

**A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
forgalmazási tevékenységre vonatkozó
ügyféltájékoztatója
lakossági ügyfelek részére**

Érvényes:

2023.08.01-től

Az VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban Alapkezelő) az Ügyfeleknek a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénynek (továbbiakban Bszt.) és az Alapkezelő Üzletszabályzatának megfelelő tájékoztatása érdekében jelen dokumentumban, egységes szerkezetben foglalja össze mindazokat az általános (nem adott ügyfélhez és ügylethez kapcsolódó) információkat, amelyek közlését jogszabály az előzetes tájékoztatás keretében előírja.

Jelen hirdetmény az Alapkezelő Üzletszabályzatával és az annak mellékletét képező, vagy annak alapján kiadott más hirdetményekkel együttesen értelmezendő. Az Alapkezelő fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a piaci, az ügyfél vagy egyéb körülményekben bekövetkező változások azt indokolják, azonnali hatállyal megváltoztassa a hirdetményben foglaltakat.

Kérjük, hogy figyelmesen olvassa át a jelen tájékoztatót. Amennyiben a tájékoztató anyaggal kapcsolatban bármilyen kérdése lenne vagy kétsége merülne fel, kérjük, keresse meg üzletkötőjét vagy kapcsolattartóját, vagy írjon e-mailt az alapkezel@am.vig emailcímre.

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	3
1. Alapvető információk.....	4
Számlaszámok.....	4
Tevékenységi engedélyek és felügyeleti hatóság.....	5
2. Az Ügyfél-átvilágítás szabályai.....	5
Azonosítási adatok.....	5
Okiratok.....	6
Nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.....	7
Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról.....	9
Bejelentési kötelezettség.....	10
FATCA státuszról való nyilatkozat	11
3. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések.....	12
Letétkezelő	13
Számla feletti rendelkezési jogosultság	13
Befektető-védelmi rendszer.....	13
4. A kapcsolattartás módjai és eszközei	14
5. Jelentés, egyenlegközlés	14
6. Az Alapkezelő Összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírása.....	15
7. Az ügyfélminősítés szabályai	16
Ügyfélminősítési kategóriák.....	16
Az Ügyfélminősítés eljárási szabályai.....	18
Szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbségek.....	19
8. Letétképzési kötelezettség és az eszközök értékelése.....	20
9. Adatvédelmi tájékoztató személyes adatok kezeléséről és reklám célú felhasználásáról	21

1. Alapvető információk

A befektetési vállalkozás

Neve: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhelye: Budapest, IX. kerület, Üllői út 1.

Egyéb elérhetőségei:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36-1-477-4814,
Postai úton: 1091 Budapest, Üllői út 1.
Személyesen: az Alapkezelő ügyfélszolgálati irodájában
E-mail: alapkezelo@am.vig
Honlap: <http://www.vigam.hu>
Fax: +36 1 477-4814,
Telefon: +36 1 477-4814
Online Ügyfélszolgálat: <https://www.vigam.hu/online>

Az Ügyfél által az Alapkezelővel való kapcsolattartás során **kizárólag a magyar nyelv használható.**

Számlaszámok

Az Alapkezelő lakossági ügyfeleinek átutalásait, illetve értékpapír transzfereit az alábbi számlákra várja:

Forint átutalások: UniCredit Bank, 10918001-00000003-02093038

Euró átutalások (EUR): UniCredit Bank, 10918001-00000003-02093014 (IBAN: HU54 1091 8001 0000 0003 0209 3014, BACXHUHB)

Amerikai Dollár átutalások (USD): Citi Bank, 10800007-08363064 (IBAN: HU34 1080 0007 0836 3064 0000 0000, CITIHUHX)

Értékpapír transzferek: Keler Zrt., 0550/000001

Kérjük, hogy a beazonosíthatóság érdekében **a közlemény rovatban tüntesse fel ügyfél-azonosítóját**, értékpapír transzferek esetén pedig az értékpapírok bekerülési árfolyamát is.

Tevékenységi engedélyek és felügyeleti hatóság

Az Alapkezelő által végzett tevékenységek, mellyel kapcsolatos előzetes tájékoztatási kötelezettségét az Alapkezelő jelen tájékoztató útján teljesíti:

- (1) az Alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazása (2014. évi XVI. törvény, a továbbiakban Kbftv. 7.§ b));
- (2) kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése és az ezzel kapcsolatos adminisztratív szolgáltatások, amely az értékpapírszámla vezetését is tartalmazza, valamint ügyfélszámla vezetését is magában foglalja (Kbftv. 7.§ (3) c)).

Az Alapkezelő a fenti tevékenységekre vonatkozó, H-EN-III-6/2015. számú tevékenységi engedélyt 2015. január 30-án kapta meg.

