

Az Ügyfelek tájékoztatásának általános szabályai

1. A tájékoztatás általános elvei

1.1.) A Bank a (potenciális) ügyfeleknek való befektetési szolgáltatások vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodások megkötése előtt, vagy az említett szolgáltatások nyújtása előtt – a korábbi időpontot kell figyelembe venni – kellő időben tájékoztatja a (potenciális) ügyfeleket a következőkről:

- a) az említett megállapodások feltételei;
- b) 2.1.) – 2.3) pontokban foglalt, az említett megállapodásokra vagy a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozóan.

1.2.) A Bank a befektetési szolgáltatások vagy kiegészítő szolgáltatások (potenciális) ügyfeleknek történő nyújtása előtt kellő időben rendelkezésre bocsátja a 2.4). – 2.6.) pontokban előírt tájékoztatást.

1.3.) A Bank kellő időben értesíti az ügyfelet a 2.4.) – 2.6.) pontokban adott tájékoztatások minden olyan lényeges változásáról, amely releváns a vállalkozás által az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás tekintetében. Amennyiben a tájékoztatás tartós adathordozón került átadásra, a kapcsolódó értesítést is tartós adathordozón kell átadni.

1.4.) A Bank a (potenciális) ügyfeleknek szóló tájékoztatásban

- a) minden esetben tisztességesen és szembetűnően megjelöli a releváns kockázatokat a befektetési szolgáltatás vagy pénzügyi eszköz potenciális előnyeinek bemutatása mellett;
- b) a releváns kockázatok megjelöléséhez olyan betűméretet használ, amely legalább ugyanolyan nagyságú, mint a szolgáltatott tájékoztatásban túlnyomórészt használt betűméret, valamint a megjelölés jó láthatóságát elősegítő elrendezést;
- c) a kockázatokat oly módon mutatja be, hogy a megcélzott vagy várhatóan elért csoport átlagos tagja valószínűleg megértse;
- d) nem rejt el, nem kisebbít, vagy nem homályosít el fontos részleteket, jelentéseket vagy figyelmeztetéseket;
- e) teljes egészében magyar nyelven fogalmaz, kivéve, ha az Ügyfél elfogadta, hogy több nyelven kapjon tájékoztatást;
- f) naprakész és az alkalmazott kommunikációs eszközöknek megfelelő információt nyújt.

Amennyiben egy adott pénzügyi eszközre vonatkozóan magyar nyelven nem áll rendelkezésre tájékoztatás vagy információ, a Bank tájékoztatási kötelezettségét az adott kereskedési helyszínen, piacon, vagy az érintett ügylet végrehajtásának egyéb helyszínein elfogadott nyelven, vagy angol nyelven teljesíti.

1.5.) Amennyiben a tájékoztatás befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, illetve befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó személyeket **hasonlít össze**, a Bank:

- a) az összehasonlítást érdemi, valamint tisztességes és kiegyensúlyozott módon mutatja be;
- b) megnevezi az összehasonlításhoz használt információs forrásokat;

c) belefoglalja az összehasonlításhoz használt legfontosabb tényeket és feltételezéseket.

1.6.) Ha a tájékoztatás pénzügyi eszköz, pénzügyi index vagy befektetési **szolgáltatás múltbeli teljesítményére** vonatkozó utalást tartalmaz:

- a) ez az utalás nem a tájékoztatás leghangsúlyosabb eleme;
- b) a tájékoztatás megfelelő teljesítményinformációkat tartalmaz az előző öt évről, illetve ha ez több annál az időszaknál, mint amióta a pénzügyi eszközt ajánlják, a pénzügyi index létezik vagy a befektetési szolgáltatást nyújtják, akkor a teljes időszakról; vagy a Bank által választott hosszabb időszakról, de a teljesítményinformációk minden esetben teljes 12 havi időszakokra épülnek;
- c) egyértelműen megnevezésre kerül a referencia-időszak és az információforrás;
- d) a tájékoztatás egyértelműen figyelmeztet arra, hogy az adatok a múltra vonatkoznak és a múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli eredményeknek;
- e) ha az utalás adatai a lakossági ügyfél vagy potenciális lakossági ügyfél lakóhelyétől eltérő tagállam pénznemében szerepelnek, egyértelműen megnevezi a pénznemet és figyelmeztet arra, hogy a megtérülés növekedhet vagy csökkenhet az árfolyam-ingadozások következtében;
- f) ha az utalás bruttó teljesítményen alapul, bemutatja a jutalékok, díjak és egyéb költségek hatását.

