezelési tevékenység)*

94. § Egyéb tartós adathordozón való tájékoztatást csak akkor alkalmaz az AEGON, ha az nem mond ellent az Ügyféllel kötött vagyon- illetve portfóliókezelési szerződésnek. Tartós adathordozónak minősül minden olyan megoldás, mely az Ügyfél tájékoztatását az adatok változatlan formában és tartalommal való reprodukciójával, az előírt ideig lehetővé teszi.
95. § A tájékoztatást a következő szabályok szerint kell megtörténni tekintetni:
- postai küldemények esetén a feladás napját követő harmadik naptári napon,
  - a telefaxon vagy elektronikus levélben (e-mail) adott tájékoztatás esetén a tájékoztatás napja, amennyiben a tájékoztatás budapesti idő szerint 14 óra előtt került megküldésre. A 14 óra utáni tájékoztatást a következő munkanapon beérkezettnek kell tekinteni,
  - kézbesítő igénybevétele esetén az átvételt igazoló szelvényen feltüntetett naptári nap az irányadó,
96. § Az AEGON által elküldött, illetve oda érkezett küldemények érkezési és elküldési időpontja szempontjából az AEGON postakönyve az irányadó. Telefax esetén az AEGON által üzemeltetett fax napló adatait kell alapul venni. Tartós adathordozón vagy elektronikus levélben történ értesítés esetén az AEGON szervere által tárolt időbélyegzők az irányadók.
97. § A Tartós adathordozón történő tájékoztatás esetén az AEGON biztosítja, hogy
- az Ügyfelet elektronikus úton is értesítse az ezen az úton elérhető információk pontos Internet címéről vagy az AEGON honlapján az érintett információ pontos elérhetőségéről,
  - a hatályon kívül helyezett hirdetések, tájékoztatók (ide értve a Díjszabályzatot is) visszamenőlegesen is elérhetőek legyenek, valamint
  - a személyes vagy Értékpapír titkot tartalmazó tájékoztatás esetén kizárólag olyan védelemmel ellátott oldalakon jelenjen meg, ahol informatikailag biztosított, hogy csak az Ügyfél fér hozzá az adatokhoz.

98. § Az Ügyfél a közötte és az AEGON között a 3 § szerinti tevékenység keretében létrejött szerződésekről, az AEGON által az Ügyfélről rögzített személyes és az értékpapírtitok körébe tartozó adatokról korlátozás nélkül tájékoztatást kérhet minden olyan adatról tudnivalóról, amit az Ügyfél és az AEGON között létrejött szerződés, vagy jogszabály az AEGON számára előír
99. § Az AEGON a jelen üzletszabályzatban meghatározott, utólagos tájékoztatás körébe tartozó információkért a Díjszabályzatban meghatározott díjat számítja fel.
100. § Amennyiben az Ügyfél nem ad meg az AEGON számára külön értesítési címet, vagy átvételi helyként az AEGONt jelöli meg, illetve a megadott címen a küldeményt nem veszi át, úgy az értesítések átvételének elmaradásából eredő felelősség és kár az Ügyfelet terheli. Az AEGON ez esetben is lehetővé teszi, hogy az Ügyfél a neki szóló értesítéseket az ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségében személyesen vagy meghatalmazott útján a küldemény keltezését követő 3 (három) munkanapon belül átvegye. Ilyen esetben a küldeményt az értesítés keltezését követő 3. (harmadik) munkanapon (objektív határidő) átvettnek kell tekinteni és a kézhezvétel napjának az átvételre nyitva álló határidő utolsó napját kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél az ily módon kézbesített küldeményt az előzőekben leírtak szerint nem veszi át, az ebből eredő felelősség és kár kizárólag az Ügyfelet terheli.
101. § Az Ügyfél jogosult az AEGON által számára kézbesített dokumentumokkal kapcsolatban, így különösen szerződések írásba foglalásával, az elküldött jelentésekkel kapcsolatban a kézhezvételt követő 5 (öt) napon belül az AEGONnál kifogással élni. Amennyiben a fenti határidő alatt az Ügyfél a számára kézbesített dokumentum tartalmával szemben kifogással nem él, az az Ügyfél részéről elfogadottnak minősül, és vitának e tekintetben később sincs helye.

#### *A tájékoztatás módja (forgalmazási tevékenység)*

102. § Az AEGON az Ügyfél, illetve az általa a 170. § szerint meghatározott Rendelkezésre jogosultak számára haladéktalanul tájékoztatást ad:
- az Ügyfél AEGON által vezetett számláiról és az azon elszámolt műveletekről,
  - az Ügyfél Ügyleteiről és azok státuszáról, illetve
  - minden olyan adatról tudnivalóról, amit az Ügyfél és az AEGON között létrejött szerződés, vagy jogszabály az AEGON számára előír.

### **Szerződéskötés szabályai (portfóliókezelési tevékenység)**

103. § Az AEGON és az Ügyfél közötti szerződés írásban jön létre. A szerződés írásba foglalása általában az AEGON által készített blanketták felhasználásával történik. Olyan megbízások esetében, amikor a blanketták az ügy jellege vagy egyéb ok folytán nem alkalmazhatóak, az Ügyfél és az AEGON tevékenységét meghatározó jogszabályok keretei között, az Üzletszabályzat vonatkozó rendelkezéseinek mindenben megfelelő, az Üzletszabályzat mellékletét képező szerződésmintákkal összhangban lévő szerződést kötnek.
104. § Nem kell a portfóliókezelési tevékenység végzése keretében az Ügyféllel kötött, Pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtására vonatkozó megállapodást (megbízást) írásba foglalni, ha arra egy írásba foglalt, hatályban lévő keretszerződés alapján kerül sor, és a megbízást az AEGON elektronikus úton rögzíti.
105. § Az AEGON a 7. § 2. és 3. bekezdésében felsorolt tevékenységeinek ellátása érdekében az Ügyfelekkel portfólió-kezelési, (a továbbiakban: Portfólió-kezelési szerződés) és értékpapír-kölcsönzési keretszerződést (a továbbiakban: Keretszerződés) köt.
106. § A szerződés tartalmazza:
- az Ügyfél jogszabály által megkövetelt, vagy egyébként szükséges adatait,
  - a szerződés tárgyát, időtartamát,
  - az AEGONtól igénybe vett szolgáltatásait és díját,

- minden egyéb feltételt, amit a Felek lényegesnek ítélnek, vagy jogszabály, illetve jelen üzletszabályzat kötelezően előír.

107. § Az AEGON portfóliókezelési tevékenysége keretében létrehozandó szerződésében rendelkeznie kell:

- a portfóliókezelés megkezdéséhez szükséges feltételekről,
- a portfóliókezelési tevékenység keretében létrejött szerződés megszűnésének módjáról és feltételeiről,
- a befektetési politikáról,
- a portfóliókezeléssel összefüggő összes költségről,
- pontban meghatározott költségek megfizetésének, valamint az elszámolásnak a módjáról,
- az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközök és pénzeszközök kezelésének szabályairól

108. § A szerződés létrejöhet határozott vagy határozatlan időtartamra.

109. § Az Ügyfél tudatában van a telefon, telefax és az elektronikus adatátviteli eszközök, módszerek használatának kockázatának, így az AEGON kizárja felelősségét a telefonon, telefaxon, e-mail-en, vagy más elektronikus úton adott instrukció hamisításából, hozzáférésből, valamint az átvitel során jelentkező technikai problémákból adódó esetleges kárért, illetve veszteségért, kivéve amennyiben ezen kár bekövetkezése az AEGON felróható magatartására, vagy mulasztására vezethető vissza.

110. § az AEGON a szerződés írásba foglalását követően a szerződés 1 (egy) eredeti példányát az Ügyfélnek átadja. Az Ügyfél személyazonosságának, illetve jogosultságának igazolása mellett kérheti az AEGONTól másolat kiadását. az AEGON a másolat kiadásáért a jelen Üzletszabályzathoz csatolt Díjszabályzatban meghatározott költséget számíthatja fel.

#### **Szerződéskötés megtagadása**

111. § Az AEGON megtagadja a szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha

- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- 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,
- az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- az alkalmassági teszthez szükséges információkhoz az AEGON nem jutott hozzá, vagy
- az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott Pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását, az Ügyfél számára

#### **A szerződés módosítása**

112. § Az AEGON és az Ügyfél közös akarral módosíthatják a szerződést.

113. § A szerződés módosítása során a szerződés megkötésére vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

114. § Az Ügyfél - amennyiben a jelen Üzletszabályzat vagy az eseti szerződés másként nem rendelkezik - bármikor jogosult a szerződést az AEGONhoz intézett írásbeli nyilatkozattal felmondani.

115. § Az AEGON az Ügyfél szerződésszegésének esetét kivéve, továbbá akkor, ha a jelen Üzletszabályzat vagy az eseti szerződés másként nem rendelkezik, az Ügyfél ügyei vitele szempontjából megfelelő, azonban legalább 15 (tizenöt), legfeljebb 90 (harminc) napos határidővel jogosult a szerződéseket felmondani.

