

A befektetési tanácsadás és más befektetési szolgáltatások nyújtása során érvényesített alapelvek

1. Befektetési Tanácsadás

1.1 **Tanácsadási szolgáltatást nyújtó személyek.** A Fióktelep üzletkötői által telefonon biztosított befektetési tanácsadás kizárólag az alábbi telefonszámokon vehető igénybe:

(+36) 1 455 1571

(+36) 1 455 1572

1.2 **A befektetési tanácsadási szolgáltatást igénybe vevő személyek.** A Fióktelep befektetési tanácsadást azon Ügyfélnek vagy Meghatalmazottnak nyújt, akik esetében teljesülnek a jelen tájékoztató 1.3 és 1.5 pontjában ismertetett feltételek.

1.3 **Befektetési tanácsadási megállapodás.** Fióktelep kizárólag akkor nyújt befektetési tanácsadást az Ügyfélnek, ha erre vonatkozóan a két Fél szóban vagy egyéb formában (akár hallgatólágoosan) megállapodott. A tanácsadási szolgáltatást erre irányuló kérésével kezdeményezheti az Ügyfél vagy a Meghatalmazott, illetve a tanácsadást kezdeményezheti az üzletkötő is, ha az Ügyfél számára üzleti lehetőséget lát.

1.4 **A tanácsadás gyakorisága.** Fióktelep minden esetben **egyszeri** befektetési tanácsadást nyújt (tranzakció alapú befektetési szolgáltatás) valamely konkrét pénzügyi eszközre, illetve a hozzá kapcsolódó ügyletre vonatkozóan. A Fióktelep **nem nyújt** az Ügyfél számára a portfóliójának és/vagy a piaci lehetőségeinek aktív figyelésével járó folyamatos befektetési tanácsadási szolgáltatást (portfólió alapú befektetési tanácsadás), és nem vállal kötelezettséget arra, hogy az Ügyfelet a felmerülő piaci lehetőségekről vagy az esetleg várható veszteségekről tájékoztatja.

1.5 **Befektetési kérdőíven alapuló tanácsadás** A Fióktelep csak azon ügyfelek számára nyújthat befektetési tanácsadást, akik a befektetési kérdőívet hiánytalanul kitöltötték (amely kérdőív kiterjed az ügyfél ismereteire, tapasztalataira, befektetési céljaira, kockázatviselő képességére, jövedelmi helyzetére), mivel a befektetési tanácsadás alapját az Ügyfél kérdőívben megadott válaszai alkotják. Ha az Ügyfél nevében

Meghatalmazott jár el, Meghatalmazott számára a Fióktelep csakis abban az esetben nyújthat befektetési tanácsadást, ha az Ügyfél és a Meghatalmazott is hiánytalanul kitöltötte a befektetési kérdőívet. Ilyen esetben a Fióktelep a megfelelőség megítélése céljából az Ügyfélnek a kockázatviselő képességére, jövedelmi helyzetére és befektetési céljaira vonatkozó, míg a Meghatalmazottnak az ismereteire és tapasztalatára vonatkozó válaszait értékeli.

Ebből következően kiemelten fontos az, hogy az Ügyfél (Meghatalmazott) a befektetési kérdőívben naprakész, pontos és kimerítő válaszokat adjon a Fióktelepnek. A kitöltött kérdőív alapján a Fióktelep össze tudja állítani az Ügyfélnek (Meghatalmazottnak) ajánlható pénzügyi eszközök kategóriáit tartalmazó listát. Azt, hogy egy konkrét pénzügyi eszköz megfelelő-e és ezáltal ajánlható-e az Ügyfélnek (Meghatalmazottnak), az üzletkötő minden esetben a pénzügyi piacok aktuális eseményeire vonatkozó ismeretei, valamint az Ügyfél rövid, közép- és hosszú távú elvárásai és becslései, az Ügyfél helyzete, befektetési céljai, kockázatvállalási hajlandósága, illetve az Ügyfél által előnyben részesített ágazatok figyelembevételével ítéli meg, amely információkról az üzletkötő elsődlegesen a befektetési kérdőívből tájékozódik, majd a tanácsadás során tovább pontosítja.