1.7.) Amennyiben a tájékoztatás **múltbeli teljesítmény szimulációját** vagy erre vonatkozó utalást tartalmaz, a Bank biztosítja, hogy a tájékoztatás pénzügyi eszközre vagy pénzügyi indexre vonatkozzon, valamint:

- a) múltbeli teljesítmény szimulációja egy vagy több, az érintett pénzügyi eszközzel megegyező vagy lényegében megegyező vagy annak alapjául szolgáló pénzügyi eszköz vagy pénzügyi index tényleges múltbeli teljesítményén alapszik;
- b) az a) pontban említett tényleges múltbeli teljesítmény tekintetében teljesülniük kell az 1.6.) pont a)-c), e) és f) alpontjában megállapított feltételeknek;
- c) a tájékoztatás egyértelműen figyelmeztet arra, hogy az adatok szimulált múltbeli teljesítményre vonatkoznak, és hogy a múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek.

1.8.) Amennyiben a tájékoztatás a **jövőbeli teljesítményre** vonatkozó információt tartalmaz, biztosítani szükséges, hogy::

- a) a tájékoztatás nem szimulált múltbeli teljesítményen alapul és nem utal ilyenre;
- b) a tájékoztatás ésszerű, objektív adatokra támaszkodó feltételezéseken alapul;
- c) ha a tájékoztatás bruttó teljesítményen alapul, bemutatja a jutalékok, díjak és egyéb költségek hatását;
- d) a tájékoztatás különböző piaci feltételeken alapuló teljesítmény-forgatókönyveket tartalmaz (mind kedvező, mind kedvezőtlen forgatókönyveket), és tükrözi az elemzésbe foglalt specifikus eszköztípusok jellegét és kockázatait;
- e) a tájékoztatás egyértelműen figyelmeztet arra, hogy az ilyen előrejelzések nem megbízható mutatói a jövőbeli teljesítménynek.

1.9.) Ha a tájékoztatás **egyedi adókezelésre** hivatkozik, akkor a Bank kiemeli, hogy az adókezelés az adott ügyfél egyedi körülményeitől függ és a jövőben változhat.

1.15.) A tájékoztatás egy illetékes hatóságnak sem használja a nevét olyan módon, amely azt jelezné vagy arra utalna, hogy a hatóság javasolja vagy jóváhagyja a Bank termékeit vagy szolgáltatásait.

1.16.) A Bank a fentieket abban az esetben is alkalmazza, ha a tájékoztatás — ideértve a befektetési elemzést és a marketing közleményt is — más számára készül, de az Ügyfelek számára hozzáférhetővé válik.

1.17.) Azon esetekben, ha a befektetési szolgáltatási tevékenység végzését vagy a kiegészítő szolgáltatás nyújtását olyan pénzügyi termék részeként kínálják, amelyre a tájékoztatási kötelezettségek tekintetében már a Hpt. illetve az Fhtv. egyéb rendelkezései vonatkoznak, az ilyen szolgáltatásra ezeken túlmenően nem vonatkoznak a - 2.8.) pont szerinti Célpiaccal kapcsolatos tájékoztatás kivételével - a jelen dokumentumban megállapított kötelezettségek

1.18) A jelen dokumentumban foglaltak szerinti információkat érthető formában kell közölni, úgy, hogy ésszerűen feltételezhető legyen, hogy azok alapján az ügyfél vagy a leendő szerződő fél képes átlátni a felkínált befektetési szolgáltatási tevékenységet vagy kiegészítő szolgáltatást, illetve az adott pénzügyi eszköz természetét és kockázatait, és ennek következtében tájékozottan tudja meghozni befektetési döntéseit. Ez a tájékoztatás egységesített formátumban is biztosítható

2. Előzetes tájékoztatás

2.1.) A Bank az Ügyféllel vagy a leendő ügyféllel való, befektetési szolgáltatások vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtásáról szóló megállapodások megkötése előtt, vagy az említett szolgáltatások nyújtása előtt a 2.11. pontban meghatározott módokon kellő időben tájékoztatja az Ügyfelet vagy a leendő ügyfelet az említett megállapodások feltételeiről és megadja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló Rendelete 47. cikkben előírt, az említett megállapodásokra vagy a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó tájékoztatást.

A Bank kellő időben értesíti az Ügyfelet a jelen pont szerint adott tájékoztatások minden olyan lényeges változásáról, amely releváns az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás tekintetében.