Az engedélyt kiadó felügyeleti hatóság neve: Magyar Nemzeti Bank (MNB),
levelezési címe: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.

2. Az Ügyfél-átvilágítás szabályai

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. Törvény (továbbiakban *Pmt.*) határozza meg az Alapkezelő számára az ügyfél-átvilágítás szabályait. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy abban az esetben, ha az Alapkezelő nem tudja elvégezni a jelen hirdetmény szerinti ügyfél-átvilágítást, akkor köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését, meglévő kapcsolat esetében pedig az ügylet teljesítését - az ügyfél-átvilágítás elvégzéséig – felfüggeszti.

Azonosítási adatok

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

- (1) természetes személy
 - (i) családi és utónevét (születési nevét),
 - (ii) lakcímét,
 - (iii) állampolgárságát,
 - (iv) azonosító okmányának típusát és számát,

- (v) külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
 - (vi) születési helyét, idejét,
 - (vii) anyja nevét;
 - (viii) adóügyi illetőségét (hazai/USA/egyéb külföldi).
- (2) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
- (i) nevét, rövidített nevét,
 - (ii) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - (iii) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
 - (iv) főtevékenységét,
 - (v) képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
 - (vi) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait (vii) adóügyi illetőségét (hazai/USA/egyéb külföldi).

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

Okiratok

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

- (1) természetes személy esetén
 - (i) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - (ii) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
 - (iii) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;

- (2) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet olyan - 30 napnál nem régebbi – okiratot mutat be, amely igazolja, hogy
- (i) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a 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, 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.

Az Alapkezelő lehetőséget ad arra, hogy az Ügyfél ne jelenjen meg személyesen az üzleti kapcsolat létesítésekor. Ebben az esetben az Ügyfél-átvilágítás során a fentiekben bekért okiratokat és az Üzleti kapcsolat létesítésekor aláírandó keretszerződéseket és nyilatkozatokat email útján juttatjuk el, majd aláírást követően az ügyfél postán ezeket visszaküldi az Alapkezelőnek. Lehetőség van az azonosítás pénzügyintézetnél vezetett bankszámla esetében, pénzügyintézeti megerősítő eljárás működtetésére.

Nyilatkozat a tényleges tulajdonosról

A Pmt. rendelkezései szerint Tényleges tulajdonosnak minősül

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, 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,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a [Ptk. 8:2. § \(2\) bekezdésében](#) meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, *dc)* aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy *dd)* a *da)*–*dc)* alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:

ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,

eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, *ed)* az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint

ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

f) az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

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

Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról

Az Alapkezelő nyilatkozatot kér arra vonatkozóan, hogy a természetes személy Ügyfél saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, ilyen személy közeli hozzátartozója vagy élettársa, illetve ilyen személlyel közeli kapcsolatban áll. Kiemelt közszereplő az a személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az Ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy Közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. Fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
- d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,

- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
- h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

A Fontos közfeladatot ellátó személy közeli hozzátartozó kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

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

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

Bejelentési kötelezettség

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az Alapkezelő bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóság számára, ugyanakkor az Alapkezelő a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az üzleti 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).

FATCA státusról való nyilatkozat

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya 2014. február 4-én aláírta a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodást (továbbiakban: IGA – Intergovernmental Agreement).

Az IGA alapján elkészült a 2014. XIX. számú ún. FATCA törvény, amelyet a magyar Parlament 2014. május 15-én fogadott el. A törvény értelmében a FATCA IGA alapján vállalt feladatok, kötelezettségek 2014. július 1-én léptek hatályba.

Fogalmak:

IRS (Internal Revenue Service) – az Egyesült Államok Adóhatóságát jelenti.

Pénzügyi Intézmény – Letétkezelő Intézményt, Betéti Intézményt, Befektetési Jogalanyt, vagy Meghatározott Biztosító Társaságot jelent.

Nem Jelentő Pénzügyi Intézmény – Bármely Magyarországon belföldi illetőségű Magyar Pénzügyi

Intézményt vagy más Jogalanyt jelent, amely a FATCA törvény II. számú Mellékletében Nem Jelentő

Pénzügyi Intézményként van feltüntetve, vagy máshogy az előírások alapján együttműködőnek tekintett Külföldi Pénzügyi Intézménynek vagy Mentésített Haszonhúzóknak minősül az IGA aláírásakor hatályos, Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei alapján.

Jelentő Pénzügyi Intézmény – Bármely Magyar Pénzügyi Intézmény, amely nem Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény.

Pénzügyi Számla – Olyan Pénzügyi Intézmény (amely kizárólag a Befektetési Jogalanyisága miatt Pénzügyi Intézmény) által vezetett számlát jelent, és valamely tőke- vagy adósság érdekeltséget testesít meg.

