

Befektetési Számlacsomag Ügyféltájékoztató

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

Érvényes: 2025. április 7-től

A 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 ügyletkezhez kapcsolódó) információkat, amelyek közzétételét jogszabály az előzetes tájékoztatás keretében előírja. Jelen hirdetés az Alapkezelő Üzletszabályzatával és az annak mellékletét képező, vagy annak alapján kiadott más hirdetésekkel 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 hirdetésben 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 alapkezelő@am.vig e-mailcímre.

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	2
1. Alapvető információk	4
Számlaszámok	4
Tevékenységi engedélyek és felügyeleti hatóság	4
2. Az Ügyfél-átvilágítás szabályai	5
Azonosítási adatok	5
Okiratok	5
Nyilatkozat a tényleges tulajdonosról	6
Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról	7
Bejelentési kötelezettség	7
FATCA státuszról való nyilatkozat	8
3. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések	9
Letétkezelő	9
Számla feletti rendelkezési jogosultság	9
Befektető-védelmi rendszer	9
4. A kapcsolattartás módjai és eszközei	9
5. Jelentés, egyenlegközlés	9
6. Az Alapkezelő Összeférhetetlenségi politikájának összefoglaló leírása	10

7. Az ügyfélminősítés szabályai	10
Ügyfélminősítési kategóriák	10
Az Ügyfélminősítés eljárási szabályai	12
Szakmai ügyfélre és lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbségek	13
8. Letétképzési kötelezettség és az eszközök értékelése	14
9. Adatvédelmi tájékoztató a személyes adatok kezeléséről és reklám célú felhasználásáról	15

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: alapkezel@am.vig
Honlap: <http://www.vigam.hu>
Online Ügyfélszolgálat: <https://www.vigam.hu/online>
Fax: +36 1 476 5926
Telefon: +36 1 477 4814

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, BACXHUB)

Amerikai Dollár átutalások (USD): UniCredit Bank, 10918001-00000003-02093052

(IBAN: HU95 1091 8001 0000 0003 0209 3052, BACXHUB)

Svájci frank átutalások (CHF): Erste Bank, 11600006-00000002-00552608

(IBAN: HU41 1160 0006 0000 0002 0055 2608, GIBAHUB)

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 Kbtv. 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 (Kbtv. 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 hirdetemény 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) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
- (VI) képviselési 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 valóságát 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 útlevéle 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 útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa.

2.) Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet olyan - 30 napnál nem régebbi - okiratot mutat be, amely igazolja

- (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 közzétközponti 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 e-mail útján juttatjuk el, majd aláírást követően az ügyfél postán ezeket visszaküldi az Alapkezelőnek. Lehetőség van az azonosítás pénzintézetnél vezetett bankszámla esetében, pénzintézeti 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 százalékával 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,
 - (d.a) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - (d.b) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - (d.c) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - (d.d) a (d.a)-(d.c) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár.
- e.) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - (e.a) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - (e.b) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - (e.c) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - (e.d) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - (e.e) 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-átvillágítási 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 a 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, vezető helyettese, 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, örökbefogadott, 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.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

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 információk egységként működő hatóság számára, ugyanakkor az Alapkezelő a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti 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 információk egységként működő hatóság tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörtént, 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 évteltekintetében 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 ÜGYFÉLPÉNZÜGYI 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 Elszámlóház 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 gyűjtőelvű tárolás azt jelenti, hogy a KELER nem tartja nyilván azt, hogy az Alapkezelő ún. megbízói (azaz Ügyfél) számláján lévő értékpapírok közül melyik értékpapír, melyik Alapkezelő ügyfelet illeti (a KELER a gyűjtőelvű 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 fizetéseképtelenné 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 forintba 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:

- a.) személyesen az Alapkezelő függő ügynökénél vagy az Alapkezelő ügyfélszolgálati irodájában,
- b.) fax útján,
- c.) postai úton,
- d.) elektronikus levélben (e-mail),
- e.) telefonon,
- f.) 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 Ügyfeink ellenőrizhetik az egyenlegközlők tartalmát. Az MNB honlapján elérhető szolgáltatás igénybevételéhez belépési azonosítót, továbbá havonta új jelszót küldünk a havi egyenlegértesítőben.

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 érdek-összeütközés. 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 a VIG csoport számos tagvállalatának, így közvetett 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
 - » 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 a pénzügyi eszközre,
 - » egyes származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
- a központi értéktár,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató 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:

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

Elfogadható partnernek minősül (Bsz. 51. §):

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

Az Ügyfélminősítés eljárási szabályai

Az Alapkezelő írásban értesíti az ügyfelet:

- a.) a minősítéséről,
- b.) a minősítésében bekövetkezett bármilyen változásról, és
- c.) 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,
- 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,
- b.) Lakossági Ügyfél besorolását Szakmai Ügyfélre (meghatározott feltételek teljesülése esetén),
- c.) 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:

- (I) annak rögzítését, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor,
- (II) 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:

- (I) 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,
- (II) 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,
- (III) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkörtölt 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 tájékoztatói 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 Alapkezelő 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. ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Az értékpapír-számla nyitáshoz (Hatályos: 2025.04.07-től)

Bevezető:

A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., (továbbiakban: Alapkezelő vagy Adatkezelő) az értékpapírszámla szerződés megkötése során az ügyfeleinek személyes adataihoz jut hozzá és azokat kezeli, amelynek részleteiről – az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú, a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (a továbbiakban: GDPR) szóló rendeletre figyelemmel – az alábbi tájékoztatást adja.

Az Adatkezelő adatai:

Neve:	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. (továbbiakban: Alapkezelő vagy Adatkezelő)
Székhely és levelezési cím:	1091 Budapest Üllői út 1.
Hivatalos weboldal:	https://www.vigam.hu/
Adatvédelmi tisztviselő:	Dr. Szikora Péter Pál
E-mail cím:	adatvedelem.alapkezelo@am.vig

Az adatkezelés céljai, valamint jogalapjai:

Jelen tájékoztatóban megtalálhatja a Társaságunk által végzett adatkezelésekkel kapcsolatos általános információkat, annak érdekében, hogy támogassuk információs önrendelkezési jogának gyakorlásában, továbbá részletesen bemutassuk az adatkezelésekkel kapcsolatos jogokat, hogy segítsük azok érvényesítésében.

Fontos, hogy jelen tájékoztató általános, amennyiben jelen tájékoztatóban nem meghatározott célból történő adatkezeléssel kapcsolatban szeretne informálódni, kérjük látogasson el a <https://www.vigam.hu/adatvedelem/> oldalra ahol megtalálhatja az adott tevékenységhez kapcsolódó részletes tájékoztatókat.

A személyes adatokat egyértelműen meghatározott, konkrét cél érdekében lehet gyűjteni (célhoz kötöttség), és csak ezzel a céllal összeegyeztethető módon lehet kezelni.

Az adatkezelés jogszerűségét biztosítja, hogy a GDPR egyértelműen meghatározza azokat a jogalapokat, amelyek fennállása esetén adat kezelhető. Ilyen, ha az Érintett hozzájárulását adja, vagy jogszabályi előírás van az adott adatkör kezelésére nézve, vagy egy adott szerződés teljesítéséhez szükséges az adatkezelés, illetve ha az Adatkezelő jogos érdeke ezt lehetővé teszi.