2.2.) A Bank, amennyiben releváns, a következő általános tájékoztatást bocsátja a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtása előtt kellő időben Ügyfelei vagy leendő ügyfelei rendelkezésére:

- a) a Bank neve és címe, valamint elérhetőségi adatai
- b) a nyelvek, amelyeken az Ügyfél kommunikálhat a Bankkal és amelyen dokumentumokat egyéb tájékoztatást kaphat a Banktól;
- c) a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartásnak - és adott esetben a megbízások küldésének és fogadásának - módjai;
- d) nyilatkozat arról, hogy a Bank engedéllyel rendelkezik, és az engedélyező illetékes hatóság neve és címe;

- e) ha a Bank függő ügynök útján tevékenykedik, erre vonatkozó nyilatkozat, azon EU tagállam megadásával, amelyben a függő ügynököt bejegyezték;
- f) a 2014/65/EU irányelv 25. cikkének (6) bekezdésével összhangban a Bank által az Ügyfélnek nyújtandó szolgáltatás teljesítéséről szóló jelentések jellege, gyakorisága és időzítése;
- g) ha a Bank az ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei felett rendelkezik, a Bank által az ügyfélvagyon védelmére tett lépések összefoglaló leírása, beleértve bármely vonatkozó, érintett befektető kártalanítási rendszert vagy betétbiztosítási rendszert;
- h) a Bank összeférhetlenségi politikájának leírása;

Az Ügyfél kérésére az említett összeférhetlenségi politika további részleteiről a Bank honlapján tájékozódhat, vagy kérésére azt a Bank tartós adathordozón rendelkezésére bocsátja.

2.3.) Ha a Bank az Ügyfél részére **portfóliókezelési** szolgáltatás nyújtását kínálja, a 2.2.) pontban foglalt tájékoztatáson kívül a következőkre vonatkozó tájékoztatást is nyújtja, a szolgáltatás nyújtása előtt kellő időben:

- a) az Ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszközök értékelésének módszere és gyakorisága;
- b) az Ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszközök vagy pénzeszközök egésze vagy része feletti teljes körű kezelési jogok átruházásának részletei;
- c) annak a referenciaértéknek a meghatározása, amelyhez az Ügyfél portfóliójának teljesítményét viszonyítják;
- d) a pénzügyi eszközök azon típusai, amelyek az ügyfélportfólió részét képezhetik és azok az ügylettípusok, amelyeket ilyen eszközökkel kapcsolatban végrehajthatnak, beleértve az esetleges korlátozásokat;
- e) a kezelési célok, a kezelő számára a teljes körű jogok gyakorlása közben szem előtt tartandó kockázati szint, továbbá a teljes körű jogok esetleges konkrét korlátja.

A fentiekén felül a Bank megfelelő értékelési és összehasonlítási módszert hoz létre – például érdemi referenciaértéket –, amely az ügyfél befektetési célkitűzéseire és az ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszközök típusára épül, hogy a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél értékelhesse a vállalkozás teljesítményét.

2.4.) A pénzügyi eszközökre vonatkozó tájékoztatás

2.4.1.) A Bank a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások Ügyfeleknek vagy leendő ügyfeleknek történő nyújtása előtt kellő időben **Termékkatalógus** keretében általános leírást ad a pénzügyi eszközök jellegéről és kockázatairól, figyelembe véve különösen az Ügyfél lakossági ügyfélként, szakmai ügyfélként vagy elfogadható partnerként való besorolását. A leírásban megfelelő részletességgel szerepel az érintett konkrét eszköztípus jellege, a pénzügyi eszköz működése és teljesítménye különböző piaci feltételek mellett, ideértve mind a kedvező, mind a kedvezőtlen feltételeket, valamint az adott típusú eszközzel járó kockázatokat, hogy az Ügyfél képes legyen megalapozott befektetési döntéseket hozni.