116. § A szerződés felmondása esetén a felmondó Fél köteles a másik Félnek megtéríteni a szerződés alapján felmerült költségeket és a vállalt kötelezettségeket.

## Portfoliókezelés

117. § Portfolió-kezelési megállapodás (jelen fejezet alkalmazásában Megállapodás) alapján az AEGON egyedi szerződésben adott általános megbízás alapján vállalja az értékpapírból, illetőleg más Pénzügyi eszközből befektetés-állomány megvételét vagy átvételét, a portfolió egyes elemeinek eladását, megvételét, az azokhoz kapcsolódó jövedelmek beszedését, újrabefektetését, az átvett eszközök értékének megőrzése és növelése, az Ügyfél javára optimálisan biztosítható hozam elérése érdekében.
118. § Az Ügyfél számára a portfoliókezelési tevékenység kockázata, hogy az Ügyfél a portfolió kialakítása elveit (befektetési irányelveit) határozza meg, azonban az egyes befektetésekről való döntést az AEGON hozza meg az Ügyfél egyedi utasítása nélkül. A tevékenység során az Ügyfél eszközei előre meghatározott befektetési irányelvek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.
119. § Az AEGON tevékenységét mindenkor az Ügyfél érdekében, a jogszabályoknak, működési szabályzatának, valamint a portfolió-kezelésre vonatkozó szerződésnek megfelelően köteles végezni.
120. § Az AEGON az általa kezelt portfoliók részét képező eszközök tekintetében minden esetben a saját nevében, de az Ügyfelek javára és terhére jár el. Az AEGON által kezelt portfoliókban lévő eszközök nem képezik az AEGON tulajdonát
121. § Az Ügyfél bizományi megbízásra alkalmas értékpapírokat, illetve pénzeszközöket köteles a portfoliókezelés céljára átadni.
122. § Az AEGON jogosult meghatározni azt az időtartamot és összeghatárt, amelyre elfogad portfoliókezelői megbízást.
123. § Az AEGON több, egymástól elkülönített portfoliót is kezelhet. Az AEGON az általa kezelt portfoliókat egymástól elkülönítetten kezeli és tartja nyilván. Több portfolió esetén az AEGON az egyenlő elbánás elve alapján jár el az általa kezelt portfoliók, illetve az Ügyfelek tekintetében. Az AEGON a befektetési eszközök vételével és eladásával kapcsolatosan az Ügyfelek javára összesítetten vagy külön-külön is eljárhat.
124. § Az AEGON portfoliókezelése hozam- vagy tőkegarancia, illetve hozam- vagy tőke megóvásának vállalására – ellenkező értelmű megállapodás hiányában - nem terjed ki. Az AEGON az Ügyféllel kötött írásbeli megállapodása alapján a portfoliókezelési tevékenysége keretében a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozóan (hozamvédelem) ígéretet tehet azzal, hogy a hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is
125. § Az Ügyfél jogosult meghatározni, hogy az AEGON a portfoliókezelésre meghatározott letétkezelőt vegyen igénybe.
126. § Az AEGON biztosítja a portfoliókezelés és az AEGON szervezetén belül végzett egyéb üzleti tevékenység szervezeten belüli határozott elkülönítését mind az irányítás, mind a végrehajtás szintjén.
127. § Az AEGON a portfoliókezelési tevékenysége során - ha az Ügyfél kifejezettén eltérően nem rendelkezik - az ügyfél javára kezelt portfolió terhére nem szerezhethet
- saját maga által forgalomba hozott Pénzügyi eszközt,
  - kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, ide nem értve a Szabályozott piacra bevezetett és a Multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
  - a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.
128. § Az AEGON a portfoliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára kezelt portfolió terhére nem köthet ügyletet Szabályozott piacra be nem vezetett vagy Multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra ügyletet olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben a befektetési vállalkozás befolyásoló részesedéssel rendelkezik vagy amely a befektetési vállalkozásban befolyásoló részesedéssel rendelkezik
129. § Az AEGON a tulajdonában lévő értékpapírokat az általa kezelt portfolióba nem helyezheti el, és nem vásárolhat az általa kezelt portfoliók részét képező értékpapírt.

130. § Az AEGON a kezelt portfólió javára nem köthet ügyletet – a fél évnél rövidebb lejáratú állampapírok és a nyilvános, nyíltvégű befektetési jegyek kivételével – szabályozott piacra be nem vezetett befektetési eszközre olyan vállalkozással, amelyben befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
131. § Az AEGONt a portfólió kezelési tevékenység végzése során nem terheli anyagi felelősség a kezelésébe átadott pénztári vagyon értékének esetleges csökkenéséért mindaddig, amíg a jogszabályokban foglaltaknak és az Ügyfél befektetési politikájának megfelelően, az elvárható szakmai gondosság mellett jár el.
132. § A portfólió-kezelői díj mértéke esetenkénti megállapodás tárgya, amely az alábbi elemekből tevődik össze:
- általános kezelési díj
  - árfolyamnyereség alapján számított, változó mértékű díj.
133. § Az AEGON jogosult a portfóliókezelés során a közreműködői díjat és a felmerülő költségeket (különösen az értékpapír transzfer, számlaterhelés, -jóváírás, letétkezelés díját) az Ügyfélre hárítani.
134. § A portfóliókezelési szerződés az Ügyfél által a portfólió elemeinek átvétele esetén azonnali hatállyal, a portfólió likvidálása esetén 30 napos határidővel, míg az AEGON által 30 napos felmondási határidővel mondható fel.
135. § Az AEGON a portfóliókezelési szerződéseket kizárólag olyan szervezet részére adhatja át, amely portfóliókezelési tevékenység végzésére jogosult. A portfóliókezelési szerződések átadására a Ptk. tartozásátvállalására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.
136. § Az AEGON az Ügyfél kifejezett hozzájárulása esetén jogosult a portfóliókezelési tevékenység végzéséhez alvállalkozót igénybe venni. Alvállalkozó kizárólag a portfóliókezelési tevékenység végzésére vonatkozó, a Tpt. szerinti engedéllyel rendelkező portfóliókezelő, illetve saját joga alapján erre jogosult külföldi vállalkozás lehet.

### **Befektetési tanácsadás**

137. § Az AEGON az Ügyfél kívánságának megfelelően esetenként megállapításra kerülő díj ellenében befektetési tanácsadást nyújt.
138. § Az AEGON a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében Pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá az AEGON által az Ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást. Az AEGON befektetési tanácsadási tevékenysége keretében a Pénzügyi eszközökre, az értékpapír piac mozgására vonatkozóan elemzést, javaslatot készít meghatározott díj ellenében az Ügyfél számára.
139. § Az AEGON nem vállal felelősséget az általa nyújtott befektetési tanács eredményességéért, a befektetés hozamáért vagy értékéért. Az Ügyfél az AEGON befektetési tanácsa alapján önállóan hozza meg esetleges befektetési döntését.
140. § Az AEGON az Ügyféllel kötött szerződés alapján vállalja általános befektetési tanácsadási szolgáltatások és más, az AEGON által nyújtott szolgáltatáshoz kapcsolódó tanácsadói szolgáltatások nyújtását. Az AEGON az Ügyfél egyedi igénye alapján alábbi szolgáltatásokat nyújtja:
- Napi elemzést készít a magyar és a nemzetközi tőkepiac alakulásáról és az elemzést eljuttatja az Ügyfél által megnevezett személyeknek.
  - Hetente kvantitatív elemzést készít a tőkepiaci lehetőségekről, ajánlásokat fogalmaz meg az Ügyfél portfóliójának taktikai befektetéseire.
  - Kéthetente átfogó elemzést készít a magyar és a nemzetközi gazdaság helyzetéről, tendenciáiról, a tőkepiacokon végbement folyamatokról.
  - Negyedévente összefoglaló elemzést készít a tárgyidőszak hazai és nemzetközi gazdasági-gazdaságpolitikai történéseiről, folyamatairól, azok tőkepiacokra gyakorolt hatásáról. A tőkepiacok fundamentális és technikai elemzése révén ajánlásokat készít az Ügyfél portfóliójának stratégiai befektetésére.



- A mindenkori pénz- és tőkepiaci helyzet alapján ajánlásokat készít az Ügyfél részére a portfolióban rendelkezésre álló pénzeszközök rövid- és középtávú befektetési lehetőségeiről. Az ajánlásokat folyamatosan, a pénz-és tőkepiac aktuális változásaihoz igazodva készíti el.
- Az Ügyfél pénzügyi terve és lejáratú struktúrája, valamint a pénzügyi kamatok, hozamok alapján ajánlásokat készít az Ügyfél részére arról, hogyan célszerű előteremteni a portfolió likviditáskezeléséhez szükséges pénzeszközöket. Az ajánlásokat a mindenkori pénzügyi helyzet alapján folyamatosan készíti el.
- Tanácsokkal segíti az Ügyfelet minden olyan intézkedés során, amelyre az AEGON megítélése szerint szükség van ahhoz, hogy az Ügyfél költséghatékonyan megvalósítsa befektetési politikáját.
- Tanácsokkal segíti az Ügyfelet abban, hogyan kell hatékonyan érvényesíteni az Ügyfelet befektetéseihez rendelt vételi és eladási jogokat. A vételi és eladási jogok elemzése során kiemelten kezeli a magyar és a nemzetközi tőkepiacok volatilitásanalízisét valamint likviditásvizsgálatát.
- Elkészíti az Ügyfél éves és egyéb jelentéseihez szükséges befektetési anyagokat. Az elkészítendő elemzések specifikációját valamint a befektetési anyagok elkészítésének határidejét, az Ügyfél esetenként határozza meg.
- Elkészíti az Ügyfél portfólió részletes befektetési programját.
- Elkészíti az Ügyfél devizaárfolyam-kockázat kezelési tervét.
- Elvégzi a szükséges vagy időről időre egyeztetett információs szolgáltatásokat (beleértve a befektetési stratégiára, a portfólió teljesítményére vonatkozó adatszolgáltatást, a promóciós anyagok elkészítését és egyéb támogatást). Az információs szolgáltatások tartalmát és elkészítési határidejét az Ügyfél határozza meg.