Egyesült Államoknak Jelentendő Számla – Olyan Pénzügyi Számla, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és amelyet egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy tart fenn vagy olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany tart fenn, amelyben egy vagy több Felügyelő Személy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy.

Számlatulajdonos – Az a személy, akit a Pénzügyi Intézmény az általa vezetett Pénzügyi Számla tulajdonosaként tart nyilván vagy azonosít.

Jelentendő Számla - olyan Pénzügyi Számlát jelent, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és amelyet egy vagy több Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy tart fenn, vagy olyan Nem Egyesült Államokbeli Jogalany tart fenn, amelyben egy vagy több Felügyelő Személy Meghatározott Egyesült Államokbeli Személy és értéke:

- 2014. július 1. előtt megkötött szerződések esetén meghaladja a 250.000 \$t.

▪ 2014. július 1. után megkötött szerződések esetén meghaladja az 50.000 \$t. Egyesült Államokbeli Adóazonosító – Az egyesült államokbeli szövetségi adóazonosító számot jelenti. Aktív Nem Pénzügyi Intézmény - Aktív Nem Pénzügyi Intézménynek minősül, ha az előző naptári évben a bruttó jövedelmének kevesebb, mint 50%-a passzív jövedelemnek minősül, vagy a birtokában lévő vagyon kevesebb, mint 50%-a áll olyan eszközökből, amelyek passzív bevételt eredményeznek. Passzív Nem Pénzügyi Intézmény - A Passzív

Nem Pénzügyi Intézmény bármely olyan Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany, amely nem:

- (i) Aktív Nem Pénzügyi Külföldi Jogalany vagy
- (ii) forrásadó-levonó külföldi társulás, illetve forrásadó-levonó külföldi tröszt az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának vonatkozó Rendeletei szerint.

Befektetési Jogalany - olyan jogalanyt jelent, amely az ügyfél részére vagy annak megbízásából üzletszerűen végzi (vagy az őt irányító jogalany üzletszerűen végzi) az alábbi egy vagy több tevékenységet vagy műveletet.

Egyesült Államokbeli Személy – Olyan egyesült államokbeli állampolgársággal vagy belföldi illetőséggel bíró magánszemélyt, társulást vagy olyan vállalatot jelent, amely az Egyesült Államok területén vagy az Egyesült Államok vagy annak valamelyik államának jogszabályai alapján alakult.

Valódi jelenlét - Az Amerikai Egyesült Államokban tartózkodtak az adott évben legalább 31 napot, és az adott évet is magában foglaló három éves periódusban legalább 183 napot.

- A 183 nap számításánál az adott év tekintetében az Amerikai Egyesült Államokban töltött napok számát teljes egészében figyelembe venni.
- Az adott évet megelőző első év tekintetében az Amerikai Egyesült Államokban töltött napok számát 1/3-os szorzóval kell figyelembe venni, míg az adott évet megelőző második év tekintetében az Amerikai Egyesült Államokban töltött napok számát 1/6-os szorzóval kell figyelembe venni.

3. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések

Az Alapkezelő az Ügyfél pénzügyi eszközeinek megóvása céljából letétkezelőt vesz igénybe, illetőleg az Üzletszabályzatban rögzített módon szabályozott keretek között biztosít jogot a számla feletti rendelkezési jog gyakorlására és ezen jogosultság képviselő – meghatalmazás – igénybevételével történő gyakorlására.

Letétkezelő

Az Alapkezelő a kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése és az ezzel kapcsolatos adminisztratív szolgáltatások, amely az értékpapírszámla vezetését is tartalmazza, valamint ügyfélszámla vezetését is magában foglalja (Kbftv. 7.§ (3) c) tevékenysége keretében külső letétkezelő partnerként a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-t (KELER, <http://www.keler.hu/>) alkalmazza.

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

Számla feletti rendelkezési jogosultság

Az Ügyfél Alapkezelőnél vezetett számlái felett kizárólag a számlatulajdonos által bejelentett személyek jogosultak eljárni. A bejelentés kizárólag személyesen az Alapkezelő ügyfélszolgálati irodájában, vagy közokiratba foglalt meghatalmazás alapján történhet. Kivételes esetben tanúval ellátott postán megküldött nyilatkozatot is elfogad az Alapkezelő, az ügyféllel történt megerősítő egyeztetést követően.

Befektető-védelmi rendszer

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szabályozza az Ügyfél követelés védelmét arra az esetre, ha a befektetési szolgáltató fizetéképtelenné válna. A hazai hatályos jogszabályok alapján a befektetési szolgáltatóknál befagyott Ügyfél-követeléseket a Befektető Védelmi Alap (BEVA, <http://www.bva.hu/>) biztosítja.