2.4.2.) A kockázatok leírásának - amennyiben az érintett eszköztípus, illetve az Ügyfél státusa és ismeretei megkívánják - a következő elemeket kell tartalmaznia:

- a) az adott típusú pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kockázatok, beleértve a tőkeáttételnek és hatásainak magyarázatát és a teljes befektetés elvesztésének kockázatát, ideértve a kibocsátó fizetési képtelenségéhez kapcsolódó kockázatokat vagy az ezekhez kapcsolódó eseményeket, mint például a hitelezői feltőkésítést;
- b) az ilyen eszközök árfolyamának volatilitása és rendelkezésre álló piacának korlátai;
- c) tájékoztatás a tőkekivonás akadályairól vagy korlátairól, mint például nem likvid pénzügyi eszközök vagy rögzített befektetési futamidővel rendelkező pénzügyi eszközök esetében, amely megvilágítja a lehetséges kilépési módszereket és a kilépés következményeit, a lehetséges hátrányokat és a pénzügyi eszköznek az eredeti tranzakció költségeinek megtérülése előtti eladásához szükséges becsült időtartamot az adott típusú pénzügyi eszköz esetében;
- d) annak a lehetősége, hogy a befektető az ilyen eszközökkel folytatott ügyletekből eredően az eszközök megvásárlásának költsége mellett - függő kötelezettségeket is magában foglaló - pénzügyi kötelezettségvállalásokat és egyéb kötelezettségeket is magára vállal;
- e) a szóban forgó típusú eszközökre vonatkozó letéti követelmények és hasonló kötelezettségek.

2.4.3.) Amennyiben a Bank egy, a nyilvánosságnak szóló jelenlegi ajánlat tárgyát képező pénzügyi eszközről tájékoztatja a lakossági ügyfelet vagy leendő lakossági ügyfelet, és az ajánlatra vonatkozóan az értékpapírok nyilvános kibocsátásakor vagy piaci bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról tettek közzé, a Bank kellő időben tájékoztatja az ügyfelet vagy leendő ügyfelet a tájékoztató nyilvános fellelhetőségéről.

2.4.4.) Amennyiben a pénzügyi eszköz egy vagy több pénzügyi eszközből vagy szolgáltatásból tevődik össze, a Bank megfelelő ismertetést ad a pénzügyi eszköz jogi természetéről, összetevőiről, és hogy azok kölcsönhatása miként érinti a befektetés kockázatát.

2.4.5.) Garanciát vagy tőkevédelmet tartalmazó pénzügyi eszközök esetén a Bank tájékoztatást ad az Ügyfélnek vagy a leendő ügyfélnek a garancia vagy a tőkevédelem kiterjedéséről és jellegéről. Amennyiben a garanciát harmadik fél nyújtja, a garanciáról nyújtott tájékoztatás tartalmazza a garanciát adó fél és a garancia megfelelő részletességű adatait, hogy az Ügyfél vagy a leendő ügyfél valósan értékelhesse a garanciát.

2.5.) Az ügyfél **pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek védelmével** kapcsolatos tájékoztatás

2.5.1.) Ha az Ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit a Bank nevében harmadik fél kezelheti, a Bank tájékoztatja az Ügyfelet vagy leendő ügyfelet erről, továbbá a Bank - a hatályos magyar jognak megfelelően - vállalt felelősségről, amely a harmadik fél tevékenységére vagy mulasztására és a harmadik fél fizetési képtelenségének az Ügyfelet érintő következményeire vonatkozik.

2.5.2.) Amennyiben az Ügyfél vagy leendő ügyfél pénzügyi eszközeit a harmadik fél gyűjtőszámlán tartja - ha ez a számlavezető harmadik félre irányadó jogban engedélyezett -, a Bank erről tájékoztatja az Ügyfelet és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra.

2.5.3.) Ha az irányadó jog szerint nem lehetséges az Ügyfél vagy a leendő ügyfél harmadik fél által kezelt pénzügyi eszközeinek a harmadik fél vagy a Bank saját pénzügyi eszközeitől

elkülönülten való azonosítása, a Bank erről tájékoztatja az ügyfelet és egyértelműen figyelmezteti a kapcsolódó kockázatokra.

2.5.4.) Ha az Ügyfél vagy a leendő ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit tartalmazó számla egy tagállam joghatóságán kívüli jog hatálya alá tartozik vagy fog tartozni, erről a Bank tájékoztatja az Ügyfelet vagy leendő ügyfelet, és jelzi, hogy ennek megfelelően az Ügyfélnek vagy leendő ügyfélnek az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó jogai is változhatnak.

2.5.6.) A Bank tájékoztatja az Ügyfelet az esetleges, az Ügyfél pénzügyi eszközeire vagy pénzeszközeire vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy az említett eszközökhöz kapcsolódó esetleges beszámítási jogáról, és ennek feltételeiről. Adott esetben a Bank az Ügyfelet egy letéteményes esetleges, az említett pénzügyi eszközökre vagy pénzeszközökre vonatkozó biztosítéki jogáról vagy zálogjogáról, vagy esetleges beszámítási jogáról is tájékoztatja a Bank.