141. § Az AEGON tanácsadása alapján kötött üzetek haszna az Ügyfelet illeti, de Ügyfél egyben viseli ezek terheit és kockázatait is. A befektetési tanácsadás díjának mértéke eseti szerződés tárgya.

142. § A szerződést - a Felek eltérő megállapodása hiányában - az Ügyfél azonnali hatállyal, az AEGON 3 (három) napos felmondási idővel felmondhatja.

### **Értékpapírok átvétele, átadása**

143. § Az AEGON az üzlethelyiségében értékpapírt nem vesz át, azok fizikai átvétele 1 (egy) millió Ft össznévértékig az AEGON értékpapír-számlavezetőjének (a Tpt 137. §-ában meghatározott letétkezelőnek, jelen fejezet alkalmazásában Letétkezelő) kijelölt fiókján keresztül történik. Az ezt meghaladó össznévértékű értékpapírt az AEGON Letétkezelője kizárólag értékpapír-transzfer útján fogadja be. Utóbbi esetben a teljesítés időpontja a jóváírás időpontja.

144. § Amennyiben a Felek között Keretszerződés van érvényben, vagy az Ügyfél ellenkező rendelkezést nem tesz, az AEGON az értékpapírt az AEGON saját vagy az Ügyfél Letétkezelőjénél vezetett értékpapír-letéti vagy értékpapír-számlájára helyezi.

145. § Az AEGON Letétkezelőjének kijelölt fiókja minden fizikai értékpapír átvételekor vizsgálja, hogy az értékpapír

- valamennyi jogszabályi kellekkel rendelkezik,
- alakilag teljes (nem sérült),
- a rendelkezése álló adatok alapján érvényes sorszámú, illetve a rendelkezésre álló adatok alapján nem áll közjegyzői letiltás hatálya alatt,
- teljes értékű (tartalmaz minden le nem járt szelvényt, kivéve a hozam esedékességét megelőző ötödik nap után bevételezett tőzsdei értékpapírokat),
- névre szóló értékpapír esetén az utolsó forgatmány üres, és a forgatmányi láncolat megszakítatlan.

146. § Az AEGON Letétkezelője a megőrzésbe vett értékpapírokat jogosult a KELER Zrt. értéktárában elhelyez(tet)ni. A gyűjtőelvény nyilvántartás miatt a KELER Zrt. az értékpapírok kiadásakor kizárólag az alapcímlet szerint meghatározott darabszámú értékpapír kiszolgáltatásáért szavatol. A KELER Zrt.-nél történő elhelyezés esetén a KELER Zrt. vonatkozó szabályzatai az irányadóak.

147. § Amennyiben a megőrzésbe vett értékpapírok az AEGON Letétkezelője kijelölt fiókjába zárt letétként kerülnek beszállításra, a Letétkezelő kijelölt fiókja kizárólag a bankszerűen lezárt csomag sértetlenségéért vállal felelősséget, állítólagos tartalmáért nem.

148. § Az AEGON az Ügyfélnek az értékpapír átadását a Letétkezelője kijelölt fiókjának üzleti helyiségében, vagy a közösen meghatározott letéti helyen tartozik teljesíteni. Értékpapírok fizikai átadására-átvételére előre egyeztetett időpontban kerülhet sor.

### **Pénztartozás teljesítése**

149. § Az Ügyfél pénztartozását készpénzben az AEGON pénzforgalmi számlájára utalással teljesítheti. A teljesítés időpontja átutalás esetén az a nap, amikor a számlavezető a jóváírást az AEGON számláján jóváírja.

150. § az AEGON az Ügyfél részére pénztartozást az Ügyfél bankszámlájára történő utalás útján teljesít.

151. § Pénztartozás késedelmes megfizetése esetén az Ügyfél a mindenkorai Díjszabályzatban meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

152. § Értékpapír szállítási kötelezettség késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél az értékpapír piaci értéke alapján számított, a mindenkorai Díjszabályzatban meghatározott mértékű késedelmi díjat köteles fizetni.

153. § Mindazon értékpapírok és pénzeszközök, amelyeket az AEGON az Ügyfél javára kezel az AEGON javára díjkövetelése és költségei, továbbá kártérítési igénye biztosítására óvadékul szolgálnak.

154. § Amennyiben az Ügyfél valamely esedékessé vált tartozását nem fizeti meg az AEGONnak, az AEGON fenntartja a jogát arra, hogy követelésével az Ügyfelet megterhelje, az Ügyfélnek az AEGON nál portfóliókezelt pénzeszközeivel szemben beszámítást alkalmazzon, továbbá hogy az Ügyfél tulajdonát képező, az AEGON által portfóliókezelt értékpapírokat a tartozás kiegyenlítéséhez szükséges mértékig piaci áron eladja, és a befolyt összeget az Ügyfél az AEGONnal szemben fennálló tartozásának kiegyenlítésére használja. Az értékpapírok értékesítésével, illetve felhasználásával kapcsolatban felmerülő minden költség, díj és kár az Ügyfelet terheli. Az eladott értékpapírok árának az Ügyfél tartozásának levonása utáni maradványa (ha van ilyen) az Ügyfelet illeti.

### **Megbízás végrehajtása**

155. § Az AEGON az Ügyféllel kötött portfóliókezelési szerződés alapján kötött ügyleteit (117.§) a végrehajtási politikájában meghatározott végrehajtási helyszíneken teljesíti. Az AEGON végrehajtási politikáját az jelen üzletszabályzat melléklete tartalmazza.

156. § Az AEGON a 155. §-ben meghatározott ügyletet 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 megbízás tárgyát képező Pénzügyi eszköz árát (nettó ár),
- a megbízás tárgyát képező Pénzügyi eszköz tulajdonságait,
- a megbízás költségét,
- a megbízás végrehajtásának időigényét,
- a megbízás végrehajthatóságának és teljesítésének valószínűségét,
- a megbízás nagyságrendjét,
- a megbízás természetét,
- az Ügyfél Besorolását illetve
- a megbízás végrehajtásának egyéb fontos tényezőit (pl.: végrehajtási helyszín egyéb fontos tulajdonságai);

157. § Az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtási lehetőség megállapítására vonatkozó vizsgálat során, ha a megbízás több, a jelen szabályzatban meghatározott végrehajtási helyszínen is teljesíthető, az AEGON - a Bszt. 45. § pontban foglaltakra is figyelemmel - az összehasonlításban figyelembe veszi az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit.

158. § Az AEGON az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó saját jutalékait és egyéb, a végrehajtással összefüggő költségeit nem határozhatja meg úgy, hogy azzal a 156. § szerinti összehasonlítás során az egyes végrehajtási helyszínek között indokolatlan és méltánytalan különbséget eredményezzen.

## **Díjak és Költségek**

159. § Az AEGON az általa végzett befektetési szolgáltatási, kiegészítő és egyéb tevékenységek fejében – a Felek eltérő megállapodásának hiányában - a mindenkor hatályos díjszabályzatában meghatározott jutalékot, díjat, költséget, illetve kamatot (továbbiakban együttesen Költségek) jogosult felszámítani.
160. § A Költség lehet óradíj (vagy napdíj), valamint megállapítható az ügyleti érték meghatározott hányadában, vagy a díjszabályzatban meghatározott más módon .
161. § Az AEGON jogosult a díjakat, költségeket és kamatokat az Ügyfél számára kiszámlázza.
162. § Az AEGON jogosult késedelmi kamatot felszámítani, amennyiben az Ügyfél díjfizetési, pénz vagy értékpapír-szállítási kötelezettségének esedékességgel nem tesz eleget. A késedelmi kamat mértékét a mindenkor hatályos Díjszabályzat tartalmazza.
163. § Lakossági Ügyfél jogosult az AEGON által felszámított Költségek jogcím szerinti bontását kérni.