Példák a személyes adatok kezelésére, részletesebben lásd az 1. számú mellékletben:

- a.) Az Ügyfeleinkkel kötött **szerződés teljesítéséhez elengedhetetlenül szükséges** adatkezelés (GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pontja):
 - a.a) a nyomtatványainkon bekért adatok kezelésének elsődleges célja, hogy az Ön által kért szerződéskötést elő tudjuk készíteni, valamint a létrejött szerződést, az igényelt szolgáltatásokat teljesíteni tudjuk.
- b.) **Jogszabályi kötelezettség alapján történő adatkezelés** (GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja):
 - b.a) a Polgára Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.),
 - b.b) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 7.§ (2) és (8) bekezdése (továbbiakban: Pmt.): az adatkezelés célja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükséges, a pénzügyi szolgáltatókra előírt kötelezettségek teljesítése
 - b.c) befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 55. § (továbbiakban Bszt.): szerződések és megbízások nyilvántartása
 - b.d) a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 23. § (továbbiakban: Kbftv.): panaszkezelés
 - b.e) a számviteli törvényről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számv. tv.): adólevonás, adófizetési és számviteli kötelezettségek teljesítése és nyilvántartása,
 - b.f) GDPR: az ügyfelektől érkező jogérvényesítési kérelmek megválaszolása és nyilvántartása, adatvédelmi incidensek kivizsgálása, bejelentése, nyilvántartása, az ezzel kapcsolatos hatósági megkeresések megválaszolása
- c.) **Az Alapkezelő jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges adatkezelés** (GDPR 6. cikk (1) bekezdés f) pontja):
 - c.a) Megfelelési teszt kitöltésének megtagadása – jogos érdek: ügyfelek részére megfelelő befektetési termék kínálása
 - c.b) csalás gyanús esetek kivizsgálása és kezelése – jogos érdek: csalások megelőzése és felderítése
- d.) **Hozzájáruláson alapuló adatkezelés** (GDPR 6. cikk (1) bekezdés a) pontja):
 - d.a) üzletszerzési célú adatkezelés

Érintettek köre:

Jelen adatkezelési tájékoztató értelmében érintettnek, ügyfélnek tekinthető valamennyi természetes személy, aki az Adatkezelőtől, mint befektetési szolgáltatótól közvetlenül, vagy közvetítón keresztül a 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban Bszt.). hatálya alá tartozó szolgáltatást vesz igénybe.

Kezelt adatok köre:

Az Adatkezelő figyelemmel az adattakarékosság elvére kifejezett figyelmet fordít, hogy az adatkezelési cél eléréséhez szükséges adatokat kezelje. **Részletes leírás az 1.számú mellékletben található.**

A személyes adatok forrása:

A személyes adatok forrása az Adatkezelő ügyfele, aki az adatokat az értékpapírszámla szerződés megkötéséhez és annak fenntartásához megadta.

Az adatkezelés időtartama:

Az Adatkezelő figyelemmel az adattakarékosság elvére kifejezett figyelmet fordít, hogy az adatkezelési cél eléréséhez szükséges mértékig kezelje az adatokat. **Részletes leírás az 1.számú mellékletben található.**

Ugyanakkor, ha az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítésére van szükség, akkor a kapcsolódó jogszabályi előírások által előírt személyes adatok, az azokban meghatározott ideig kerülnek kezelésre.

Az Adatkezelő a Pmt. előírásai alapján a személyes adatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig, a Bszt., valamint a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 EU rendelet előírásai alapján 5 évig vagy – bizonyos adatok tekintetében – amennyiben a Magyar Nemzeti Bank előírja 7 évig, a Kbftv. alapján pedig 5 évig kezeli.

A panasz eljárás keretében, valamint az érintetti kérelmek megválaszolása és adatvédelmi incidensek kivizsgálása keretében kezelt adatokat az ügy lezárásától számított 5 évig őrizzük meg.

A fent hivatkozott jogszabályokban nem említett, a szerződés teljesítéséhez szükséges adatokat, valamint a kapcsolattartási adatokat a szerződés megszűnését követő 5 évig őrizzük meg.

Az Alapkezelő marketing céllal kezelt személyes adatait az érintett hozzájárulását visszavonó nyilatkozatáig kezeli.

Harmadik felek, adatok címzettjei, adatfeldolgozók:

Értékpapírszámla-szerződéssel összefüggésben kezelt személyes adatok címzettjei lehetnek olyan adatfeldolgozók, akik vagy amelyek az Adatkezelővel kötött szerződés alapján annak nevében, az általa meghatározott konkrét célból kezelik a személyes adatokat. Amennyiben a feladat ellátása ezt indokolja, adatfeldolgozók részére adatátadás történik a szükséges mértékben. Az Adatkezelő kizárólag olyan adatfeldolgozókat vesz igénybe, akik vagy amelyek megfelelő garanciákat nyújtanak a személyes adatok védelmére vonatkozóan. Az adatkezelésben részt vevő címzettekről, vagy címzettek kategóriáiról az Érintettek hozzáférési joguk gyakorlása keretében kérhetnek tájékoztatást.

Harmadik felek, címzettek, adatfeldolgozók kategóriái lehetnek különösen, de nem kizárólagosan az alábbiak:

Adatfeldolgozói minőségben kiszervezett tevékenységet ellátó szolgáltatók:

- a.) jogszabályi felhatalmazáson alapuló jogos érdek alapján olyan külső szolgáltatók, akik az Alapkezelő tevékenységéhez kapcsolódó feladatokat látnak el, és ezen feladatok ellátása adatkezeléssel vagy adatfeldolgozással jár (pl nyomda, adminisztrációs szolgáltató),
- b.) különböző szakértői feladatokat ellátó megbízottak, például ügyvédek, könyvvizsgáló,

Szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatkezelési jogalap alapján ügyfél tájékoztatási és állomány ápolási, információ közvetítési céllal azon partnerek, akikkel jogviszonyban áll az adatkezelő, és akiket a Magyar Nemzeti Bank a közvetítői regiszterébe nyilvántartásba vett.

Jogszabályi kötelezettség alapján harmadik felek és címzettek, akik részére adattovábbítást történhet például az Alapkezelő tevékenységét szabályozó törvényben felsorolt felügyeleti hatóságok, bíróságok, törvényben meghatározott eljárások keretében (MNB, adóhatóság, pénzügyi információs egységként működő hatóság, GVH, Pénzügyi Békéltető Testület, büntetőeljárás keretében a nyomozó hatóság, ügyészség, nemzetbiztonsági szolgálat, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, gyámhatóság, büntető, polgári, ill. csőd, felszámolási eljárásban eljáró bíróság stb.).

A mindenkori potenciális címzettek köre a <https://www.vigam.hu/jelentesekkozlemenyek/alapkezezo-dokumentumai/> oldalon a szabályzatok menüpontban a kiszervezett tevékenységet végzők listájában található.

Adatok továbbítása harmadik országba, automatizált döntéshozatal és profilalkotás:

Nem kerül sor ilyen jellegű adattovábbításra.

A fent megjelölt adatkezelési céllal összefüggésben nem történik automatizált döntéshozatal és profilalkotás sem.

Közös adatkezelés:

Ha az adatkezelés céljait és eszközeit két vagy több adatkezelő közösen határozza meg, azok közös adatkezelőknek minősülnek.

Az Adatkezelő közös adatkezeléssel érintett konkrét adatkezelés részletes leírása az 1.számú mellékletben található.

Fontos megjegyezni, hogy az érintetti jog gyakorlása mindkét adatkezelővel szemben megilleti Önt, függetlenül a közös adatkezelési megállapodás feltételeitől.

Adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok:

Az Érintett hozzáféréshez való joga:

Adatkezelésben érintett személyként tájékoztatást kérhet arról, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e. Amennyiben ilyen adatkezelés folyamatban van, akkor jogosult arra is, hogy az adatkezelés részleteiről (beleértve a másolat kérését), így az alábbi információkra vonatkozóan tájékoztatást kapjon:

- az adatkezelés céljáról - pontosan mire használjuk a kezelt adatokat,
- a személyes adatok kategóriáiról - mely személyes adatait kezeljük,
- azon címzettekről vagy címzettek kategóriáiról, akiknek a személyes adatokat továbbítjuk, vagy aki az adatokhoz hozzáfér,
- harmadik országba - vagyis olyan államba, amely nem tagja az Európai Gazdasági Térségnek – továbbítunk-e adatokat és amennyiben igen, akkor az erre vonatkozó megfelelő garanciákról,
- a személyes adatok tárolásának tervezett időtartamáról, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól – meddig tároljuk a személyes adatokat,
- az adatkezelésben érintett személyek jogairól – az adott adatkezelés szempontjából releváns jogosultságok, gyakorlásuk feltételei, illetve az egyes korlátozások esetei,
- a felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogáról, jogorvoslati lehetőségekről,
- ha az adatokat nem közvetlenül az adatkezelésben érintett személytől gyűjtöttük, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információról,
- az automatizált döntéshozatal tényéről (ideértve a profilalkotást is), az alkalmazott logikáról (a döntéshozatal eredményét alátámasztó tényezők), valamint hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, várhatóan milyen következményekkel jár és milyen hatást gyakorol az érintettre.

Kérésére az Önről kezelt személyes adatok másolatát is rendelkezésére bocsátjuk papír alapon vagy elektronikus formában a dokumentumok típusától, illetve kérelmétől függően. Tájékoztatjuk, hogy Társaságunk a további másolatokért adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel.

Helyesbítéshez való jog:

Jelzése alapján az Önre vonatkozó pontatlan személyes adatokat módosítjuk, töröljük, illetve kérésére a hiányos, nem teljes személyes adatait - amennyiben ez az adatkezelés céljának megfelel - kiegészítjük. Amennyiben a helyesbítés várhatóan jelentős hatással járna az Ön jogaira (például joghatást keletkeztet), a helyesbítés megalapozottságának igazolása érdekében a Társaságunk további adatok kérhet Öntől (címmódosítás esetén az Alapkezelő például személyazonosító igazolvány fénykép nélküli, illetve a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi szám oldala nélküli bemutatását kérheti). Az Alapkezelőnek személyes adatok helyesbítéséhez kapcsolódóan a GDPR 19. cikke szerint értesítési kötelezettsége áll fenn.

Törléshez való jog:

Adatkezelésben érintett személyként Ön az alábbi indoklással kérheti személyes adatai törlését:

- a személyes adatok kezelése már nem szükséges,
- az adatkezelés megítélése szerint jogellenes,
- Ön visszavonja korábbi hozzájárulását (részletesen lásd "A hozzájárulás visszavonása" című résznél) és az adatkezelésnek nincs más jogalapja,
- Ön tiltakozáshoz való jogát gyakorolja (ennek feltételeit lejjebb „A tiltakozáshoz való jog” című résznél részletezzük),
- a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

Az adatkezelés korlátozásához való jog:

Ön kérheti a Társaságunk által végzett adatkezelési műveletek ideiglenes felfüggesztését akár bizonyos, akár összes személyes adata tekintetében, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll.

- Ön vitatja a Társaságunk által kezelt személyes adatai pontosságát.
 - » Ez esetben a korlátozás az adatai pontosságának ellenőrzéséig, az erre vonatkozó vizsgálat befejezéséig tarthat.
- Az adatkezelés jogellenes és Ön ellenzi az adatok törlését, ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását.
- Társaságunk már nem kívánja tovább kezelni személyes adatait (mivel például az adatkezelés célja már teljesült vagy megszűnt), de Önnek szüksége van a személyes adatokra jogi igények megállapításához, érvényesítéséhez vagy védelméhez. Ez esetben Önnek elegendő ezen érdekét megjelölnie a kérelmében, ennek igazolása nem szükséges.
 - » Ebben az esetben a korlátozás a jogi igények megállapításához, érvényesítéséhez vagy védelméhez szükséges időhöz igazodik.
- Ön tiltakozott az adatkezelés ellen (lásd részletesen „A tiltakozáshoz való jog” című résznél).
 - » Ez esetben a korlátozás a mérlegelés, illetve a vizsgálat elvégzésének idejére vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy Társaságunk jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Ön jogos indokaival szemben.

Amennyiben a korlátozást valamilyen oknál fogva fel kell oldani, erről lehetőség szerint Önt előzetesen, de legkésőbb a feloldással egyidejűleg tájékoztatjuk. Az Alapkezelőnek a személyes adatok korlátozásához kapcsolódóan a GDPR 19. cikke szerint értesítési kötelezettsége áll fenn.

Adathordozáshoz való jog:

Kérésére az Ön által Társaságunk rendelkezésére bocsátott személyes adatait széles körben használt, géppel olvasható formátumban átadjuk Önnek vagy továbbítjuk egy Ön által megjelölt másik adatkezelőnek, feltéve, hogy ehhez a technikai és adatbiztonsági feltételek fennállnak. Ez a jogosultság nem gyakorolható, ha az adatokat nem Ön bocsátotta rendelkezésünkre (például ha a személyes adatokat egy alkuszi partner továbbította részünkre). Adathordozhatósághoz való jogát abban az esetben gyakorolhatja, ha az adatkezelés az Ön hozzájárulásán alapul vagy szerződés teljesítéséhez szükséges és az adatkezelés automatizált módon (gépi eszközökkel) történik, így, ez a jog nem terjed ki a papír alapú adatkezelésekre.

Tiltakozáshoz való jog:

Ön saját helyzetével (például társadalmi helyzetével, munkavállalásával, magánéletével) kapcsolatos okokból akkor tiltakozhat személyes adatai Társaságunk általi kezelésével szemben, ha az adatkezelést az Alapkezelő vagy harmadik fél jogos érdeke alapján végezzük (például a közvetlen üzletszerzést szolgáló üzenetek továbbításának kizárása céljából, vagy a értékpapír-számla szerződés megszűnését követő adatkezelés esetén). Amennyiben az Ön részéről kellő részletezettséggel kifejtésre kerül, hogy milyen, a személyes helyzetéből fakadó okból tiltakozik személyes adatainak kezelése ellen, akkor a Társaságunkhoz benyújtott tiltakozási kérelme alapján ismételten mérlegelni tudjuk Társaságunk jogos érdekét, illetve azt, hogy ezen érdekek elsőbbséget élveznek-e az Ön érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben.

Hozzájárulás visszavonásának joga:

Az Érintett jogosult arra, hogy személyes adataira vonatkozó hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül visszavonja. A visszavonás nem érinti az azt megelőző adatkezelés jogszerűségét.

Automatizált döntéshozatal, beleértve a profilalkotást:

Azon Társaságunk által alkalmazott automatizált döntéshozatal esetén, amely Önre nézve joghatással jár vagy hasonlóképp jelentős mértékben érinti (például a szerződések megkötése során alkalmazott automatizált döntések) kérheti az érintett folyamatba történő emberi beavatkozást, kifejezheti álláspontját és a döntéssel szemben kifogást nyújthat be.