2.5.7.) Mielőtt a Bank értékpapír-finanszírozási ügyleteket köt az Ügyfél nevében nála tárolt pénzügyi eszközök tekintetében, vagy mielőtt saját számlájára vagy egy másik ügyfél számlájára más módon használná e pénzügyi eszközöket, előtte kellő időben, tartós adathordozó segítségével, világos, teljes körű és pontos tájékoztatással látja el az Ügyfelet a Bank e pénzügyi eszközök használatával kapcsolatos kötelezettségeiről és felelősségeiről (beleértve a pénzügyi eszközök visszatérítésének feltételeit is), és az esetleges kockázatokról.

2.6.) Tájékoztatás a **költségekről és a kapcsolódó díjakról**

2.6.1.) Az Ügyfeleknek szóló, költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatás előzetes és utólagos közzétételéhez a Bank a következő elemeket összegzi:

- a) a Bank vagy amennyiben az Ügyfelet egyéb felekhez irányították, az egyéb felek által az Ügyfélnek nyújtott befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatásokért felszámított minden költség és kapcsolódó díj; és
- b) a pénzügyi eszközök előállításával és kezelésével összefüggő minden költség és kapcsolódó díj.

Az a) pont alkalmazásában a Bank az általa az ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatással kapcsolatban harmadik felektől kapott pénzügyi összegeket külön, tételesen feltünteti, és az összesített költségeket és díjakat összegzi, és mind összességében, mind százalékként bemutatja.

Ha az összesített költségek és díjak egy részét külföldi pénznemben kell megfizetni vagy abban adják meg, a Bank feltünteti az érintett pénznemet, valamint az alkalmazandó átváltási árfolyamot és költségeket. A Bank a fizetési és egyéb szerződésteljesítési feltételekről is tájékoztatást ad.

2.6.2.) A pénzügyi eszközökhöz és a nyújtott befektetési vagy kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó összesített költségekről és díjakról szóló teljes körű információkat a Bank akkor teszi előzetesen közzé, amennyiben:

- a) a pénzügyi eszközöket ajánlja vagy értékesíti az Ügyfelek számára; vagy
- b) amennyiben ÁÉKBV-re vonatkozó kiemelt befektetési információkat vagy lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítási alapú befektetési termékekre

vonatkozó kiemelt befektetői információkat kell szolgáltatnia az Ügyfeleknek az adott pénzügyi eszközökhöz kapcsolódóan, a vonatkozó uniós jogszabályokkal összhangban.

2.6.3.) Amennyiben a Bankon kívül más befektetési vállalkozás is befektetési vagy kiegészítő szolgáltatást nyújt az Ügyfél számára, minden befektetési vállalkozás tájékoztatást ad az általa nyújtott befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások költségeiről. Amennyiben a Bank más vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokat ajánl vagy értékesít ügyfelei számára, összesíti szolgáltatásainak költségeit és díjait a másik vállalkozás által nyújtott szolgáltatások költségeivel és díjaival. Amennyiben a Bank más vállalkozáshoz irányítja az Ügyfelet, figyelembe veszi a másik vállalkozás által nyújtott befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokhoz kapcsolódó költségeket és díjakat.

2.6.4.) A költségek és díjak előzetes számításakor a Bank ténylegesen felmerült költségeket használ fel a várható költségek és díjak kiszámításához. Amennyiben a ténylegesen felmerült költségek nem elérhetőek, a Bank ésszerű becslésekkel állapítja meg e költségeket. A Bank az utólagos tapasztalatok alapján felülvizsgálja az előzetes feltételezéseket és amennyiben szükséges, elvégzi azok kiigazítását.

2.6.5.) A Bank fenntartja a jogot arra, hogy az előzetes tájékoztatás keretében adott tájékoztatást a mindenkori Díjjegyzékében feltüntetett árak alapján adja meg, amely keretében nem veszi figyelembe az adott Ügyfél részére esetlegesen biztosított egyedi díjtételeket, illetve az adott Ügyfél egyedi körülményeit.

2.6.6.) Amennyiben a Bank pénzügyi eszköz(öke)t ajánlott vagy értékesített, vagy kiemelt befektetői információkat nyújtott az Ügyfélnek a pénzügyi eszköz(ök)höz kapcsolódóan és folyamatosan kapcsolatban áll vagy állt az Ügyféllel az év során, utólagosan éves tájékoztatást nyújt mind a pénzügyi eszköz(ök)höz, mind a befektetési és kiegészítő szolgáltatás(ok)hoz kapcsolódó összes költségről és díjról. E tájékoztatás a felmerült költségeken alapul és személyre szóló.