## **Szerződéskötés szabályai (forgalmazói tevékenység)**

### **Számlavezetés**

164. § Az AEGON az Ügyfél számára az AEGON által vezetett számlák javára teljesített befizetések és értékpapírletétek, illetve az AEGON közreműködésével teljesített Ügyletek elszámolására ügyfélszámlát és, értékpapír-számlát, illetve letéti számlát nyit. Az AEGON kizárólag dematerializált úton előállított értékpapírok forgalmazásával foglalkozik, fizikai értékpapírok adásvételére vonatkozó Ügyletet nem köt, illetve ilyen értékpapír letétkezelésére vonatkozó szolgáltatást sem nyújt. Ennek megfelelően az AEGON-hoz beérkező fizikai úton előállított értékpapírokat nem fogadja be, értéktárat nem üzemeltet.
165. § Az AEGON jogosult a nála lévő Ügyfél pénzeszközöket és értékpapírokat külső letétkezelőnél elhelyezni, „gyűjtőelven” elhelyezni. A gyűjtőelvé 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 gyűjtőelvé tárolásról, illetve a letétkezelő partnerek nemteljesítésének következményeiről az AEGON Általános tájékoztatás keretében informálja az ügyfelet.
166. § Az AEGON a nála letétben elhelyezett pénzes összeg után kamatot – a vonatkozó jogszabályok szerint - nem fizet.
167. § 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 tájékoztatás keretében tájékoztatja
- a gyűjtőelvé tárolás kockázatairól,
  - az igénybevett külső letétkezelőkről,
  - az igénybevett külső letétkezelő fizetéseképtelenségének következményeiről,
  - eltérő jog alkalmazásáról,
  - azokról az esetekről, ahol a saját Pénzügyi eszközöktől való elkülönítés nem lehetséges és ennek kockázatáról,
  - a számlavezetés Költségeiről, illetve
  - a számlavezetéssel kapcsolatos releváns információkról.
168. § A számlavezetés keretén belül az AEGON:
- nyilvántartja az Ügyfél számlája fölött rendelkezésre jogosultakat, illetve a rendelkezési jogosultság időbeli hatályát és terjedelmét,
  - nyilvántartja az Ügyfél ügyleteit, illetve azok elszámolását,
  - az Ügyfél rendelkezéseinek megfelelően értékpapír-transzfer, illetve átutalási megbízást teljesít feltéve, hogy az nem ütközik jogszabályi rendelkezéssel,

- az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a számlán elérhető pénzüsszeget és értékpapírokat letétként kezeli, valamint
  - nyilvántartja az Ügyfél számláin történt összes, a fentiekben meg nem nevesített terheléssel vagy jóváírással járó tranzakciót és műveletet.
169. § Az AEGON az Ügyfél számláin végrehajtott műveleteket haladéktalanul, de legkésőbb a teljesített Ügyletek visszaigazolására vonatkozó szabályoknál meghatározott határidő szerint rögzíti nyilvántartási rendszerébe.
- Az AEGON a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről a Bszt. 69. § (3) bekezdésben és a jelen Üzletszabályzat 205. § szakaszában meghatározott tartalommal jelentést készít, és azt a jelen Üzletszabályzat 204. § szakaszában rögzített módon, határidőben az ügyfél rendelkezésére bocsátja.
170. § 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.
171. § Az Ügyfél AEGON-nál vezetett számlája felett kizárólag a számlatulajdonos által bejelentett személyek jogosultak eljárni (továbbiakban Rendelkezésre jogosultak), mely meghatalmazás csak az Ügyfél által kötött keretszerződés alapján egyedi Ügyletek megkötésére vonatkozhat és kifejezetten nem vonatkozhat a szerződéssel kapcsolatos bármely adat (pl. bankszámlaszám) módosítására, a szerződés megszüntetésére, vagy egyéb nyilatkozat megtételére. A bejelentés kizárólag az „Ügyfél művelet módok” mellékletben meghatározott módokon történhet.
172. § Az AEGON az ügyfélszámla javára pénztári befizetést, illetve annak terhére pénztári kifizetési megbízást nem fogad el.

## Ügyletek megkötésének és teljesítésének szabályai

### Ügylet megkötése

173. § Az Ügylet megkötése és megszüntetése az „Ügyfél művelet módok” mellékletben meghatározott módokon történhet.
174. § Az Ügylet teljesítése előtt az AEGON a következőkről tájékoztatja a Lakossági ügyfelet (*Ügylet teljesítése előtt tájékoztatás*):
- az Ügylet teljesítéséhez szükséges letéti követelményről,
  - az érintett Pénzügyi eszközzel kapcsolatos kockázatokról,
  - piaci helyzetéről és a piac vagy az eszköz elérhetőségének korlátairól,
  - árának alakulásáról és volatilitásáról,
  - egynél több összetevőből álló Pénzügyi eszköz egyes összetevőiről (befektetési jegy esetén a befektetési irányelvekről),
  - az ügylet elszámolási sajátosságairól (ide értve az Ügyfél pénz- és/vagy értékpapír-szállítási kötelezettség teljesítésének módjáról), illetve
  - az Ügyletthez kapcsolódó minden költségről (teljes ár).
175. § Értékpapír vételi ügylet 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.
176. § Befektetési jegyek „I” jelű („intézményi”) és „PI” („PLN intézményi”) sorozataira vonatkozóan kizárólag Intézményi kondíciókkal rendelkező ügyfelek köthetnek Ügyletet.
177. § Befektetési jegyek „R” jelű sorozataira, valamint az Aegon Tempó Esernyőalap 1, 3, 4, 5, 7, 8, 9 Részalapjainak sorozataira vonatkozóan kizárólag azon ügyfelek köthetnek ügyletet, akikkel erre vonatkozóan az Aegon egyedi megállapodást köt.

178. § Prémium Esernyőalap részalapjainak bármely sorozatának befektetési jegyeire kizárólag azon ügyfelek köthetnek ügyletet, akik az Aegonnal Prémium Számlacsomag kiegészítő megállapodást kötöttek.
179. § Normál és Csoportos kondíciókkal rendelkező ügyfelek kizárólag forintban, amerikai dollárban vagy euróban kibocsátott befektetési jegy sorozatokat vásárolhatnak.
180. § A 16:00 után, vagy nem forgalmazási napon kötött Ügyletek az ügyletkötés napját követő forgalmazási napon történő ügyletkötésnek minősülnek.
181. § Vételi Ügylet a megbízás pénzbeli fedezetének rendelkezésére állásának napján 16:00-ig szüntethető meg.
182. § 16:00 előtt kötött visszaváltási és átváltási Ügylet aznap 16:00-ig, 16:00 után kötött Ügylet az ügyletkötés napját követő forgalmazási napon 16:00-ig szüntethető meg.
183. § Pénz átutalási és értékpapír-transzfer Ügylet nem szüntethető meg.
184. § A befektetési jegy átváltási Ügylet két részre oszlik: egy eladási és egy vásárlási Ügyletre.
185. § Tartós Befektetési Számlán elhelyezett befektetési jegyre vonatkozó visszaváltási Ügylet nem köthető.
186. § Internetes felületen értékpapír-transzferre, illetve VIBER átutalásra vonatkozó Ügylet megkötése nem lehetséges.
187. § Az AEGON a forgalmazási tevékenység keretében befektetési tanácsadási tevékenységet nem folytat, ennek megfelelően az Ügyletkötés előtti tájékoztatás semmilyen esetben sem minősül befektetési tanácsadásnak.
188. § Az AEGON nem köt Ügyletet olyan értékpapírra vonatkozóan, melyet nem forgalmaz.
189. § Az AEGON nem fogad be Nyugdíj Előtakarékossági Számláról értékpapír transzfert a Tartós Befektetési Számlára.

### **Ügylet teljesítése**

190. § Az AEGON jogosult az Ügyféllel kötött Ügyleteket más ügyfelek Ügyleteivel összevontan teljesíteni, abban az esetben, ha az Ügyfélnek ebből nem származik kára.

### **Az Ügylet teljesítésének megtagadása**

191. § Az AEGON az Ügylet teljesítését 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.

### **Költségek**

192. § Az AEGON az általa végzett befektetési szolgáltatási, kiegészítő és egyéb tevékenységek fejében a mindenkor hatályos, az Üzletszabályzat 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 az Ügyletet az ügyletkötést követően megszünteti, az Ügylet az Ügyfél által megadott feltételek mellett nem teljesül vagy az ügyletre az Ügyfél szerződésben meghatározott kötelezettségeinek elmulasztása miatt nem kerül sor.