A kártalanítási feltételek fennállása esetén a Beva - befektetőnként és összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizet kártalanítást. Az euróban meghatározott összeghatárnak forintra történő átszámítása a felszámolás kezdő időpontjának napján érvényes MNB devizaárfolyamon történik. A kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint felett rész kilencven százaléka.

Az Alapkezelő 2002.12.19. óta tagja a BEVA-nak.

4. A kapcsolattartás módjai és eszközei

Az Ügyféllel történő kapcsolattartás módjai és eszközei:

- (1) személyesen az Alapkezelő függő ügynökénél vagy az Alapkezelő ügyfélszolgálati irodájában,
- (2) fax útján,
- (3) postai úton,
- (4) elektronikus levélben (e-mail),
- (5) telefonon,
- (6) internetes felületen (Online Ügyfélszolgálat).

A kapcsolattartás általános módja elektronikus levél, azonban az Ügyfél a kapcsolattartás módjának kifejezett írásos kérelem mellett a postai utat is választhatja.

5. Jelentés, egyenlegközlés

Az Alapkezelő befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről havonta számlakivonatot készít és azt írásban vagy elektronikus levélben (jelszóval ellátott e-mail) az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

A számlakivonat az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományának változását, illetve időszak végi záró állományát mutatja be eszközönkénti bontásban.

A havi egyenlegközlők elérhetőek az MNB honlapján is az egyenleglekérdezési szolgáltatás igénybevételével, mely alapján Ügyfeleink ellenőrizhetik az egyenlegközlők tartalmát. Az MNB honlapján elérhető szolgáltatás igénybevételéhez belépési azonosítót, továbbá havonta új jelszót küldünk a havi egyenlegértésterítésben.

6. Az Alapkezelő Összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírása

Az Alapkezelő, mint befektetési szolgáltató a tevékenysége során keletkező jogai és kötelezettségei szembe kerülhetnek az ügyfelek érdekeivel. Az érdekellentét fennállhat az ügyfél és az Alapkezelő (vagy annak dolgozói) vagy akár az egyes ügyfelek között is.

Annak érdekében, hogy az érdekellentétekből fakadóan ne érje hátrányos következmény az ügyfeleket, az Alapkezelő azonosítja az érdekellentétek eseteit, majd olyan szervezeti és igazgatási szabályokat határoz meg, amelyek az érdekellentétekből fakadó, ügyfelekre hátrányos következményeket kiküszöbölik vagy csökkentik. Mindazonáltal a működő kontrollok ellenére előfordulhatnak olyan esetek, amikor nem zárható ki az érdekösszeütközés. Az ebbe a körbe tartozó általános esetekről az Alapkezelő jelen tájékoztató keretében tájékoztatja az ügyfeleket. Amennyiben olyan helyzet fordul elő, amelyet az Alapkezelő még nem azonosított, akkor felhívja az ügyfél figyelmét az érdekellentétre és az ügyfél kifejezett hozzájárulásához kötheti a befektetési szolgáltatási szerződésben foglaltak teljesítését.

Az Alapkezelő a forgalmazási tevékenység keretében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban megvizsgálja, hogy az Alapkezelő, vezető állású személye, alkalmazottja, vagy bármilyen egyéb érintett személy (ld. 3.(1)) vagy az Alapkezelővel ellenőrző befolyás révén kapcsolatban álló személy nem érintett-e az alábbiakban felsorolt esetek valamelyikében:

- a) az ügyfél kárára pénzügyi nyereséghez jut, vagy pénzügyi veszteséget kerül el,
- b) az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez az ügyfél érdekétől eltérő érdeke fűződik,
- c) az ügyfél érdekével szemben más ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben,
- d) ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az ügyfél.

Az összeférhetlenségi esetek kialakulásának megelőzésére az Alapkezelő a következő rendelkezéseket vezeti be:

- (1) független szervezeti egységek kialakítása,
- (2) az információáramlás szabályozása,
- (3) személyi összeférhetlenség kizárása,

- (4) az alkalmazottak gazdasági tevékenységének korlátozása,
- (5) bennfentes kereskedés és piacbefolyásolás tiltása, illetve
- (6) ajándékok elfogadására vonatkozó szabályok bevezetése.

Az Alapkezelő tájékoztatásul közli, hogy portfólió-kezelési szolgáltatást nyújt az VIG Csoport számos tagvállalatának, így tulajdonosa, az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. részére is. Az a tény, hogy az Alapkezelő tulajdonosa egyszerre ügyfele is összeférhetlenségi kockázathoz vezethet, melynek mérséklésére az Alapkezelő eljárásokat dolgozott ki és ezeket folyamatosan figyelemmel kíséri.