2.6.7.) A Bank a fentiek szerinti összes költségről és díjról szóló tájékoztatást - a befektetési szolgáltatási tevékenységhez vagy kiegészítő szolgáltatáshoz és a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó azon költségeket és díjakat is beleértve, amelyeket nem az alapul szolgáló eszközök piacának kockázata hoz létre - összesített formában nyújtja annak érdekében, hogy az ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását. Amennyiben az ügyfél azt kéri, a Bank a tájékoztatást tételes lebontásban is biztosítja.

2.6.8.) A Bank a befektetési szolgáltatások és a pénzügyi eszközök költségeiről és díjairól szóló összefoglaló tájékoztatást bármelyik időszaki jelentéssel együtt, vagy akár azoktól függetlenül, külön dokumentumban is átadhatja az Ügyfél számára.

2.6.9.) A Bank előzetesen az Ügyfél tudomására hozza a harmadik személytől kapott vagy részére fizetett juttatásra vonatkozó információkat, illetve a kiszámítására szolgáló módszert, amennyiben ilyen juttatás felmerül.

2.6.10.) A Bank illusztrációt szolgáltat Ügyfél számára, amelyben bemutatja a költségek hozamra kifejtett halmozott hatását a befektetési szolgáltatások nyújtása során. Ezen

illusztrációt mind előzetesen, mind utólagosan kidolgozott formában rendelkezésre kell bocsátani. A Bank biztosítja, hogy az illusztráció megfelel a következő követelményeknek:

- a) az illusztráció bemutatja az átfogó költségeknek és díjaknak a befektetés hozamára kifejtett hatását;
- b) az illusztráció bemutatja a költségek előzetesen becsült növekedéseit vagy ingadozásait; és
- c) az illusztrációt magyarázó leírás kíséri.

2.6.11.) A Bank további tájékoztatást nyújt Ügyfeleinek a kollektív befektetési vállalkozások befektetési jegyeire vagy lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó valamennyi egyéb költségről és kapcsolódó díjról, amelyet az ÁÉKBV-re vonatkozó kiemelt befektetői információk vagy a lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó kiemelt befektetői információk nem tartalmaztak, és azokról a költségekről és díjakról, amelyek a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatások nyújtásakor merültek fel.

2.6.12.) Az Ügyfelek számára további tájékoztatást (így különösen az ügyletkötéssel közvetlenül nem összefüggő, eseti díjtételekre vonatkozó tájékoztatás) az Ügyfél kérésére teljesíti, különös tekintettel az Ügyfél ügyletkötéssel és pénzügyi eszköz tartásával kapcsolatos egyedi körülményekre. Ezen eseti díjak és költségek az általános tájékoztatásban nem, vagy nem minden esetben jelennek meg.

2.6.13.) A szakmai ügyfeleknek, vagy elfogadható partnereknek minősülő ügyfelek esetében a Banknak joga van megállapodni ezen ügyfelekkel költségekről és díjakról szóló tájékoztatás követelményeinek korlátozott alkalmazásáról, kivéve befektetési tanácsadási vagy portfólió kezelési szolgáltatás nyújtása esetén, illetve amennyiben - a nyújtott befektetési szolgáltatástól függetlenül - az érintett pénzügyi eszközök származékos elemet tartalmaznak.

2.7.) Ösztönzőkkel kapcsolatos tájékoztatás

2.7.1) Nem minősíthető úgy, hogy a Bank teljesíti a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 110. § szerinti vagy a 40. § (1) bekezdése szerinti kötelezettségeit abban az esetben, ha az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével bármely fél számára fizet, vagy bármely díjban vagy jutalékban részesül, vagy bármely nem pénzügyi előnyben részesül vagy nem pénzügyi előnyt nyújt befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás biztosításával kapcsolatban, kivéve, ha a kifizetés vagy az előny

- a) célja, hogy javítsa az érintett ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségét; valamint
- b) nem gátolja a Bankot abban, hogy megfeleljen annak a kötelezettségének, amely szerint becsületesen, tisztességesen, szakszerűen és ügyfelei legjobb érdekének megfelelően kell eljárnia.