193. § Az AEGON jogosult a Költségeket az Ügyfél ügyfélszámláján történő terheléssel, külön értesítés nélkül beszedni.
194. § Az Ügyfél által az Ügylet 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.
195. § 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.
196. § Lakossági Ügyfél jogosult az AEGON által felszámított Költségek jogcím szerinti bontását kérni.
197. § A Díjtételek jegyzéke az AEGON egyes ügyfélköreire vonatkozóan eltérő kondíciókat határozhat meg.
198. § Az AEGON Privát ügyfelek kondíciói új Ügyfelek esetében nem alkalmazhatók, emellett meglévő ügyfelek sem válhatnak ezekre a kondíciókra.
199. § Normál kondíciókat kell alkalmazni minden olyan új Ügyfél esetén, akikre vonatkozóan nem állnak fenn bármely más kondíciók alkalmazásának feltételei.
200. § 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 létszámmra 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.
201. § Intézményi kondíciók alkalmazandók azon Ügyfelek esetében, akiknek az AEGON ezeket a kondíciókat saját döntése alapján megadja.
202. § Prémium kondíciók alkalmazandók azon Ügyfelek esetében, akik Prémium számlacsomaggal rendelkeznek, valamint, akiknek az AEGON ezeket a kondíciókat megadja. Prémium számlacsomaggal azon ügyfelek rendelkezhetnek, akik a számlanyitástól, illetve a számlacsomag váltástól számított 30 napon belül minimum 3 millió HUF-nak megfelelő összeget helyeznek el értékpapírszámlájukon. (Deviza esetén a T-2. napi MNB közép árfolyamon kerül az összeg figyelembevételre, befektetési jegyek esetén pedig az utolsó ismert árfolyam szerint). A 30 napon belül, míg az ügyfél nem teljesíti a feltételeket, addig tranzakció indítására nincs lehetősége. A 30 napon belül, amint eléri vagy meghaladja az értékpapírszámla egyenlege – fenti beszámítási módokon számolva – a szükséges 3 millió HUF-ot, az értékpapírszámla aktívvá válik. Beutalási díj kizárólag az aktív státuszú értékpapírszámlák esetén terhelhető.
- Amennyiben a számlanyitástól, illetve a számlacsomag váltástól számított 30 napon belül nem teljesülnek a fenti feltételek, úgy az AEGON legkésőbb 5 forgalmazási napon belül visszautalja a beutalt összeget a forrásbankszámlára.
- Fenti feltételek nem vonatkoznak Tartós Befektetési Számla (TBSZ) áthordozására.
203. § Az AEGON az Ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján a Díjtételek jegyzékében megállapított kondícióktól eltérhet.

### **Teljesített Ügyletek visszaigazolása**

204. § Az AEGON az általa a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében teljesített Ügyletet követően az Ügyfélnek

írásban haladéktalanul, de legkésőbb az Ügylet teljesítésének napját követő forgalmazási napon tájékoztatást (továbbiakban: Visszaigazolás) ad az Ügylet teljesítésével kapcsolatos információkról.

205. § A Visszaigazolás a következő adatokra terjed ki:

- az AEGON megnevezése vagy más azonosítója,
- az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
- a forgalmazási nap,
- az Ügylet teljesítésének időpontja,
- az Ügylet típusa (vétel, visszaváltás, átváltás),
- a Pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója,
- mennyiség,
- egységár (megjelölve a kereskedési egységet is),
- a teljes költség,
- az AEGON által az Ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és - a Lakossági Ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása, valamint
- 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.

206. § Az AEGON a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről havonta, a hónap utolsó napjára vonatkozóan, a Bszt. 69. § (3) bekezdésben meghatározott tartalommal jelentést készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig.

207. § A jelentés az alábbi tartalommal kerül elkészítésre:

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

### **Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül**

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

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

210. § 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.

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

### **Rendszeres vételi megállapodás**

212. § Az Ügyfél és az Aegon rendszeres befektetés jegy vételi megállapodást (a továbbiakban: Megállapodás) köthet, melyben rögzítésre kerül:

- az ügylet értéke (összege), devizaneme
- a megvásárolandó befektetési jegy
- a Megállapodás időtartama (határozott vagy visszavonásig)

A Megállapodás előfeltétele, hogy az Ügyfél az Aegonnál értékpapír- és ügyfélszámlával rendelkezzen, melyre Normál vagy Csoportos kondíciók érvényesek.

2. § Az ügylet devizaneme kizárólag magyar forint vagy euró, értéke vételenként legalább 5000 Ft, illetve illetve 20 euró lehet. Megvásárolandó befektetési jegyként a 176. § - 179. §-okban előírt feltételeknek megfelelő befektetési jegy sorozat jelölhető meg. Valamely befektetési alap vagy sorozat esetleges megszűnése vagy beolvadása esetén az Aegon jogosult a megszűnő, illetve beolvadó befektetési alap vagy sorozat helyett másik befektetési alapot, illetve sorozatot kijelölni. A Megállapodás időtartama nem lehet rövidebb 12 hónapnál.
3. § A Megállapodás bármely fél általi felmondása, közös megegyezéssel történő megszüntetése, vagy egyéb okból történő megszűnése esetén teljesítésre kerül azon ügylet, melynek pénzbeli ellenértékét az Aegon fedezetbe vette.
4. § Az Aegon adott Megállapodáshoz kapcsolódó ügylet teljesítése során az Ügyfél Aegon által vezetett értékpapírszámlájának e célra elkülönített alszámláján (a továbbiakban: Program Alszámla) írja jóvá az Ügyfél értékpapírjait. Az Ügyfél a Program Alszámlán nyilvántartott értékpapírjairól jelen Üzletszabályzat egyéb rendelkezéseiben foglaltaknak megfelelően rendelkezhet.
5. § Az Aegon a Megállapodásban rögzített, adott havi esedékes ügylet teljesítését a hónap 15. naptári napján, vagy - amennyiben a szóban forgó nap nem forgalmazási nap – az azt követő első forgalmazási napon kezdi meg, amennyiben az Ügyfél pénzszámláján az ügylet fedezete az ügylet devizanemében legalább részben rendelkezésre áll. Az Aegon az ügyletet az Ügyfél adott devizanemben fennálló pozitív pénzegegyenlege, illetve az ügylet értéke közül az alacsonyabb összegben teljesíti.
6. § A Megállapodást
  - az Ügyfél az Aegon ügyfélszolgálati irodájában, személyesen, azonnali hatállyal,
  - az Aegon írásban, 15 napos határidővel
 felmondhatja.

A Megállapodást a Felek közös megegyezéssel is megszüntethetik. A Megállapodást az Aegon azonnali hatállyal felmondhatja, amennyiben a fedezet a felmondás időpontját megelőző 12 hónapban esedékes ügyletek egyikénél sem állt legalább részben rendelkezésre.

## Egyéb rendelkezések

### Csoportos életbiztosítás

7. § Az AEGON 2016. december 31-ig tartó 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.
8. § A biztosításról bővebb felvilágosítást a „Tájékoztató az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kötött csoportos biztosításról” című melléklet tartalmaz.

### Titoktartás

9. § 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.

10. § Az Üzleti és Értékpapírtitok kiadásának kötelezettsége alól kizárólag jogszabály adhat felmentést.
11. § Értékpapírtitkot az AEGON abban az esetben adhat ki harmadik személynek, ha
- 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,
  - az AEGON érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi, illetve
  - az Értékpapírtitok kiadását a Tpt., a Bszt., a Pmt vagy más jogszabály írja elő vagy teszi lehetővé.
12. § az AEGON az Ügyfélre vonatkozó, valamely szerződés megkötése, teljesítése során megszerzett értesülést, tény, adatot és információt értékpapír-titokként kezeli, és azt ilyenként, a Tpt. 369-370.§-ainak megfelelően, időbeli korlátozás nélkül megőrzi.
13. § Az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a feladatkörében eljáró Felügyelettel, Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a tőzsdével és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, és a központi értéktárral, a a költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormányzati Ellenőrzési Hivatallal, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
  - a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
  - csődeljárás, felszámolási eljárás, helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
  - a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
  - a büntető, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
  - a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal szemben, e szerveknek a befektetési szolgáltatóhoz, az árutőzsdei szolgáltatóhoz, a befektetési alapkezelőhöz, a kockázati tőkealap-kezelőhöz, a tőzsdéhez, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezethez és a központi értéktárhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.
14. § Az értékpapír-titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn továbbá abban az esetben sem, ha az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési szolgáltatótól, az árutőzsdei szolgáltatótól, a befektetési alapkezelőtől, a kockázati tőkealap-kezelőtől, a tőzsdétől, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, illetve a központi értéktártól, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási nyilatkozatot.
15. § Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az Ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről az adott szerv vagy hatóság az értékpapír-titok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve ha a feladatkörében eljáró MNB vagy Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.
16. § az AEGON a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul köteles kiszolgáltatni a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla
- kábítószer-kereskedelemmel,

- terrorizmussal,
  - illegális fegyverkereskedéssel,
  - pénzmosással,
  - szervezett bűnözéssel
  - bennfentes kereskedelemmel vagy
  - piacbefolyásolással áll összefüggésben
17. § Az AEGON a 13. §-16. §-ban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségre hivatkozva – nem tagadhatja meg.
18. § A 13. § 4., és 6-7. bekezdésben, illetve 16. §-ban foglaltak alapján történő adatátadásról az érintett Ügyfél a Tpt. 373. § értelmében nem tájékoztatható. Egyéb esetben az Ügyfelet az értékpapír-titok kiadásáról az AEGON tájékoztatja.
19. § Nem jelenti az értékpapír-titok sérelmét
- az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
  - az AEGON részéről a központi hitelintézeti hitelinformációs rendszernek, illetve e rendszerből az AEGON a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatása;
  - a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatás;
  - a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealapkezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítóintézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás;
  - a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealapkezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet és a központi értéktár - a tevékenységükhöz szükséges mértékben és körben történő - adattovábbítása, ide nem értve a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató és a befektetési alapkezelő egymás között történő adattovábbítását;
  - a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealapkezelő által a külföldi befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, kockázati tőkealapkezelő számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha az ügyfél (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve biztosítottak a külföldi félnél, valamint az annak székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal;
  - a külföldi befektetési szolgáltató, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealapkezelő székhelye szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, amennyiben a megállapodás tartalmazza a külföldi felügyeleti hatóság által aláírt titoktartási záradék szükségességét;
  - a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőkealapkezelő, a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési szolgáltatóban, az árutőzsdei szolgáltatóban, a befektetési alapkezelőben, a tőzsdében, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen részesedést szerezni kívánó személynek (társaságnak), az üzletág átvételét tervező társaságnak, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás;
  - a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása;
  - a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési szolgáltatókról, az árutőzsdei szolgáltatókról, a befektetési alapkezelőkről, a tőzsdéről, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása

- (i) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal;
  - (ii) a pénz- és tőkepiaci folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a Pénzügyminisztérium részére;
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző gazdasági társaság részére;
  - a banksoporton, pénzügyi holdingon, vegyes tevékenységű csoporton belül az összevont alapú felügyeletre vonatkozó jogszabályi előírások teljesítése érdekében történő adatátadás;
  - a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele
20. § A jelen fejezetben foglalt kötelezettségei megszegésével az Ügyfélnek okozott kárért az AEGON a polgári jog általános szabályai szerint felelős.

### **Felelősségi szabályok**

21. § Amennyiben az AEGON a befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő tevékenység végrehajtása során alvállalkozót, közreműködő partnert vesz igénybe (ide értve a letétkezelőket is), valamely tevékenységét kiszervezi vagy ügynököt alkalmaz (továbbiakban együttesen *Közreműködő partner*), akkor annak tevékenységéért úgy felel, mintha az érintett tevékenységet maga látta volna el. Az Ügyfél jogosult szerződésben kikötni, hogy az AEGON közreműködő partnert nem vehet igénybe.
22. § Amennyiben az AEGON Közreműködő partnert vesz igénybe, úgy - a Felek eltérő megállapodása hiányában - az AEGON külön díjat, vagy költségtérítést nem számíthat fel. Az Ügyfél által kijelölt Közreműködő partner tevékenysége kapcsán az AEGON felmerült költségeit az Ügyfél köteles annak felmerülésekor megtéríteni.
23. § Az AEGON az egyes szerződések teljesítése során a befektetési alapkezelőtől általában elvárható gondossággal, az Ügyfél utasításai szerint, a szerződés teljesítése érdekében jár el.
24. § Ha az Ügyfél a szerződés megkötésekor, vagy annak fennállása alatt olyan utasítást ad az AEGONnak, amely célszerűtlennek vagy szakszerűtlennek tűnik, az AEGON köteles az Ügyfelet erre figyelmeztetni. Amennyiben a célszerűtlen vagy szakszerűtlen utasításához az Ügyfél ragaszkodik, az ebből eredő károk őt terhelik.
25. § Az AEGON kizárja a felelősségét
- az adatforgalmi hibák miatti diszfunkcionalitásból, a külső szolgáltatók által biztosított adatok és információk felhasználásból,
  - az Üzleti kapcsolat létesítésére irányuló kérelem elutasítása vagy az Ügyletteljesítésének felfüggesztése miatt keletkezett károkért,
  - 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
  - az Ügyfél által az AEGON rendelkezésére bocsátott Pénzügyi eszköz per-, teher- és igénymentességéért.
26. § Az AEGON nem felel azért a kárért, amely erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatóság rendelkezése, valamely hatósági engedély késedelmes megadása, kiadásának megtagadása, vagy visszavonása, vagy nyilvántartásba vétel elmaradása, az Ügyfél nem egyértelmű utasítása vagy olyan más ok miatt keletkezett, amely az Ügyfél érdekkörében merül fel. Az AEGON nem felel a tőzsdei adás-vételi szerződések során beszerzett értékpapírok kibocsátóinak hitel-, és fizetőképességéért. Az AEGON nem felel az olyan kárért, amely amiatt következett be, hogy bármely érintett értékpapír, vagy tőzsdetermék forgalmát a BÉT vagy más tőzsde felfüggesztette.
27. § Az AEGON nem felel azért a kárért, amely a távközlési eszköz (távbeszélő vagy telefax), elektronikus adatátviteli rendszer, számítástechnikai rendszer vagy a távközlési rendszer működési zavarából ered, kivéve, ha a kárt az AEGON okozta. Az AEGON nem felelős a telefonvonalak, valamint az Ügyfél telefonkészülékében előállott hibákból eredő károkért, továbbá nem vállal felelősséget a telefonkészülék illetéktelen személyek általi lehallgatása során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért

sem. Az Ügyfél ezúton visszavonhatatlanul mentesíti az AEGONt minden olyan felelősség alól, amely bármely telefonbeszélgetés félbeszakadásából, ismétléséből, jogosulatlanságából, torzításából, torzulásából vagy bármely okból történő megszakadásából következhet be. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá és egyben hozzájárul ahhoz, hogy az AEGON a beérkező telefonhívásokat rögzítse és azokat az adott műveletre vonatkozóan bizonyítékként felhasználja.

28. § Az AEGON a tőle elvárható gondossággal vizsgálja az Ügyfél azonosítását szolgáló dokumentumokat. Nem terheli felelősség az AEGONt amiatt, ha a dokumentum hamis vagy hamisított volta gondos vizsgálat mellett sem volt felismerhető.
29. § Az AEGON nem vizsgálja az értékpapírok forgatmányainak valódiságát, csak alakszerűségét. Amennyiben a forgatmány nem valódi, és az értékpapír ekként kerül az AEGON közreműködésével az Ügyfél tulajdonába, az AEGON az Ügyfél ebből eredő káráért való felelősségét kizárja.
30. § Az AEGON a tőle elvárható gondossággal vizsgálja az értékpapírok valódiságát. Amennyiben az Ügyfél az AEGON közreműködésével nem valódi értékpapírt szerez vagy ad el, úgy az AEGON az Ügyfél ebből eredő káráért akkor felel, ha a tőle elvárható gondosság mellett az értékpapírról megállapíthatta volna, hogy az nem valódi. Az AEGON fenntartja jogát, hogy amennyiben a jelen, illetőleg az ezt megelőző pontban meghatározott esetekben az értékpapírok hamisított volta miatt ellene igényt érvényesítenek, úgy az értékpapírt szolgáltató személy, szervezet vagy az Ügyfél ellen igénnyel lépjen fel.
31. § Az AEGON nem ellenőrzi az értékpapírral kapcsolatos jogokat és kötelezettségeket, amelyek korlátozzák az értékpapír átruházhatóságát. Az AEGON az átruházhatóság korlátozottságának figyelmen kívül hagyásából eredő kárért csak abban az esetben felel, ha a fenti jogok magán az értékpapíron - nyomtatás vagy felülbélyegzés formájában - szerepelnek.
32. § Amennyiben a Felügyelet az AEGON tevékenységére vonatkozó engedélyt visszavonja vagy felfüggeszti, úgy az AEGON csak a felfüggesztésig már megkötött szerződések teljesítéséért tartozik az Ügyféllel szemben helytállni. Befektetési alapkezelő cég felfüggesztése esetén amennyiben a felfüggesztés az Ügyféllel létrejött szerződés teljesítését akadályozza, az ebből eredő kárért való felelősséget az AEGON kizárja.
33. § Az AEGON nem zárhatja ki a felelősséget abban az esetben, ha a kár bekövezte az AEGONnak felróható okból történt vagy tevékenysége nem felelt meg a befektetési szolgáltatótól elvárható tevékenységgel szemben támasztott követelményeknek. Továbbá a jelen Üzletszabályzatban vagy jogszabályban foglaltak kivételével az AEGON nem zárhatja ki a felelősségét a szerződésből vagy jogszabályból eredő kötelezettségeinek teljesítéséért.

### **Súlyos szerződésszegés esetei**

34. § Az AEGON és az Ügyfél között létrejött szerződések tekintetében meghatározásra kerülnek a súlyos szerződésszegés esetei. Súlyos szerződésszegés esetén a sértett fél jogosult a felek között létrejött szerződéseket azonnali hatállyal felmondani.
35. § Súlyos szerződésszegésnek minősül az AEGON részéről:
- ismételten és súlyosan nem tesz eleget az Ügyfél Pénzügyi eszközeinek kezelésére vonatkozó szabályoknak,
- az Ügyfél Pénzügyi eszközeit saját vagy más Ügyfél céljaira használja fel, illetve az Ügyfél Ügyletét / megbízását nem vagy hibásan teljesíti, amely következtében igazolható pénzügyi kára keletkezik.
36. § Súlyos szerződésszegésnek minősül az Ügyfél részéről:
- megtagadja az Ügyfél-átvilágítás során kért adatok és az azokat alátámasztó okiratok átadását,
  - az Azonosítási adataiban bekövetkező változásokról nem tájékoztatja írásban az AEGONt 5 napon belül,
  - nem tesz eleget szerződéshez kapcsolódó letétképzési kötelezettségnek (ide értve a Költségek megfizetését is), valamint
  - olyan ügylet megkötésére tesz kísérletet, vagy olyan utasítást ad az Ügylet megkötése vagy teljesítése vagy portfóliókezelési tevékenység körében adott megbízás megadása, ebben a körben utasítások

adása során, amely bennfentes információn alapul vagy tisztességtelen árfolyambefolyásolásnak minősül.