- 1.6 **A befektetési tanácsadás természete.** A Fióktelep által nyújtott befektetési tanácsadás alapja a különböző típusú pénzügyi eszközök – elsősorban kötvények), részvények, kollektív befektetési értékpapírok, ETF-ek, ETC-k, befektetési certifikátok, tőkeáttételes certifikátok és warrantok – átfogó elemzése. A Fióktelep által nyújtott tanácsadás nem korlátozódik a Fiókteleppel szoros kapcsolatban, vagy más jogi vagy gazdasági összeköttetésben álló társaságok által kibocsátott vagy nyújtott pénzügyi eszközökre. Mindazonáltal a Fióktelep a tanácsadással érintett társaságok egy részével ilyen kapcsolatban áll, az alábbiakban részletezettek szerint. Következésképp a Fióktelep által nyújtott befektetési tanácsadás a vonatkozó jogszabályok és előírások értelmében **nem független**.
- 1.7 **A Fióktelep és harmadik felek közötti kapcsolat.** A Fióktelep a pénzügyi eszközök kibocsátóival kapcsolatot tart fenn az alábbiak szerint. A Fióktelep a kollektív befektetési értékpapírok forgalmazása céljából megállapodást kötött a Tájékoztató az összeférhetlenségi politikáról című dokumentumban felsorolt társaságokkal, akiktől a megállapodások értelmében a forgalmazás ellenértékeként díjazásban részesül. A Fióktelep tanácsadási szolgáltatást nyújt azon pénzügyi eszközökre is, amely alapokat forgalmazó kibocsátók és alapkezelők vele egy vállalatcsoportba tartoznak, elsősorban a KBC Asset Management NV alapjai tekintetében.
- 1.8 **Alkalmassági nyilatkozat.** Befektetési tanácsadás nyújtásakor – még a tranzakció végrehajtása előtt – a Fióktelep az Ügyfélnek (vagy Meghatalmazottjának, ha az Ügyfél nevében meghatalmazott jár el) megfelelőségi nyilatkozatot ad át az Ügyfél által választott és a Megállapodásban rögzített formában. A nyilatkozat kiterjed a nyújtott tanács tartalmára és arra, hogy a nyújtott tanács miként felel meg a lakossági

Ügyfél (Meghatalmazott) preferenciáinak, céljainak és egyéb jellemzőinek. Ha egy pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet megkötésére vagy egy megbízás benyújtására olyan távközlési eszköz igénybevételével kerül sor, amely nem teszi lehetővé az alkalmassági nyilatkozat előzetes átadását, a Fióktelep az alkalmassági nyilatkozatot közvetlenül az ügyletkötés vagy a megbízás leadása után is átadhatja, amennyiben a következő feltételek teljesülnek: (i) az Ügyfél beleegyezett, hogy az alkalmassági nyilatkozatot az ügylet megkötését/megbízás benyújtását követően indokolatlan késedelem nélkül átvegye; valamint (ii) a Fióktelep lehetővé tette az ügyfél számára, hogy az ügyletkötést/megbízás benyújtását elhalassza annak érdekében, hogy az alkalmassági nyilatkozatot az ügyletkötést/megbízás benyújtását megelőzően átvehesse.

1.9 Az alkalmasság rendszeres vizsgálata. A Fióktelep nem ad rendszeres értékelést a befektetési tanácsadásban részesült Ügyfélnek a befektetési tanácsadás keretében ajánlott pénzügyi eszközök alkalmasságáról.

1.10 Harmadik fél által használt minősítési rendszer. Amennyiben a Fióktelep harmadik fél pénzügyi eszközét kínálja, és ilyen harmadik fél tájékoztató vagy promóciós anyagait terjeszti vagy azokra hivatkozik, az ilyen anyagok tartalmazhatnak olyan termék- vagy kockázati értékelést vagy egyéb megfelelőségi – adott esetben kockázati – mutatókat, amelyeket a harmadik fél saját befektetési tanácsadása vagy egyéb befektetési szolgáltatása nyújtása során alkalmaz. Tekintettel arra, hogy a befektetési szolgáltatások nyújtása érdekében az Ügyfél profiljának meghatározására és az adott pénzügyi eszköz értékelésére vonatkozó iránymutatások és eljárások az egyes értékpapír-kereskedők (befektetési vállalkozások) esetében eltérnek, az ilyen külső értékelések esetében előfordulhat, hogy azok nem kellően informatívak, illetve alkalmazásuk sem feltétlenül kötelező a Fióktelep irányelvei alapján nyújtott befektetési tanácsadás során.