A szerződéskötést követően az Alapkezelő lakossági minősítésű ügyfele kérésére, részletes tájékoztatást ad az Összeférhetlenségi politika tartalmára vonatkozóan.

7. Az ügyfélminősítés szabályai

Ügyfélminősítési kategóriák

Az ügyfélminősítés során az ügyfelek három kategóriába sorolhatók:

1. Lakossági Ügyfelek
2. Szakmai Ügyfelek
3. Elfogadható Partnerek.

Lakossági Ügyfél: a szakmai Ügyfélnek vagy elfogadható partnernek nem minősülő ügyfél.

Szakmai ügyfélnek minősül (Bsz. 48. §):

- 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,
- helyi vállalkozás, amely

O pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII. törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,

O egyes származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,

- a központi értéktár,
- a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény,
- tőzsde,
- központi szerződő fél,
- minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- a kiemelt vállalkozás,
- a kiemelt intézmény, és
- minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

Kiemelt vállalkozásnak minősül az, 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

- mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- saját tőkéje legalább kétmillió euró.

Kiemelt intézménynek minősül:

- valamely EGT-állam kormánya,
- valamely EGT-állam regionális kormánya,
- az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- a Világbank,
- a Nemzetközi Valutaalap,
- az Európai Beruházási Bank, és
- minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény, vagy államközi szerződés hozott létre.

Elfogadható partnernek minősül (Bsz. 51. §):

- a szakmai ügyfél,
- a kiemelt vállalkozás,
- a kiemelt intézmény,
- az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el.

Az Ügyfélminősítés eljárási szabályai

Az Alapkezelő írásban értesíti az ügyfelet:

- a minősítéséről,
- a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és
- arról a tényről, hogy kérheti a minősítés megváltoztatását, egyúttal az ilyen kérés esetén az megváltoztatás eredményeként az őt megillető jogok kapcsán jelentkező következményekről.

A 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.

Az átsorolás szabályai

Az Ügyfél általánosságban, és/vagy meghatározott Pénzügyi eszközre/ügyletre vonatkozóan írásban kérheti, hogy az Alapkezelő által a kérelem benyújtásának időpontjában nyilvántartott a) Szakmai Ügyfél besorolását Lakossági Ügyfélre,

- Lakossági Ügyfél besorolását Szakmai Ügyfélre (meghatározott feltétek teljesülése esetén),
- Elfogadható partner besorolását Szakmai vagy Lakossági Ügyfélre, változtassa.

a) Szakmai Ügyfél átsorolása Lakossági Ügyfélre

A szakmai ügyfél számára az Alapkezelő a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít, amennyiben az ügyfél ezt kifejezetten kéri, vagy amennyiben a szakmai ügyfélként való minősítést az Alapkezelő kezdeményezi és az átminősítéssel az ügyfél kifejezetten egyetért. Ilyen esetben a létrejövő megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell:

- annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- azt a tényt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása mely pénzügyi eszközre vagy ügyletre terjed ki.

b) Lakossági Ügyfél átsorolása Szakmai Ügyfélre

Az Alapkezelő a lakossági ügyfél írásban beadott kifejezett kérésére részére szakmai ügyfél minősítést adhat, ha ezen ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- 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 betéeteinek 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 munkavisztonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogvisztonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be a jogszabályban meghatározott intézmények valamelyikénél, amely a befektetési vállalkozás és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

Ilyen esetben a létrejövő megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. Az Alapkezelő a megállapodáshoz különálló dokumentumként mellékeli az ügyfél kérelmét, valamint az ügyfél írásba foglalt nyilatkozatát arról, hogy az előbbieken meghatározott tájékoztatást megértette és tudomásul vette.

c) Elfogadható partner átsorolása Szakmai vagy Lakossági Ügyfélre

Az Alapkezelő azon az Elfogadható partnerek vonatkozásában, akik részére kizárólag megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára, saját számlás kereskedés vagy ezekhez kapcsolódó kiegészítő szolgáltatást végez, esetében a jogszabály által előírtak szerint a lakossági és a szakmai ügyfelek részére nyújtottnál legszűkebb mértékű tájékoztatási, valamint tájékozódási illetve befektető-védelmi jogokkal élhet.

Az elfogadható partnernek minősülő kiemelt vállalkozás, illetve kiemelt intézmény – akár egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel – kérheti, hogy az Alapkezelő rá vonatkozóan ne az elfogadható partnerre vonatkozó előírások szerint járjon el. Ebben az esetben – ha az elfogadható partner kifejezetten eltérően nem nyilatkozik –, rá a szakmai ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint kell eljárni.

Az elfogadható partner számára az Alapkezelő a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít, amennyiben az ügyfél ezt kifejezetten kéri.

Szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbségek

Ha valamely ügyfél szakmai ügyfélbesorolással rendelkezik:

- Portfóliókezelés és/vagy befektetési tanácsadás esetén alkalmassági tesztet kell végezni, de az ügylet kockázatáról való ismereteit nem kell vizsgálni,
- Kevésbé részletes ügylet előtti tájékoztatás adása, mint a lakossági ügyfél esetén,
- Az ügyletek összevonására és allokációs szabályok alkalmazására az ügyfél kifejezett hozzájárulása nélkül is sor kerülhet,
- Kevésbé részletes ügylet utáni tájékoztatás adása, mint a lakossági ügyfél esetén,
- Legjobb végrehajtás elve szerinti ügyletkötés végrehajtása kapcsán felmerült költségekről nem elvárt külön is tájékoztatni.

8. Letétképzési kötelezettség és az eszközök értékelése

Az Ügyfél által kötött befektetési jegy forgalmazási ügyletek teljesítésének elsődleges feltétele az adott ügylet esetében meghatározott letétképzési kötelezettség teljesítése. A letétképzési kötelezettség – az Alapkezelő mindenkor hatályos Üzletszabályzatának mellékletét képező Díjtételek jegyzékében meghatározott díj mellett – vételi ügylet esetében a teljes vételár, visszaváltási ügylet esetében az eladni (visszaváltani kívánt) befektetési jegy Alapkezelős által vezetett ügyfélszámlán, illetve értékpapírszámlán történő rendelkezésre bocsátása.

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

A befektetési jegyek értékelése egyes alapok esetében (ÁÉKBV, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás) a jegyet kibocsátó alap letétkezelője, más alapok esetén (ABA, alternatív befektetési alap) az alap alapkezelője által meghatározott, egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján történik. A befektetési jegyek értékelésének pontos leírását az adott alap Kezelési szabályzata tartalmazza.

9. Adatvédelemi tájékoztató személyes adatok kezeléséről és reklám célú felhasználásáról

Adatkezelési tájékoztatók elérhetősége

<https://www.vigam.hu/gdpr/>

10. Aktuális kondíciós csomagjaink, díjtételek jegyzéke

„Klasszik” kondíciók

A számlacsomag 500 000 Ft-ot vagy ennek megfelelő deviza összeget meghaladó beutalástól válik aktívvá. Amennyiben a számlanyitást követő 30 napon belül nem érkezik meg a fenti összeg, az értékpapírszámla törlésre kerül.

Számlanyitás feltétele az Online regisztrációs szerződés megkötése.

Forgalmi díjak

Ügylet	Online Ügyfélszolgálaton kezdeményezve	Bármely egyéb módon* kezdeményezve (személyesen, telefonon keresztül)
Beutalási díj ¹ KEDVEZMÉNY NÉLKÜL	3%	3%
Vásárlás	díjmentes	2% ⁴
Visszaváltás	díjmentes ²	2% ⁴
Átváltás másik alapba (visszaváltás és vásárlás)	díjmentes ²	5000 Ft / 20 EUR / 20 USD ²
Számlavezetési díj be nem fektetett egyenleg esetén (30 napot követően)	Számlavezetési díj abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben legalább 100 000 Ft és/vagy ennek megfelelő deviza, be nem fektetett, szabad egyenleggel rendelkezik 30 napot követően (TBSZ és egyéb alszámlákkal együtt) évi 0,2%-a, de minimum 1000 Ft havonta	Számlavezetési díj abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben legalább 100 000 Ft és/vagy ennek megfelelő deviza, be nem fektetett, szabad egyenleggel rendelkezik 30 napot követően (TBSZ és egyéb alszámlákkal együtt) évi 0,2%-a, de minimum 1000 Ft havonta

¹ Beutalási díj (alapja a beutalt összeg) Beutalási díj kizárólag az aktív státuszú értékpapírszámlák esetén terhelhető.

Elérhető Befektetési Alapok

Alap neve	Elérhető sorozatok	Alapkezelési Díj
VIG Magyar Kötvény Befektetési Alap	A	1,20%
VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	A	0,75%
VIG Közép Európai Részvény Befektetési Alap	A, B	1,95%
VIG Moneymaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap	A,E,U	1,95%
VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	A,E,U	1,95%
VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap	A,E,U	1,95%
VIG Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap	A	1,50%
VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alapok Alapja	A,B, U	1,95%
VIG BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	A,E,U	1,35%
VIG Smart Money Befektetési Alapok Alapja	A	1,20%
VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési alap	A,E,U	1,95%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Alap	A,B, U	1,95%
VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap	A	1,25%
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alap	A,B	1,75%
VIG Tempó Andante 2 Alapokba Fektető Részalap B sorozat	B	1,00%
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap B sorozat	B	1,00%
VIG Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap B sorozat	B	1,00%
VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap B sorozat	B	1,00%