A profilalkotás vagy automatizált döntéshozatal során az automatizált eszközök, például szoftverek vagy algoritmusok segítségével személyes adatok alapján értékeli, elemzi vagy előre jelzi egy egyén preferenciáit vagy jellemzőit. Ez a folyamat lehetővé teszi a szolgáltatók számára, hogy olyan profilokat alakítsanak ki, amelyek alapján az érintettek részére személyre szabott tartalmakat, ajánlatokat

nyújthatnak vagy adataik kezelésével kapcsolatban egyedi döntéseket hozhatnak.

Az elhunytak adataival kapcsolatos jogok:

1) Az érintett halálát követő öt éven belül az életében arra ügyintézési rendelkezéssel, illetve - közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt - az Adatkezelőnél tett nyilatkozattal meghatalmazott személyt az Infotv. 25. §-ában meghatározottak szerint az alábbi jogok illetik meg:

- kérhet tájékoztatást az adatkezelés részleteiről, beleértve a másolat kérését,
- kérheti a pontatlan adatok helyesbítését,
- kezdeményezheti adatai törlését,
- kérheti, hogy az adatkezelő korlátozza az adatkezelést, amennyiben az ehhez szükséges indokok valamelyike fennáll (ezen indokokról bővebben „Az adatkezelés korlátozásához való jog” című pontban olvashat), továbbá
- tiltakozhat a személyes adatok kezelése ellen.

2) Az elhunyt adataival kapcsolatos érintetti jogokat az elhunyt örököse gyakorolhatja.

Jogorvoslati lehetőségek:

A Felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga:

Jogai megsértése esetén Ön a fent megadott elérhetőségeken keresztül az Alapkezelő Adatvédelmi Tisztviselőjénél kérhet tájékoztatást, jogorvoslatot, vagy tehet panaszt. Ezek eredménytelensége esetén Ön jogosult bírósághoz fordulni, illetve megkeresni a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot (Felügyeleti Hatóságot (NAIH)).

A hatóság neve: Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

Címe: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.

Levelezési címe: 1363 Budapest, Pf. 9.

E-mail címe: ugyfelszolgalat@naih.hu

Hivatali kapu: Rövid név: NAIH KR ID: 429616918

Honlapjának címe: <https://naih.hu>

Bírószági jogorvoslathoz való jog:

Ön jogosult bírósághoz fordulni az Adatkezelő vagy Adatfeldolgozó ellen, ha a személyes adatai kezelésének jogellenességét tapasztalja. A bíróság az ügyben soron kívül jár el. Ebben az esetben szabadon eldöntheti, hogy a lakóhelye vagy a tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéknél nyújtja-e be a keresetét. Az Adatkezelő székhelye szerint illetékes törvényszék a Fővárosi Törvényszék, elérhetősége: 1055 Budapest, Markó u. 27.

A törvényszékek elérhetősége:

<https://birosag.hu/ugyfeleknek/birosagok/torvenyszekek>

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

I. SZÁMÚ MELLÉKLET – RÉSZLETES ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt adatok köre	Adatok megőrzési ideje
Az Alapkezelővel Ügyfélként szerződéses kapcsolatban álló felek			
Szerződés előkészítése, értékpapírszámla - szerződés megkötése (számlanyitás)	Szerződés teljesítéséhez szükséges.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító - elérhetőségi adatok: e-mail cím, telefonszám - szerződés tényére vonatkozó adatok, tanácsadói felületen közzétett értékpapírszámla adatokról készített portfólió kimutatás - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlődésének másolata - befektetési preferenciákra vonatkozó adatok	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§-58.§ alapján. A létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év Ptk. 6:22 § (1) bek. alapján
Értékpapírszámla - Szerződés nyilvántartása, gondozása, állomány ápolási tevékenység végzése	Szerződés teljesítéséhez szükséges.	- pénzügyi információk: bankszámlaszám, tranzakciós adatok, tanácsadói felületen közzétett értékpapírszámla adatokról készített portfólió kimutatás - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító - elérhetőségi adatok: e-mail cím, telefonszám - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlődésének másolata	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján. A létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év Ptk. 6:22 § (1) bek. alapján.
Kapcsolattartás a felek között a szerződés teljesítése, illetve az esetlegesen felmerülő jogi és követelési igények rendezése érdekében a szerződés megszüntetése követően	Szerződés teljesítéséhez szükséges. Adatkezelő (vagy 3. személy) jogos érdeke, arra vonatkozóan, hogy a szerződésekben eredő jogi igényeket és követeléseket behajtsa, az esetleges vitákat az érintettel rendezze (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont).	- pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlődésének másolata, tranzakciós adatok, tanácsadói felületen közzétett értékpapírszámla adatokról készített portfólió kimutatás, - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - elérhetőségi adatok: postacím, e-mail cím, telefonszám, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - szerződés tényére vonatkozó adatok,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.
Értékpapír tranzakciókhoz kapcsolódó adatkezelés lebonyolítása	Szerződés teljesítéséhez szükséges.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlődésének másolata, tranzakciós adatok, számlakivonatok és számlaegyenlegek, tranzakciós adatok	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.
Értékpapírszámla-szerződés megszűnése / megszüntetése	Szerződés teljesítéséhez szükséges. Az örökösök adatainak kezelésére vonatkozóan az Adatkezelőnek (vagy 3. személynek) – szerződési kötelezettség teljesítéséhez, kifizetések lebonyolításához fűződő – jogos érdeke.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - érintett halála esetén a hagyatékai eljárással összefüggő adatok, örökösök adatai,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján. A létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 év Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.

Minőség-ellenőrzés és minőségbiztosítás (Wellcome call, Closeing call)	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség Bszt. 17. § (1), (2), 101. § (1) e) pontja, és 43-69A §.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adó-azonosító - pénzügyi információk: bankszámlaszám, számlakivonat - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai	Az adatrögzítéstől számított 5 év Ptk. alapján.
Pénzmosás megelőzéssel kapcsolatos ügyfélaazonosítás, monitoring és kontroll, 50 millió Ft feletti utalásokhoz kapcsolódó ellenőrzésekhez	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (Pmt. 6-24/C. § - Ügyfélatvilágítás szabályai, Pmt. 30- 37. § - Bejelentési kötelezettség, Pmt. 63-64. §, Pmt. 56-59/A. §).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím - pénzügyi információk: bankszámla kivonat fejlécének másolata, számlakivonat - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai - okmánymásolat	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56. §-58. § alapján.
Az Amerikai Egyesült Államokbeli / CRS tagországbeli kapcsolat feltárása	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség, (2014. évi XIX. törvény (Fatcatv.) A pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetve hatóságok közötti többoldalú megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. tv. az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény).	- A 2014. évi XIX. törvény (FATCA-tv.) 2. cikk 1-2. pontjában meghatározottak szerint: - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adó-azonosító, külföldi adózással kapcsolatos adatok - elérhetőségek: lakcím, postai cím, telefonszám, e-mail cím, - bankszámla- és pénzügyi adatok: Amerikai vagy CRS tagállamokbeli bankszámla adatok, - kapcsolat a CRS tagállamokkal vagy az USA-val: Amerikai vagy CRS tagállamokbeli lakcím, Amerikai vagy CRS tagállamokban bejegyzett vállalkozással, szervezettel fennálló kapcsolat, adóügyi illetőségének megállapítása (CRS és FATCA szerinti), - FATCA/CRS nyilatkozatok: W-9 űrlap és/ vagy W-8BEN űrlap adatai,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56. § - 58. § alapján.
Megfelelési (Mifid) teszt lefolytatása, kitöltése és kiértékelése Célja az ügyfél általi ismert befektetési szolgáltatások, és pénzügyi kockázatvállalási hajlandóság vizsgálata. Annak feltárása, hogy az Ügyfél rendelkezik-e releváns pénzügyi ismerettel vagy tapasztalattal, annak érdekében, hogy az Adatkezelő az Ügyfél számára valóban megfelelő ügylettel vagy pénzügyi szolgáltatást nyújtsa.	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése (Bszt. 44. §. és 54. § -i).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai, - pénzügyi ismeretek: iskolai végzettség, gazdasági pénzügyi ismeretekre vonatkozó általános tudás felmérésére irányuló kérdések válaszai, - pénzügyi adatok: jövedelmi helyzet, kockázattudatosság, veszteség viselő képesség, befektetési időtáv, befektetési célok, befektetési tapasztalatok,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56. § - 58. § alapján. Létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számított 5 évig a Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján..