2. Egyéb befektetési szolgáltatások

2.1 Egyéb kereskedési módozatok. A befektetési tanácsadáson kívül – ami megelőzheti a pénzügyi eszköz megvételére/eladására vonatkozó megbízás elfogadását –, a Fióktelep az alábbi módokon fogad el megbízásokat:

- a) **„Végrehajtás megfelelési teszt alapján”** (megbízás elfogadása megfelelési teszt értékelése alapján). Ezt a módozatot akkor alkalmazza a Fióktelep, ha nem történik befektetési tanácsadás, vagy ha a „kizárólag végrehajtás” feltételei teljesülnek. A „végrehajtás megfelelési teszt alapján” módozat lényege a „kizárólag végrehajtás” módozattal összehasonlítva, hogy az előbbi esetében az Ügyfelek magasabb szintű védelmet élveznek, mivel sor kerül az Ügyfél által tervezett pénzügyi eszközzel történő ügyletek megfelelőségének értékelésére. A megfelelés vizsgálatának elvégzéséhez a Fióktelep jogosult tájékoztatást kérni az Ügyféltől, az Ügyfél befektetésekkel

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól. Ezeket az információkat a Fióktelep a befektetési kérdőívből gyűjti össze. Ezen információk hiányában a Fióktelep nem tudja az Ügyfél által kívánt pénzügyi eszközökkel végrehajtandó ügyletek megfelelőségét megítélni. Ebben az esetben az Ügyfél nem köthet ügyletet komplex pénzügyi eszközre. A megfelelőségről a Fióktelep a befektetési kérdőív értékelésében tájékoztatja az Ügyfelet, minden esetben a megbízás elfogadása előtt. Ezek az információk a WebTrader online alkalmazásban is elérhetők, ahol az egyes pénzügyi eszközök és szolgáltatások megfelelőségéről is tájékozódhat.

- b) **„Kizárólag végrehajtás”** (megbízás elfogadása megfelelőségi vizsgálat nélkül). Ezt a módozatot a Fióktelep kizárólag akkor alkalmazza, ha azt az Ügyfél kéri, és az Ügyfél nyilatkozik a következőkről: (i) elutasítja a „befektetési tanácsadás” és a „végrehajtás megfelelési teszt alapján” módozatok esetén biztosított magasabb szintű védelmet, (ii) visszautasítja, hogy ismereteiről és tapasztalatairól információt szolgáltatson, és ezek alapján értékelés készüljön, valamint (iii) nem kíván komplex pénzügyi eszközzel kereskedni. Amennyiben a Fióktelep az Ügyfél kérését elfogadja, a továbbiakban az összes vonatkozó szolgáltatást a „kizárólag végrehajtás” módozat alkalmazásával nyújtja. Az Ügyfél bármikor jogosult a befektetési kérdőívet később is kitölteni, amelyet követően (a befektetési kérdőív értékelése után) a megbízás felvételére, továbbítására és végrehajtására kiterjedő szolgáltatásokat a Fióktelep a „végrehajtás megfelelési teszt alapján” módozat keretei között fogja nyújtani a számára, vagy esetlegesen akár befektetési tanácsadással együtt.

2.2 **Egyéb szolgáltatások elérhetősége.** Egyéb befektetési szolgáltatások, vagyis elsősorban megbízások felvétele, továbbítása és saját számlás kereskedés a fenti telefonszámokon kívül az alábbi telefonszámokon is elérhetőek:

(+36) 1 455 1551

(+36) 1 455 1555

3. Egyéb információk

Elérhetőségek potenciális ügyfeleknek. A befektetési szolgáltatások nyújtása céljából hívható telefonszámokat kizárólag a Fióktelep meglévő ügyfeleinek tartjuk fenn. A jövőbeni ügyfelek a Fióktelep szolgáltatásairól és a számlanyitás lehetőségeiről a (+36) 1 455 1500 és a (+36) 1 455 1560 telefonszámon kaphatnak tájékoztatást.