37. § Súlyos szerződésszegésnek minősül mind az Ügyfél, mind az AEGON részéről:
- az alapvető szerződéses érdek kielégítésére alkalmatlan szolgáltatás vagy ellenszolgáltatás nyújtása (feltéve, hogy ez nem a tőkepiac ki nem számítható hatásainak vagy egyéb objektív körülménynek a következménye),
  - a tájékoztatási és együttműködési kötelezettség teljesítés meghiúsulását előidéző vagy a másik Félre aránytalan érdeksérelemmel járó elmulasztása,
  - szerződésből adódó egyéb kötelezettség teljesítésének elmulasztása a jogosult írásbeli felszólítása ellenére,
  - a teljesítés meghiúsulása valamelyik Fél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása következtében, valamint
  - a teljesítés jogos ok nélküli megtagadása.
38. § A súlyos szerződésszegésre az Ügyfél vagy az AEGON a súlyos szerződésszegés tudomására jutásától számított 15 napon belül hivatkozhat.
39. § A súlyos szerződésszegésért felelős Fél köteles a másik Fél ebből eredő teljes kárát megtéríteni.
40. § Amennyiben a Felek valamelyike a másik Fél szerződésszegéséről tudomást szerez, köteles a másik Felet erről haladéktalanul értesíteni. A szerződésszegésről tudomást szerző, de a másik Felet nem, vagy csak késedelmesen értesítő Fél felel azért a kárért, amely abból származott, hogy értesítési kötelezettségét elmulasztotta.
41. § A Felek kötelesek a másik Fél szerződésszegését üzleti titokként illetve értékpapír-titokként kezelni, és arról kizárólag a Tpt.-ben meghatározott személy (szerv) részére adhatnak felvilágosítást.

#### **Vitás ügyek rendezése**

42. § 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:
- Egyenlő elbánás elve: minden Ügyfél egyenlő elbánásban részesüljön;
  - Transzparencia: a bejelentések a megfelelő szervezeti egységhez, szabályozott és dokumentált keretek között kerüljenek kivizsgálásra;
  - Elfogulatlanság: a panasz kivizsgálásakor törekedni kell a pártatlanságra, a vizsgálat során az érintett AEGON alkalmazottakat csak a körülmények felderítése mértékéig lehet bevonni
43. § A rögzített telefonbeszélgetéseket az AEGON úgy tárolja, hogy az megfeleljen az adatvédelmi előírásoknak. A rögzített telefonbeszélgetésekhez – az Ügyfélen kívül az előző pontban meghatározottak szerint – kizárólag az AEGON vezérigazgatója, belső ellenőre, illetve a panaszkezelési szabályzatban meghatározott személy férhet hozzá. Az AEGON 5 munkanapon belül lehetőséget biztosít az Ügyfél számára a rögzített telefonbeszélgetés visszahallgatásához.
44. § Az AEGON az Ügyfél panaszok bejelentését írásban, telefonon, elektronikus úton és élő szóban is fogadja. A panaszok 42. §-ban meghatározottak szerint történő kivizsgálása érdekében az AEGON a bejelentéseket a következő úton várja:

Postai úton: *Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. Panaszkezelés*

Fax: (1) 476-2040

Telefon: (1) 476-5201

Személyesen az AEGON ügyfélszolgálati irodájában (1085 Budapest, Kálvin tér 12-13. VII. emelet)

E-mail: [alapkezelo@aegon.hu](mailto:alapkezelo@aegon.hu) vagy [forgalmazo@aegon.hu](mailto:forgalmazo@aegon.hu)

45. § 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:
46. § MNB - Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ (levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 06-40-203-776, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mn.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mn.hu)); Az Ügyfél panasz kivizsgálása során kapott eredmény Ügyfél által történő elutasítása esetén a Felek a jogvita felmerülésétől számított 3 (három) napon belül szóbeli egyeztetést kezdenek. A Felek az ilyen egyeztetésről jegyzőkönyvet vesznek fel. A jegyzőkönyv egyik példányát az Ügyfélnek az AEGON legkésőbb az egyeztetést követő munkanapon átadja.
47. § Az ügyfélpanasz intézés szabályait az AEGON jelen Üzletszabályzat mellékletét képező fogyasztóvédelmi és panaszügy kezelési szabályzata tartalmazza.
48. § A Felek a jelen Üzletszabályzattal összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban felmerült jogviták eldöntésére - 46. § pontban foglaltak meghíúsulása esetén a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság kizárólagos illetékességét kötik ki, mely saját eljárási szabályzata szerint jár el.
49. § Az AEGON és az Ügyfél között a befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenység keretében létrejött szerződések tekintetében a magyar jog az irányadó.

### **Szerződés megszüntetése**

50. § A szerződés megszűnik:
- teljesítéssel,
  - határozott időre szóló szerződés esetén a lejáratl, ha a Felek nem hosszabbítják meg,
  - felmondással,
  - közös megegyezéssel,
  - ha az AEGON tevékenységi engedélyét visszavonták,
  - az Ügyfél halálával, cselekvőképtelenné vagy korlátozottan cselekvőképessé válásával (ha az Ügyfél természetes személy), illetőleg jogi személy jogutód nélküli megszűnésével azon a napon, amikor az AEGON a fent említett eseményről, illetve tényről hivatalosan értesült, vagy
  - a szerződésben meghatározott egyéb okból.
51. § Az Ügyfél és az AEGON között létrejött Üzleti kapcsolat az általános szerződési feltételek írásba foglalásának napján lép hatályba és határozatlan időre szól. A szerződést bármelyik fél indokolás nélkül, írásban mondhatja fel (Rendes felmondás), az AEGON 15 napos határidő betartásával, az Ügyfél – amennyiben az AEGON által vezetett számla negatív egyenleget nem mutat – azonnali hatállyal. Az Ügyfél a szerződést abban az esetben is jogosult azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a felmondással egyidejűleg az AEGON által vezetett számlán nyilvántartott tartozást kiegyenlíti. A Felek ebben az esetben további szolgáltatásokkal nem tartoznak egymásnak. A Felek kötelesek felmondás esetén elszámolni egymással.
52. § Azonnali hatályú (Rendkívüli) felmondásnak van helye a 35. §-37. § pontban meghatározott súlyos szerződésszegés esetén.
53. § A szerződés, illetőleg az annak alapján létrejött egyedi szerződések felmondása esetén az Ügyfél és az AEGON kötelesek a létrejött és teljesült szerződések szerinti, a Szerződő feleket terhelő kötelezettségeket a szerződésben meghatározott határidőben teljesíteni. Az egyedi szerződések megszűnését követően a Szerződő felek 15 napon belül kötelesek egymással elszámolni.
54. § Az AEGON jogosult az Ügyfél elleni csőd- vagy felszámolási eljárás megindításakor a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

### **Befektető védelmi szabályok**

55. § A Tpt. szabályozza az Ügyfél követelés védelmét arra az esetre, ha a befektetési szolgáltató fizetéképtelenné válna. A hazai hatályos jogszabályok alapján a befektetési szolgáltatóknál befagyott Ügyfél-követeléseket a Befektető Védelmi Alap (továbbiakban Alap) biztosítja.

56. § Az AEGON 2002. december 19. óta tagja az Alapnak, ennek megfelelően az általa végzett portfóliókezelési tevékenység, mint befektetési szolgáltatási tevékenység, biztosított tevékenységnek minősül.
57. § Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki
- az állam,
  - a költségvetési szerv,
  - a tartósan, száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
  - a helyi önkormányzat,
  - az intézményi befektető,
  - kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
  - az elkülönített állami pénzalap,
  - befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
  - a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
  - az MNB,
  - az Alap tagjánál vezető állású személy, az Alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
  - az Alap tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező gazdálkodó szervezet vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.
58. § A 57. § pontban meghatározott ok akkor zárja ki a kártalanítást, ha az a kártalanítási igény alapjául szolgáló szerződés megkötésétől a kártalanítási igény benyújtásáig terjedő időszakban, vagy annak egy része alatt fennállt az Alap azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.
59. § Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletből eredő követelésre sem, amely esetében a bíróság jogerős határozata megállapította, hogy a befektetés forrása bűncselekményből származott. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan ügyletekből eredő pénzkövetelésre sem, amely nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve az OECD tagállamának törvényes fizetőeszközében áll fenn.
60. § Az Ügyfél Pénzügyi eszközei és pénzeszközei az Alap által biztosított követelésnek minősülnek a 57. §-59. §-ban meghatározott kivételek figyelembe vételével. Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság az AEGON a felszámolását rendeli el.
61. § Az Alap a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja az Ügyfelet
- a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről,
  - az igényérvényesítés első napjáról (ami nem lehet később, mint a felszámolást elrendelő végzés közzétételét követő harmincadik nap),
  - az igényérvényesítés módjáról, továbbá
  - a kifizetést végző szervezet nevééről.
62. § Kártalanítás megállapítására az Ügyfél erre irányuló kérelme alapján kerül sor. A kérelem formáját az Alap határozza meg. A kérelmet az Ügyfél az igényérvényesítés első napjától számított egy éven belül terjesztheti elő. Ha a Ügyfél menthető okból nem tudta igényét határidőben előterjeszteni, a kérelem az akadály elhárulását követő harminc napon belül terjeszthető elő.
63. § Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a bíróság az AEGON felszámolását rendeli el.
64. § A kártalanítás mértékének megállapítása során a befektetőnek az AEGONnál fennálló, valamennyi biztosított, és a tag által ki nem adott követelését össze kell számítani. Ha az AEGONnak az Ügyféllel szemben lejárt vagy a kártalanítás kifizetéséig lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a befektető követelésébe be kell számítani.