Egyéb díjak

Tevékenység	Díj
Számlanyitás	díjmentes
Számlavezetés és letéti őrzés Online regisztrációs szerződés megléte esetén	díjmentes
Tartós Befektetési Számla nyitás	díjmentes
Tartós Befektetési Számla megszüntetés	a hároméves lekötési időszak utolsó előtti napjáig 10 000 Ft alszámlánként, azt követően díjmentes
Forint átutalás Online Ügyfélszolgálaton keresztül kezdeményezve	havi 1 db díjmentes, minden további 1 000 Ft utalásonként
Forint átutalás bármely egyéb módon ¹ kezdeményezve	2 000 Ft utalásonként
Deviza átutalás	25 EUR / 25 USD utalásonként
Értékpapír transzfer ³	10 000 Ft / befektetési alap
Igazolások, értesítők ismételt kiadása	5 000 Ft alkalmanként

¹ügynökön keresztül, ügyfélszolgálati irodában, telefonos ügyfélszolgálaton, egyéb

²a vételtől (FIFO-elven) számított 10 forgalmazási napon belüli visszaváltás vagy átváltás esetén -
a VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap kivételével - a visszaváltás ellenértékének 2%-a

³Online Ügyfélszolgálaton nem kezdeményezhető

⁴Beutalási jutalékok esetében az Alapkezelő kedvezményben részesítheti Ügyfeleit a hatályos
hirdetményeknek megfelelően.

Budapest, 2023. április 1.

Prémium kondíciók

Érvénybe lépés napja

2022.08.01

Prémium kondíciók alkalmazandók azon ügyfelek esetében, akik Prémium számlacsomaggal rendelkeznek, valamint akiknek az Alapkezelő ezeket a kondíciókat megadja. Prémium számlacsomaggal azon ügyfelek rendelkeznek, akik a számlanyitástól, illetve a számlacsomag váltástól számított 30 napon belül minimum 3 500 000 HUF-nak megfelelő összeget helyeznek el értékpapírszámlájukon.

Forgalmi Díjak

Ügylet	Online Ügyfélszolgálaton kezdemenyvezve	Bármely egyéb módon* kezdemenyvezve
Vásárlás	díjmentes	díjmentes
Visszaváltás	díjmentes **	díjmentes **
Átváltás másik alapba (visszaváltás és vásárlás)	díjmentes **	díjmentes **
Beutalási díj (alapja a beutalt összeg, melynél a díjsávokat a korábbi ki- és beutalások egyenlegével együtt kell alkalmazni. Negatív egyenleg a díjszámítás során 0-nak tekintendő.) Beutalási díj kizárólag az aktív státuszú értékpapírszámlák esetén terhelhető		
0 - 5.000.000 HUF		5%
5.000.001 - 10.000.000 HUF		4%
10.000.001 - 15.000.000 HUF		3%
15.000.001 - 20.000.000 HUF		2%
20.000.001 - 25.000.000 HUF		1%
25.000.001 HUF és fölötte		0%
100.000.000 HUF-ot elérő vagy meghaladó egyösszegű beutalás		díjmentes
Kedvezmény mértéke a beutalási díjból, az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. által kezelt, meghatározott biztosítási szerződések aktuális éves díja alapján****		
1 200 000 Ft felett		100%
900 000 Ft - 1 199 999 Ft		75%
600 000 Ft - 899 999 Ft		50%
300 000 Ft - 599 999 Ft		25%
Egyéb díjak		
Tevékenység		Díj

Számlanyitás	díjmentes
Számlavezetés és letéti őrzés Online regisztrációs szerződés megléte esetén	díjmentes
Számlavezetés és letéti őrzés Online regisztrációs szerződés nélkül	díjmentes
Postai értesítési mód	2 500 Ft negyedévente
Tartós Befektetési Számla nyitás	díjmentes
Tartós Befektetési Számla megszüntetés	a hároméves lekötési időszak utolsó előtti napjáig 5000 Ft alszámlánként, azt követően díjmentes
Forint átutalás Online Ügyfélszolgálaton keresztül kezdeményezve	havi 1 db díjmentes, minden további 1 000 Ft utalásonként
Forint átutalás bármely egyéb módon* kezdeményezve	2 000 Ft utalásonként
Forint VIBER utalás ***	10 000 Ft utalásonként
Deviza átutalás	25 EUR / 25 USD utalásonként
Értékpapír transzfer ***	2 000 Ft transzferenként
Igazolások, értesítők ismételt kiadása	5 000 Ft alkalmanként