Megfelelési teszt kitöltésének megtagadása miatt szükséges nyilvántartás vezetése	Adatkezelőnek (vagy 3. személynek) – a teszt kitöltésének ügyfél általi megtagadásával kapcsolatban jogvédelemhez és esetleges jogi viták megelőzéséhez fűződő – jogos érdeke.	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím - adatok, örökösök adatai, - MIFID kérdőív kitöltésének megtagadására vonatkozó tény és nyilatkozat,	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján. Létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számítva 5 év Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.
Alkalmassági Alkalmassági (Mifid) teszt kitöltése és kiértékelése Az alkalmassági teszt célja annak biztosítása, hogy az ajánlott befektetési termékek megfeleljenek az ügyfél sajátos egyedi pénzügyi helyzetének, céljainak és kockázatvállalási hajlandóságának.	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése. (Bsz. 4.4.s. és 5.4. §-i).	-természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím - pénzügyi adatok: jövedelmi helyzet, kockázatvállalási hajlandóság, veszteség viselő képesség, befektetési időtáv, befektetési célok, bevételek és egyéb jövedelmi források, megtakarítások, ügyfél által elfogadható kockázati szint (pl. alacsony, közepes, magas kockázatvállalás), - pénzügyi tapasztalat és ismeretek: szakmai háttérre vonatkozó adatok: foglalkozás és munkahelyi státusz, szakmai képesítés, pénzügyi ismeretek, korábbi pénzügyi/befektetési tapasztalat, befektetési eszközök és azok működésének ismerete	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján. Létre nem jött szerződések esetén az adatrögzítéstől számítva 5 év Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.
Csalásfelderítés és csaláskezelés	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (Bsz. 17. § (3) d), g) pontja, Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlása).	- szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím - okmánymásolat - hangfelvétel - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat feljelenek másolata, büntetett előlethez fűződő adatok	A fizetési műveletből eredő követelés elévülése, vagyis a szerződés megszűnésétől számított 5 év Ptk 6:22 § (1) bek. alapján.
Díjfizetési kondíciók szerinti adólevonási és adófizetési kötelezettség teljesítése, követése és elszámolása	Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése (Számv. tv. 166-167. §).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, stb., - pénzügyi adatok, illetve az Számv. tv. 166-167. § bekezdéseiben foglaltaknak szerinti számviteli bizonylatokban rögzített adatok,	A számviteli bizonylat kiállításától számított 8 évig az Számv.tv. 169.§ (2) bek. alapján.

A tényleges tulajdonos kilétéről történő megbizonyosodás	Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése (a Pmt. 8.§).	A Pmt. törvényben meghatározott adatok: - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító, - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím,	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.
Panaszbejelentések kivizsgálása, nyilvántartása	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése. (Kbftv. 23.§ (2) bek. és a Bszt. 121. § alapján.)	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás, - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, stb., - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - hangfelvétel, - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata, - panasz bejelentésben és a panasz válaszban megadott egyéb adatok és információk,	A panaszvizsgálás lezárásától számított 5 évig a Bszt. 121. § (3) bek. alapján.
Bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció és piaci visszaélések vizsgálata, nyilvántartása	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése. (Az európai parlament és a tanács 596/2014/EU „MAR” rendelet és a Kbftv. 28. § - Személyes ügyletek)	- szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, MIFID kérdőív válaszai - természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím - okmánymásolat - pénzügyi információk: bankszámlaszám, bankszámla kivonat fejlécének másolata	A európai parlament és a tanács 596/2014/EU rendelete (bennfentesek jegyzéke) és a Ptk. 6:22 § (1) bek. alapján 5 évig.
Jogi igények és követelések érvényesítése	Adatkezelő (vagy 3. személy) jogos érdeke, arra vonatkozóan, hogy a szerződésekből eredő jogi igényeket és követeléseket behajtsa, az esetleges vitákat az érintettel rendezze (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány, - pénzügyi információk, - hangfelvétel, - igényérvényesítéssel kapcsolatos adatok, jogalapot alátámasztó bizonyítékok és az abban fellelhető jogi igények védelméhez szükséges adatok.	A követelések, jogi igények érvényesítésére és végrehajtására vonatkozó elévülési idő végéig, vagyis 5 évig a Ptk. 6:22. § (1) bek. alapján.

Hatósági megkeresések teljesítése	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése, (Bsz. 57. §, Bsz. 43-69/A., § Pmt. 1. § és 7. §).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím - szerződéses adatok: tranzakciók, eszközállomány - hangfelvétel - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító	A megkereséstől számított 5 évig a Ptk. 6:22 § (1) bek. alapján.
Telefonos hangrögzítéssel kapcsolatos 1) Jogszabályi megfelelés 2) Minőségbiztosítás, beszélgetésben részt vevők jogi védelme, jogi igények teljesítése	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése, (Bsz. 121. § - Panaszkezelés céljából hagrögzítés - 55. § (4) - megbízások nyilvántartása Kbfv. 23. § (2) - panaszkezelés). Adatkezelőnek (vagy 3. személynek) - a hívások visszakereshetőségéhez, a megtett nyilatkozatok utólagos igazolásához, valamint az ügyfélkiszolgálás színvonalának emeléséhez fűződő - jogos érdeke, (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési idő, lakcím, - telefonszám - telefonbeszélgetés tartalma	A szerződés megszűnésétől számított 5 évig a Bsz. 121. § (2) bek. alapján.
Az adatvédelmi incidensek vizsgálása, minősítése és nyilvántartása	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (GDPR 33. cikk).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím, - egészségügyi adatok - az adatvédelmi incidenssel érintett egyéb személyes adatok (Az incidenssel kapcsolatos részletes nyilvántartás tartalmazza pontosan az adatköröket, az itt szereplő kategóriákat példálózva jelenítettük meg.)	Az incidens lezárásától számított 5 évig a Ptk. 6:22 § (1) bek. alapján.
Jogérvényesítési kérelem (érintetti jogok) teljesítése	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség teljesítése (GDPR 33. cikk).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító - elérhetőségek: postai cím, telefonszám, e-mail cím - az adatvédelmi incidenssel érintett egyéb, fent nem megjelölt személyes adatok. (Az érintetti kérelemmel kapcsolatos részletes nyilvántartás tartalmazza pontosan az adatköröket.)	A kérelemre adott választól számított 5 évig a Ptk. 6:22 § (1) bek. alapján.

Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt adatok köre	Adatok megőrzési ideje
Az Alapkezelő és az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. cégcsoporton belüli közös adatkezelési tevékenység			
Számlanyitási díjkedvezmény érvényesítése azoknak, akik a cégcsoporton belül a Biztosítónál biztosítási szerződéssel rendelkeznek	Érintetti hozzájárulás	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - szerződés tényére vonatkozó adat	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.s-58.s alapján.

Adatkezelés célja	Adatkezelés jogalapja	Kezelt adatok köre	Adatok megőrzési ideje
Az Alapkezelővel nem Ügyfélként szerződéses kapcsolatban álló felek			
Ügyfelek képviselte (Meghatalmazottak adatainak kezelése)	Adatkezelőre vonatkozó jogszabályi kötelezettség (Pmt. 1. s és 7. §).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás - azonosítók: személyi igazolvány szám, lakcímkártya szám, adóazonosító	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.s-58.s. alapján.
Tanúk ellenjegyzésével ellátott teljes bizonyító erejű magánokirati forma alkalmazása a későbbi könnyebb bizonyíthatóság érdekében (Tanúk adatainak kezelése)	Adatkezelő – a teljes bizonyító erejű magánokirati formanyomtatványok használatához fűződő – jogos érdeke (GDPR 6. cikk (1) bek. f) pont).	- természetes azonosítók: név, anyja neve, születési hely, születési idő, lakcím, aláírás	A szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.s- 58.s. alapján.

Tájékoztatjuk, hogy a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. üzletszabályzatának 264., 265., 266. pontja alábbiak szerint rendelkezik a Prémium számlacsomag nyitásának feltételeiről.

„[264] Prémium kondíciók alkalmazandók azon Ügyfelek esetében, akik Prémium számlacsomaggal rendelkeznek, valamint, akiknek az Alapkezelő ezeket a kondíciókat megadja. Prémium számlacsomaggal azon ügyfelek rendelkezhetnek, akik a számlanyitástól, illetve a számlacsomag váltástól számított 30 napon belül minimum 3,5 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 3,5 millió HUF-ot, az értékpapírszámla aktívává válik. Beutalási díj kizárólag az aktív státuszú értékpapírszámlák esetén terhelhető.

[265] Amennyiben a számlanyitástól, illetve a számlacsomag váltástól számított 30 napon belül nem teljesülnek a fenti feltételek, úgy az Alapkezelő legkésőbb 5 (öt) forgalmazási napon belül visszautalja a beutalt összeget a forrásbankszámlára.

[266] Fenti feltételek nem vonatkoznak Tartós Befektetési Számla (TBSZ) áthordozására.”

Az üzletszabályzat elérhető a vigam.hu weboldalon.

ELŐRÖGZÍTŐ ADATLAP

a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény által előírt megfelelési (MiFID) teszt elvégzéséhez.

A teszt kitöltésének és értékelésének célja, hogy a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. a lehető legnagyobb mértékben az ügyfelei érdekében járhasson el. A teszt kitöltése pontos és elégséges információ szolgáltatása mellett éri el célját, az alkalmas és megfelelő termék kiválasztásának támogatására. A példák és az azokra adott válaszok célja, az ügyfél kockázathoz való viszonyulásának meghatározása, ezáltal az ügyfelek számára megfelelő pénzügyi eszközök, eszközcsoportok és az azokhoz kapcsolódó kockázatok azonosítása.

Jelen dokumentum nem minősül hivatalos kérdőívnek, csak előrögzítésre használható az ügyintézés meggyorsítása érdekében!

Ügyfél név: _____ Tanácsadó név: _____

Tanácsadó törzsszám: _____

1. Iskolai végzettség. Az Ön iskolai végzettsége? – egy válasz jelölhető meg

- A. kevesebb, mint középfokú B. érettségi C. felsőfokú

2. Releváns foglalkozás, korábbi foglalkozás. Dolgozott-e Ön legalább 2 évig gazdasági területen? – egy válasz jelölhető meg

- A. Igen, pénz- és értékpapírpiazi szakterületen. B. Igen, de nem pénz- és értékpapírpiazi szakterületen.
C. Nem

3. Devizakockázat. Tisztában van-e azzal, hogy a devizaárfolyamok ingadozása befolyásolhatja, adott esetben ronthatja befektetéseinek hozamát? – egy válasz jelölhető meg

- A. Nem ismerem ezt a típusú kockázatot. B. Tisztában vagyok vele.

4. Pénzügyi eszközök ismerete. Soronként egy választ jelöljön meg!

Mennyire kiterjedtek az Ön ismeretei a pénzügyi eszközről és annak kockázatairól?

	Nincs, vagy kevés	Közepes	Kiterjedt
Pénzpiaci eszközök (pl. kincstárjegyek, lekötött bankbetétek)	☐	☐	☐
Kötvények	☐	☐	☐
Részcvények	☐	☐	☐
Származtatott eszközök	☐	☐	☐
Befektetési alapok (nem származtatott)	☐	☐	☐
Származtatott alapok	☐	☐	☐

5. Ügyletek mérete, gyakorisága. Soronként és kérdésenként egy választ jelöljön meg!

	Ügyleteinek száma az elmúlt 5 évben			Ügyleteinek átlagos mérete az elmúlt 5 évben pénzügyi megtakarításainak nagyságához képest.*		
	Nem volt	Legfeljebb 5	Több, mint 5	Elhanyagolható	Közepes	Jelentős
Pénzpiaci eszközök, pénzpiaci alapok, tőkevédett alapok	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Kötvények, kötvényalapok	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Részcvények, részvényalapok	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Származtatott eszközök, származtatott alapok	☐	☐	☐	☐	☐	☐

* Amennyiben "Nem volt" tranzakciója, kérjük az "Elhanyagolható" választ megjelölni.

Dátum: _____ , _____

Tanácsadó aláírása

Ügyfél aláírása

MEGFELELÉSI TESZT

A teszt kitöltésének és értékelésének célja, hogy a **VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.** a lehető legnagyobb mértékben az ügyfelei érdekében járhasson el. A teszt kitöltése pontos és elégséges információ szolgáltatása mellett éri el célját, az alkalmas és megfelelő termék kiválasztásának támogatására. A példák és az azokra adott válaszok célja, az ügyfél kockázathoz való viszonyulásának meghatározása, ezáltal az ügyfelek számára megfelelő pénzügyi eszközök, eszközcsoportok és az azokhoz kapcsolódó kockázatok azonosítása.

1. Szeretném a pénzemet kockázatos/merész befektetési eszközökbe fektetni.
Mennyire ért Ön egyet a fenti kijelentéssel?
 - A. Nagyon egyetértek
 - B. Egyetértek
 - C. Egyet is értek, meg nem is
 - D. Nem értek egyet
 - E. Nagyon nem értek egyet

2. A befektetésemtől magas hozamot várok el és ennek érdekében hajlandó vagyok elviselni az ebből fakadó nagyobb veszteségeket is. Mennyire ért Ön egyet a fenti kijelentéssel?
 - A. Nagyon egyetértek
 - B. Egyetértek
 - C. Egyet is értek, meg nem is
 - D. Nem értek egyet
 - E. Nagyon nem értek egyet

3. Jól viselem a bizonytalanságot, amikor a megtakarított pénzemet befektetem.
Mennyire ért Ön egyet a fenti kijelentéssel?
 - A. Nagyon egyetértek
 - B. Egyetértek
 - C. Egyet is értek, meg nem is
 - D. Nem értek egyet
 - E. Nagyon nem értek egyet

Dátum:, '

.....
Tanácsadó aláírása

.....
Ügyfél aláírása

SZÁMLANYITÁSI ELŐRÖGZÍTŐ ADATLAP TERMÉSZETES SZEMÉLY ESETÉN

Jelen dokumentum nem minősül hivatalos iratnak!