65. § Az Ügyfél szerződéssel alátámasztott követelésének és az AEGON által vezetett nyilvántartás adatainak megegyezése esetén, az egyezőség erejéig az Alap kártalanítást állapít meg, és köteles gondoskodni a jogosultnak járó összeg haladéktalan, de legfeljebb az elbírálástól számított kilencven napon belül történő kifizetéséről. Különösen indokolt esetben a kifizetési határidő - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával - egy alkalommal és legfeljebb további kilencven nappal meghosszabbítható. A kifizetés időpontjának az a nap tekintendő, amikor a befektető először hozzájuthatott a megállapított kártalanítási összeghez.
66. § Az Alap a Tpt.-ben rögzített feltételek szerint akkor is fizet kártalanítást, ha az Ügyfél részére kártalanítás a 65. § pontban írtak szerint nem állapítható meg, viszont követelését jogerős bírósági határozattal igazolja. Ebben az esetben a befektető a határozat jogerőre emelkedését követő kilencven napon belül terjesztheti elő igényét, amelyhez mellékelnie kell a követelést megalapozó határozatot
67. § Az Alap által fizetett kártalanítás összege 100 000 euró. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka. Az Ügyfél követelésbe tartozó Pénzügyi eszközök értékének megállapítása a Tpt. 217. § (5)-(6) pontja alapján kerül megállapításra. Az Alap a kártalanítást pénzben nyújtja.
68. § Az Alap által kifizetett kártalanítás mértékéig a követelés az Ügyfélről az Alapra száll át.

## **Pénzmosás elleni küzdelem**

69. § Az AEGON befektetési szolgáltatási és kiegészítő tevékenységét úgy folytatja, hogy az megfeleljen a Pmt. előírásainak. Ennek keretében többek között:
- teljes egészében elvégzi az Ügyfél-átvilágítást,
- nyilatkoztatja az Ügyfelet a tényleges tulajdonosról,  
nyilatkoztatja az Ügyfelet kiemelt közszereplői státuszáról,  
pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentést tesz, illetve  
felfüggeszti az Ügyfél Ügyleteinek teljesítését / megbízások teljesítését vagy befagyaszti az Ügyfél AEGON által vezetett számláit, amennyiben azt jogszabály előírja.
70. § Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a AEGON bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóság számára, ugyanakkor a AEGON a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügylet / megbízás teljesítésének felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az Ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az Ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a bejelentő és a pénzügyi információs egységként működő hatóság tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon (Felfedés tilalma).
71. § Az AEGON kizárja a felelősségét azokért a károkért, amelyek a Pmt. előírásainak teljesítése következtében keletkeztek.

## **Tevékenységi korlátozások és állományátruházás**

### **Tevékenység korlátozása, felfüggesztése és visszavonása**

72. § Az AEGON haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfeleit abban az esetben, ha
- a Felügyelet tevékenységi engedélyét részben vagy egészben felfüggeszti, korlátozza vagy visszavonja,
  - tőzsde vagy elszámolóház az AEGON vele szemben fennálló szerződéses kötelezettségeinek elmulasztása vagy késedelme miatt olyan intézkedést foganatosít, amely érinti az Ügyfél megbízások / Ügyletek teljesítését,
  - az AEGON dönt a tevékenységi engedély visszaadásáról vagy az Ügyfél követelések állományátruházásáról,
  - bíróság az AEGON a felszámolását rendeli el, illetve



- olyan helyzet áll elő, amely veszélyezteti az AEGON Ügyféllel szembeni kötelezettségeinek teljesítését.

73. § Az AEGON a 72. §-ban meghatározott tájékoztatást

- a honlapján, illetve

az Ügyfél által a 92. §-ban meghatározott módon és postai úton teljesíti.

74. § A 72. §-ban meghatározott esetekben az AEGON szerződésbéli kötelezettségeinek késedelmes teljesítéséből vagy a teljesítés elmaradásából az Ügyfelet érő, igazolható pénzügyi károkért az AEGON vállal felelősséget.

#### **Az állományátruházás általános szabályai**

75. § Az AEGON – az Ügyfelek 72. § szerinti előzetes tájékoztatása mellett és a Felügyelet engedélyének birtokában – az Ügyfelekkel szembeni követelést és kötelezettséget más befektetési vállalkozásra engedményezheti (továbbiakban *Állományátruházás*).

76. § Az Állományátruházásról szóló szerződés hatályba lépése előtt az AEGON a következőkről tájékoztatja az Ügyfeleit:

- az átruházási szándékáról,
- az átvevő befektetési vállalkozás nevééről, címéről, honlapjáról, elérhetőségéről és más fontos alapadatairól (továbbiakban *Átvevő*),
- az Átvevő üzletszabályzatának elérhetőségéről és formájáról,
- arról, hogy az Átvevő üzletszabályzatának elutasítása esetén az Ügyfél más befektetési vállalkozást (továbbiakban *Ügyfél által választott Átvevő*) jelölhet meg (a választott befektetési vállalkozás megnevezése és a értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számának megjelölése szükséges),
- arról, hogy az Ügyfélnek 30 nap áll rendelkezésére, hogy az Átvevőtől eltérő befektetési vállalkozást jelöljön meg, és ilyen irányú nyilatkozat hiányában az AEGON úgy tekinti, hogy az Ügyfél az Átvevő üzletszabályzatát elfogadta, illetve
- arról, hogy az előző pontban meghatározott határnápig az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető Pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket az AEGON, azt követően az Átvevő kezeli és arra az Átvevő üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

77. § Az AEGON szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó, az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni, azzal az eltéréssel, hogy az állomány átruházásához az Ügyfél hozzájárulása nem szükséges

78. § Az állományátruházás költségei teljes egészében az AEGONt terhelik.

#### **Tevékenység megszűntetése**

79. § 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.

80. § Az AEGON végelszámolását kizárólag a Felügyelet határozatában lehet elrendelni, amelyre a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító felügyeleti engedélyét visszavonását vagy visszaadását követően van lehetőség.

81. § Az AEGON felszámolásában a Fővárosi Bíróság kizárólagos illetékességgel rendelkezik.

82. § 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 eszközeik vonatkozásában.

## Záró rendelkezések

83. § A jelen üzletszabályzatban, az Ügyfél és az AEGON között létrejött egyedi szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a Bszt., a Kbtv., a Tpt., a Pmt., illetve a Ptk. rendelkezései az irányadók.
84. § Jelen üzletszabályzat elválaszthatatlan mellékeltét képezik a következők:
- 1. sz. melléklet: Az ügyfelekkel kötendő szerződésekre vonatkozó formanyomtatványok,
    - a) Vételi megállapodás
    - b) Tartós befektetési szerződés
    - c) Online regisztrációs szerződés
    - d) Portfóliókezelési szerződés
    - e) Befektetési tanácsadási szerződés
    - f) Keretszerződés értékpapír-kölcsönzésre
    - g) Prémium Számlacsomag kiegészítő megállapodás
  - 2. sz. melléklet: Kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke,
  - 3. sz. melléklet: Közvetítők jegyzéke,
  - 4. sz. melléklet: Díjtételek jegyzéke,
  - 5. sz. melléklet: Üzleti órák,
  - 6. sz. melléklet: Értékpapírszámla-nyitási szerződés és általános szerződési feltételek,
  - 7. sz. melléklet: Fogyasztóvédelmi és panaszügy kezelési szabályzat,
  - 8. sz. melléklet: Végrehajtási politika,
  - 9. sz. melléklet: Összeférhetetlenségi politika,
  - 10. sz. melléklet: Megfelelési kérdőív,
  - 11. sz. melléklet: Tájékoztató az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kötött csoportos biztosításról,
  - 12. sz. melléklet: Általános szerződési feltételek kiegészítése az online ügyfélszolgáltatáson elérhető internetes szolgáltatások köréről,
  - 13. sz. melléklet: Ügyfél művelet módok.

Budapest, 2017. január 2.

Kadocsa Péter  
elnök-vezérigazgató

Kocsis Bálint  
vezérigazgató

Loncsák András  
igazgatósági tag