2.7.2) A Bank az 2.7.1.) pont szerinti díj vagy előny létéről, jellegéről és összegéről vagy - amennyiben az összeg nem adható meg pontosan - összegének számítási módjáról az ügyfelet a 2.6.) pontban foglaltaknak megfelelően világosan, átfogóan, pontosan és érthetően tájékoztatja az adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás elvégzése előtt. A Bank adott esetben tájékoztatja az ügyfelet a befektetési szolgáltatási

tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásával összefüggésben kapott díj, jutalék, pénzügyi vagy nem pénzügyi előny ügyfélhez való továbbításának eljárásáról is.

2.7.3) Nem tartoznak az 2.7.1.) – 2.7.2.) pontokban meghatározott követelmények hatálya alá azok a kifizetések vagy díjak, amelyek a befektetési szolgáltatási tevékenységek vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtását lehetővé teszik, vagy ahhoz szükségesek - pl. őrzési díjak, elszámolási és átváltási díjak, igazgatási illetékek vagy jogi költségek -, és amelyek természetüknél fogva nem eredményezhetnek konfliktusokat a Bank ügyfele érdekében végzett becsületes, tisztességes és szakszerű tevékenységére vonatkozó kötelezettségével kapcsolatban.

2.7.4.) A Bank portfóliókezelés keretében nem fogadhat el és nem tarthat vissza semmilyen díjat, jutalékot vagy olyan pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatást, amelyet valamely harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizet vagy biztosít az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatással összefüggésben. Az olyan kisebb, nem pénzbeli juttatásokat, amelyek javíthatják az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás színvonalát, és nagyságrendjüknél vagy jellegüknél fogva nem tekinthetők úgy, hogy veszélyeztetnék a Bank azon kötelezettségének teljesítését, hogy az ügyfél érdekében leginkább megfelelő módon járjon el, világosan közölni kell, és azok nem tartoznak e bekezdés hatálya alá.

2.7.5.) Amikor a Bank egy befektetési szolgáltatást csomag részeként vagy ugyanazon megállapodás vagy csomag feltételeként egy másik szolgáltatással vagy termékkel együtt kínálja, a Bank tájékoztatja az ügyfelet, hogy az egyes komponenseket meg lehet-e külön vásárolni, és mindegyik komponensről külön költségigazolást és díjkiszabást állít ki. Amennyiben a lakossági ügyfelek számára kínált ilyen megállapodáshoz vagy csomaghoz kapcsolódó kockázat várhatóan eltér az egyes komponensekhez külön-külön kapcsolódó kockázatoktól, a Bank megfelelő leírást nyújt a megállapodás vagy csomag különböző komponenseiről, valamint arról, hogy egymásra hatásuk hogyan módosítja a kockázatot.

2.8.) Célpiacokkal kapcsolatos tájékoztatás

2.8.1.) A Bank az 16/2017. (VI. 30.) NGM rendeletben meghatározott ún. célpiac kialakítása során az ügyfelek által elérhető termékeket azok célpiaci jellemzői alapján (pl. a termék kockázatosága, komplexitása, likviditása stb.) kategóriákba sorolja.

2.8.2.) A célpiacot mind az adott eszköz kibocsátója/előállítója, mind pedig annak forgalmazója, értékesítője meghatározhatja. A Bank elsődlegesen a kibocsátó/előállító által meghatározott célpiacot veszi figyelembe, azonban amennyiben olyan körülmény jut a Bank tudomására, amely lényegesen befolyásolhatja az azonosított célpiac potenciális kockázatát, fenntartja a jogot arra, hogy a kibocsátó/előállító által meghatározott célpiaci meghatározástól eltérjen.

2.8.3.) A Bank törekszik arra, hogy - amennyiben a jogszabály azt a Bank által nyújtott konkrét szolgáltatás tekintetében előírja - az ügyfél tekintetében elvégezze azt a vizsgálatot, amely alapján meg tudja állapítani, hogy az adott eszköz célpiaci megfelel-e az Ügyfélnek az adott termék célpiaci besorolása alapján.

2.8.4.) A Bank a célpiaci vizsgálatkor az alkalmassági/megfelelési vizsgálat során megismert információkon, valamint az ügyfélminősítés során alkalmazott ügyfél kategóriákon túl más, a pénzügyi eszköz szempontjából releváns körülményeket is figyelembe vehet.