Ügyfél neve: _____

Anyja neve: _____

Azonosító okmány típusa, száma, lejárata: _____
(fényképes igazolvány és lakcímkártya)

Adóazonosító jel: _____

Születési hely, idő: _____

Lakcím: _____

Levelezési cím: _____

E-mail cím: _____

Mobilszám: _____

Saját tulajdonban lévő bankszámlaszám:

(1)

(2)

Devizanem: _____

Számlaszám: _____

IBAN: _____

SWIFT: _____

TBSZ ☐ Online ☐
Saját nevében jár el: ☐ Kiemelt közszereplő ☐ Csoportos kondíciókra jogosult ☐
MIFID teszt: ☐ kitöltés ☐ megtagadás ☐

Fatca státusz:

Nem amerikai adóilletőségű személy ☐
Amerikai adóilletőségű személy ☐
SSN(Social Security Number): _____

A CRS szabályozás esetében lehetőség van további adóügyi illetőség megadására.

Ha szükséges az alábbiakban megadhatja:

Ügyfél adóügyi illetőségének országa: _____

Ügyfél adóazonosító jele/adószáma: _____

Tanácsadó neve: _____

Törzsszáma: _____

„Alulírott ügyfél nyilatkozom arról, hogy az előrögzítő adatlapokon feltüntetett adataimat kizárólag a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. által történő értékpapír számlanyitási szerződés előkészítése céljából adtam meg. Egyúttal aláírással igazolom, hogy a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. forgalmazási tevékenységre vonatkozó lakossági ügyfelek részére szóló ügyféltájékoztatóját átvettem.”

Dátum: _____ , _____

.....
Tanácsadó aláírása

.....
Ügyfél aláírása

SZÁMLANYITÁS ELŐRÖGZÍTŐ ADATLAP JOGI SZEMÉLY, ILLETVE JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ESETÉN

Jelen dokumentum nem minősül hivatalos iratnak!

Ügyfél neve: _____

Székhely: _____

Levelezési cím: _____

Adószám: _____

Cégbejegyzés, nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat száma: _____

Cégjegyzékszám: _____

Saját tulajdonban lévő bankszámlaszám:

(1)

(2)

Devizanem: _____

Számlaszám: _____

IBAN: _____

SWIFT: _____

E-mail cím: _____

Telefonszám: _____

I. Képviselőre jogosult neve: _____

Születéskori neve: _____

Állampolgárság: _____

Azonosító okmányok típusa és száma, lejárata: _____
(fényképes igazolvány és lakcímkártya)

Lakcím: _____

II. Képviselőre jogosult neve: _____

Születéskori neve: _____

Állampolgárság: _____

Azonosító okmányok típusa és száma, lejárata: _____
(fényképes igazolvány és lakcímkártya)

Lakcím: _____

Online ☐

MIFID teszt:

kitöltés ☐

megtagadás ☐

Fatca státusz:

Nem amerikai adóilletőségű személy ☐

Amerikai adóilletőségű személy ☐

SSN(Social Security Number): _____

Tényleges tulajdonosok ismertek ☐

A CRS szabályozás esetében lehetőség van további adóügyi illetőség megadására.

Ha szükséges az alábbiakban megadhatja:

Ügyfél adóügyi illetőségének országa: _____

Ügyfél adóazonosító jele/adószáma: _____

Tanácsadó neve: _____

Törzsszáma: _____

A Pénzmosási törvény szerint tényleges tulajdonos:

- 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,
- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - fenti alpontokban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
- a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - 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;

A számla megnyitásához szükséges dokumentumok:

30 napnál nem régebbi cégkivonat, vagy e-cégkivonat; aláírási címpéldány

„Alulírott ügyfél nyilatkozom arról, hogy az előrgyűjtő adatlapokon feltüntetett adataimat kizárólag a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. által történő értékpapír számlanyitási szerződés előkészítése céljából adtam meg. Egyúttal aláírásommal igazolom, hogy a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. forgalmazási tevékenységre vonatkozó lakossági ügyfelek részére szóló ügyféltájékoztatóját átvettem.”

Dátum:, '.....

.....
Tanácsadó aláírása

.....
Ügyfél cégszerű aláírása

TÁRGYALÁSI EMLÉKEZTETŐ ÜGYFÉLKAPCSOLAT LÉTESÍTÉSEKOR

Jelen dokumentum kitöltése kötelező,
a számlanyitási dokumentumcsomag része!

Ügyfél neve: _____

Anyja neve: _____

Adóazonosító jel: _____

Tanácsadó neve: _____

Törzsszáma: _____

A találkozáson a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. (továbbiakban: Társaság) függő ügynökétől tájékoztatást kaptam arról, hogy (kérjük, jelölje be a megfelelő választ)

Ügyfél tölti ki:

- | | | |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| • a Társaság befektetési tanácsadási ¹ tevékenységet nem végez, tekintettel erre konkrét pénzügyi eszközre vonatkozó, személyre szabott ajánlást nem kapok. | ☐ IGEN | ☐ NEM |
| • a számlacsomagban elérhető befektetési alapok ismeretében saját magam tudom összeállítani a befektetési portfóliómat. | ☐ IGEN | ☐ NEM |
| • az értékpapír-befektetések tőke kockázattal járnak, és az alapok múltbéli hozama nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre. | ☐ IGEN | ☐ NEM |
| • a Társaság kínálatában nem szerepel hozam- és tőke garantált befektetési alap. | ☐ IGEN | ☐ NEM |
| • az értékpapírszámlához kapcsolódó díjakról, költségekről és a kondíciós csomag részleteiről. | ☐ IGEN | ☐ NEM |
| • az online értékpapírszámla használatáról
(Belépési információk, online felület használata, ki- és beutalási adatok részletéről) | ☐ IGEN | ☐ NEM |
| • a befektetési alapok árfolyama épített költségeiről, melyekről részletesen az online értékpapírszámla felületén tájékozódhatok. | ☐ IGEN | ☐ NEM |
| • a Társaságnál vezetett értékpapírszámlára jóváírást kizárólag utalás formájában teljesíthetek, készpénzes teljesítésre nincs mód. | ☐ IGEN | ☐ NEM |
| • a VIG Alapkezelő a Befektető-védelmi Alap tagja, ennek megfelelően a Társaságnál elhelyezett megtakarításokat 100.000 EUR értékig a Befektető-védelmi Alap biztosítja.
További részletek: www.bva.hu | ☐ IGEN | ☐ NEM |
| • be- és kiutalást csak és kizárólag az értékpapírszámla tulajdonosa saját nevén lévő bankszámlájára indíthatja. Meghatalmazott számlaszámról csak beutalás indítható az értékpapírszámlára, kiutalás NEM. | ☐ IGEN | ☐ NEM |

Tanácsadó / ügyintéző tölti ki:

- | | | |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| • Igazolom, hogy a bankszámlakivonaton szereplő adatok megfelelnek az értékpapírszámla tulajdonosának adataival, ellenőrzés megtörtént. | ☐ IGEN | ☐ NEM |
|---|-------------------------------|------------------------------|

Megjegyzés:

Kelt:

.....

Tanácsadó aláírása

.....