* ügynökön keresztül, ügyfélszolgálati irodában, telefonos ügyfélszolgálaton, egyéb

** a vételtől (FIFO-elven) számított 10 forgalmazási napon belüli visszaváltás vagy átváltás esetén

- a VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap kivételével - a visszaváltás ellenértékének 2%-a

*** Online Ügyfélszolgálaton nem kezdeményezhető

**** élő állapotú, a beutalást megelőző munkanapnak megfelelő állapot szerint legalább 12 havi díjjal rendezett és a beutalás napját megelőző 2. naptári hónap utolsó napjáig díjrendezett Alfa Exclusive Plusz életbiztosítás (TR-08), Alfa Exclusive Plusz nyugdíjbiztosítás (NY-05), Alfa Premium Seleccion életbiztosítás (TR-09), Alfa Premium Selection nyugdíjbiztosítás (NY-06), Alfa Premium Silver életbiztosítás (TR-05), Alfa Premium Silver nyugdíjbiztosítás (NY03), Alfa Premium Gold életbiztosítás (TR-06), Alfa Premium Gold nyugdíjbiztosítás (NY-04), Alfa Prémium Platinum életbiztosítás (TR-07), Alfa Premium Platinum EUR életbiztosítás (TR-17), Alfa Premium Selection EUR életbiztosítás (TR-18), Alfa Premium Selection USD életbiztosítás (TR-28), Alfa Premium Platinum USD életbiztosítás (TR-27), Alfa Exclusive életbiztosítás (TR-04), Alfa Exclusive nyugdíjbiztosítás (NY-02), Alfa Premium életbiztosítás (WIA01), Alfa Prestige életbiztosítás (WIA02), Alfa Premium nyugdíjprogram (NYIA01), Alfa Prestige nyugdíjprogram (NYIA02), Alfa Vitál életbiztosítás (PR-01), Alfa Vitál Max életbiztosítás (PR-02) vagy Alfa Help balesetbiztosítás (AD-03) szerződéssel rendelkezik az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt-nél, és az ügyfél a biztosítási szerződés szerződője. Amennyiben az ügyfél több, a feltételnek megfelelő biztosítási szerződéssel rendelkezik, akkor az egyes biztosítási szerződések aktuális éves díjai összeadódnak,

mely alapján jogosult az ügyfél a beutalási kedvezményre. A kedvezmény maximálisan 100% lehet.

A kedvezményre való jogosultságot és annak mértékét az Alapkezelővel közvetítői szerződéses jogviszonyban álló Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. vizsgálja és határozza meg, a jelen prémium kondíciós feltételek alapján.

Összeg beutalás esetében a devizában (EUR/USD) történő beutalás és kiutalás egyenlege a T-2. napi MNB közép árfolyamon kerül beszámításra.

Csoportos kondíciók

Érvénybe lépés

2015.01.27

Forgalmi díjak		
Ügylet	Online Ügyfélszolgálaton kezdeményezve	Bármely egyéb módon* kezdeményezve
Vásárlás	díjmentes	500 Ft / 2 EUR / 2 USD
Visszaváltás	díjmentes **	500 Ft / 2 EUR / 2 USD**
Átváltás másik alapba (eladás és vétel)	díjmentes **	500 Ft / 2 EUR / 2 USD**
Vásárlás Rendszeres vételi megállapodás keretében	díjmentes, csak ügyfélszolgálati irodában kezdeményezhető	

Egyéb díjak	
Tevékenység	Díj
Számlanyitás	díjmentes
Számlavezetés és letéti őrzés	díjmentes
Postai értesítési mód	2 500 Ft negyedévente
Tartós Befektetési Számla nyitás	díjmentes
Tartós Befektetési Számla megszüntetés	a hároméves lekötési időszak utolsó előtti napjáig 5000 Ft alszámlánként, azt követően díjmentes
Forint átutalás Online Ügyfélszolgálaton keresztül kezdeményezve	havi 1 db díjmentes, minden további 1 000 Ft utalásonként
Forint átutalás bármely egyéb módon* kezdeményezve	2 000 Ft utalásonként
Forint VIBER utalás ***	10 000 Ft utalásonként
Deviza átutalás	25 EUR / 25 USD utalásonként
Értékpapír transzfer	2 000 Ft transzferenként
Igazolások, értesítők ismételt kiadása	5 000 Ft alkalmanként

* ügynökön keresztül, ügyfélszolgálati irodában, telefonos ügyfélszolgálaton, egyéb

** a vételtől (FIFO-elven) számított 10 forgalmazási napon belüli visszaváltás vagy átváltás esetén
- a VIG Pénzpiaci Befektetési Alap kivételével - a visszaváltás ellenértékének 2%-a

*** Online Ügyfélszolgálaton nem kezdeményezhető