2.8.5.) Amennyiben a Bank az Ügyfél tekintetében a számára értékesítésre kerülő pénzügyi eszköz vonatkozásában a Bank megítélése szerint nem tudja elvégezni a célvizsgálatot, – beleértve azt az esetet is, ha a pénzügyi eszköz vonatkozásában meghatározott ún. negatív célpiac alkalmazandó az Ügyfélre – úgy a pénzügyi eszközre befektetési tanácsadás csak az erre történő figyelemfelhívást követően nyújtható és értékesítésre is csak e figyelemfelhívást követően kerülhet sor.

2.9.) A befektetési tanácsadásról szóló tájékoztatás

2.9.1.) A Bank a befektetési tanácsadás nyújtását megelőzően tájékoztatja ügyfeleit arról, hogy befektetési tanácsadást kizárólag nem független alapon nyújt.

2.9.2.) A Bank a befektetési tanácsadás nyújtását megelőzően bemutatja az ügyfél számára az ajánlható pénzügyi eszközök körét, és ezzel összefüggésben az eszközök kibocsátójához vagy szolgáltatójához fűződő kapcsolatát is. A Bank ismerteti továbbá a figyelembe vehető pénzügyi eszközök típusait, a pénzügyi eszközök és – a szolgáltatás tárgykörébe tartozó eszköztípusonként – a szolgáltatók körét.

2.9.3.) A Bank a befektetési tanácsadás nyújtásakor jelentést készít a lakossági ügyfele számára, amely az adott tanácsok összegzését és annak kifejtését tartalmazza, hogy a nyújtott ajánlás mitől alkalmas a lakossági ügyfél számára, ideértve azt is, hogy miként felel meg az ügyfél céljainak és személyes körülményeinek, többek között a szükséges befektetési futamidőre, az ügyfél ismereteire és tapasztalataira, valamint az ügyfél kockázattal szembeni beállítottságára és veszteségelnyelő képességére tekintettel.

2.9.4.) A Bank az alkalmassági jelentésbe foglalja, hogy az ajánlott szolgáltatások vagy eszközök valószínűleg indokolják-e, hogy a lakossági ügyfél a rendelkezések rendszeres felülvizsgálatát kérje, és felhívja erre az Ügyfél figyelmét.

2.9.5.) A Bank rendszeres alkalmassági értékeléseket nem biztosít.

2.9.6.) A 2.6.) pont szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységgel vagy kiegészítő szolgáltatással összefüggő költségekre és kapcsolódó díjakra vonatkozó tájékoztatás magában foglalja a befektetési tanácsadás költségét, adott esetben az ügyfélnek ajánlott vagy értékesített pénzügyi eszköz költségét, valamint az ügyfél általi fizetés módját, beleértve az esetlegesen harmadik féltől származó befizetéseket is.

2.10.) Kiemelt befektetői információk (KID)

A Bank a nyilvános befektetési alapok esetén a lakossági befektetési csomagtermékekre, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó kiemelt befektetői információt az Ügyfél részére elérhetővé teszi, amelynek oly módon is eleget tehet, hogy a Bank honlapjától eltérő honlapra hivatkozva adja meg a dokumentum elérhetőségét.

2.11.) A tájékoztatás módja

2.11.1.) A Bank a fentiek szerinti tájékoztatási kötelezettségének

- a) a tájékoztató levelek Ügyfél számára történő megküldésével,
- b) az Üzletszabályzat és mellékletei — kiemelten a 4. sz. mellékletben a megbízások végrehajtására vonatkozó általános szabályok (Végrehajtási politika), a 7. sz. mellékletben az Összeférhetlenségi politika összefoglaló leírásában, a 11. sz. mellékletben foglalt Díjtételek jegyzékében, a 12. sz. mellékletét képező Termékkatalógusban —, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségekben, és a Bank honlapján történő közzététellel,
- c) az egyes üzletkötések előtt szóban (telefon esetén hangrögzítős telefonon keresztül) adott tájékoztatás, illetve
- d) a számlaszerződésben/keretszerződésben írt szabályok szerinti — a 7. pont alatt részletezett — egyenlegközlőben és visszaigazolásban foglaltak útján tesz eleget.

2.11.2.) A Bank a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, írásban, valamint a 2017/565 (EU) rendelet 3. cikkében foglalt feltételek fennállása esetén honlapján (www.takarekbank.hu), vagy az Ügyfél kifejezett kérése esetén tartós adathordozón tesz eleget.

2.11.3.) A Bank az általános tájékoztatásra vonatkozó információ tartalmában bekövetkező, szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz tekintetében lényeges változásáról a Bank hivatalos honlapján keresztül – az eredeti tájékoztatással azonos módon – értesíti az Ügyfelet.