Ügyfél aláírása

¹ befektetési tanácsadás: pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ ÉS NYILATKOZAT

az érintettek telefonos visszahívásának lebonyolításáról,
valamint az érintettek közvetlen üzletszerzési célú megkeresésével kapcsolatos személyes adatkezeléséről
(Hatályos: 2023.05.15-től)

Bevezető:

A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., (továbbiakban: Alapkezelő vagy Adatkezelő) telefonos visszahívást biztosító szolgáltatásával, továbbá meglévő, illetve potenciális ügyfelei részére közvetlen üzletszerzést célzó, marketing tartalmú megkeresésekkel összefüggő adatkezelésről – az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 számú rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (a továbbiakban: GDPR) rendelkezéseire figyelemmel – az alábbi tájékoztatást adja.

Az adatkezelő adatai:

Neve: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

Székhely: 1091 Budapest Üllői út 1.

Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:

E-mail cím: adatvedelem.alapkezelo@am.vig

Az adatkezelés céljai:

Jelen tájékoztató hatálya alá eső adatkezelések céljai, hogy az

- 1) Az Adatkezelő szolgáltatásai iránt érdeklődő személyek kifejezett kérésüknek megfelelően telefonos tájékoztatást kaphassanak az Adatkezelő szolgáltatásaival és működésével kapcsolatban.
- 2) Az Adatkezelő közvetlen üzletszerzési célú tartalmakkal megkereshesse az Érintettet, akár rendszeres hírlevél formájában, akár további csatornákon keresztül, kampányszerűen.

Az adatkezelés jogalapja:

A fenti célokból megfogalmazott adatkezelések jogalapja minden esetben a GDPR 6. cikk (1) bekezdésének a) pontja, vagyis az érintett személy önkéntes hozzájárulása.

Érintettek köre:

Az Adatkezelő meglévő természetes személy ügyfelei, valamint potenciális ügyfelei vagy bármely természetes személy, aki telefonos visszahívást igényel vagy hírlevélre feliratkozik vagy hozzájárul a közvetlen üzletszerzési célú megkeresésekhez.

Kezelt adatok köre:

A kezelt személyes adatok a következők lehetnek különösen a fenti (1) célból megjelölt adatkezelés esetén:

- Név
- Telefonszám
- Igényelt telefonos visszahívás tárgya
- Visszahívásra megjelölt napszak

A kezelt személyes adatok a következők lehetnek különösen a fenti (2) célból megjelölt adatkezelés esetén:

- Név
- Elérhetőségi adatok: e-mail cím, telefonszám
- meglévő ügyfél esetén a fennálló szerződéses kapcsolat adatai

A személyes adatok forrása:

A személyes adatok forrása az az érintett természetes személy, aki az adatait a telefonos visszahívás kérése esetén megadta, illetve a közvetlen üzletszerzési megkereséshez a hozzájárulását megadta, vagy az Adatkezelő felületén hírlevelekre feliratkozott.

Az adatkezelés időtartama:

Az Adatkezelő az érintett marketing céllal kezelt személyes adatait a visszavonó nyilatkozatáig kezeli.

Harmadik felek, adatok címzettjei, adatfeldolgozók:

Az Adatkezelő a fenti célból kezelt személyes adatokat, harmadik személynek nem adja át, kivételt képezhetnek a vonatkozó jogszabályok által az arra feljogosított közhatalmi szervek kifejezetten erre irányuló megkeresései. Egyebekben kizárólag az Adatkezelő azon munkavállalói férnek hozzá a fenti célból kezelt adatokhoz, akik a panasz kivizsgálásáért és megválaszolásáért felelősek. Az e-mailes hírlevél kiküldéséhez az Adatkezelő az EDIMA Kft. (Cím: 1075 Budapest, Holló utca 3-9/A 3. emelet 10., <https://v2.edima.hu/#kapcsolat>, Cégjegyzékszám: 01 09 727387) szolgáltatásait veszi igénybe.

Adatok továbbítása harmadik országba, automatizált döntéshozatal és profilalkotás:

Automatizált döntéshozatal, illetőleg profilalkotás az adatkezelések során nem történik. A kezelt adatok nem kerülnek továbbításra harmadik országba, sem nemzetközi szervezet felé.

Adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogok:

Személyes adataival kapcsolatban bármikor, korlátozás nélkül kérhet:

- tájékoztatást az adatkezelés részleteiről, beleértve a másolat kérését,
- helyesbítést a pontatlan adatok tekintetében,
- törlést, amennyiben az adatkezelésre nincs további cél, illetve jogalap,
- kezelés korlátozását, ha az adatkezelést jogellenesnek tartja, de nem kér törlést, vagy az adatpontossági kérelem elbírálásáig, illetve
- tiltakozhat a személyes adatok kezelése ellen, ha az adatok kezelése az adatkezelő jogos érdekén alapul.
- Ezen felül élhet adathordozhatósághoz való jogával.

Hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén a hozzájárulást bármikor lehetősége van korlátozás nélkül visszavonni. A visszavonás nem érinti az azt megelőző adatkezelés jogszerűségét.

A korlátozáshoz való jog alapján az adatokat csak tároljuk, egyéb műveleteket nem végzünk az adatokkal.

A korlátozáshoz és a törléshez való jog kapcsán felhívjuk szíves figyelmét, hogy ha szerződéssel is rendelkezik az Adatkezelőnél, úgy a szerződéses jogviszony létesítése, fenntartása és megszüntetése során többségében olyan adatokat kezelünk, amelyeket jogszabályok írnak elő. Ezen adatok törlésére nincs mód a szerződéshez kapcsolódó megőrzési időn belül.

Az adathordozhatósághoz való jog keretében kérheti, hogy rendelkezésünkre bocsátott adatait géppel olvasható formátumban átadjuk Önnek, annak érdekében, hogy egy másik Adatkezelőnek/adatfeldolgozónak átadja, feltéve, hogy ennek technikai és adatbiztonsági feltételei fennállnak.

Jogorvoslati lehetőségek:

Adatkezelésünk ellen panaszt nyújthat be társaságunknál az alapkezelő@am.vig elérhetőségen vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál, továbbá bírósághoz fordulhat.

Felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga:

A hatóság címe: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9–11.

A hatóság levelezési címe: 1363 Budapest, Pf. 9

A hatóság honlapjának címe: www.naih.hu

Az érintetti jogokról bővebben a www.vigam.hu weboldalon az Adatvédelem menüpont alatt kaphat tájékoztatást.

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT

(Kérjük, hogy a döntését a négyzetekben elhelyezett X-jellel jelölje!)

A fenti tájékoztatás alapján önként hozzájárulok, hogy az Adatkezelő közvetlen üzletszerzési célú tartalmakkal megkereshessen és ennek érdekében személyes adataimat visszavonó nyilatkozatomig kezelje.

Igen ☐

Nem ☐

Kelt:évhó..... nap

Ügyfél vezetéknéve:

Ügyfél utóneve:

Születési dátuma:évhó nap

.....
Ügyfél aláírása

Aláírással igazolom, hogy a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. értékpapír-számlanyitásról szóló adatkezelési tájékoztatóját átvettem, és tartalmát megismertem.

A tájékoztató elérhető ezen a linken is:

https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/04/AdatkezesiTajekoztato_ertekpapiszamla-nyitashoz_250407-1.pdf

.....
Ügyfél aláírása

TÁJÉKOZTATÁS ÉS NYILATKOZAT A BEVA BIZTOSÍTÁSÁRÓL

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény („Tpt.”) szabályozza az ügyfél követelés védelmét arra az esetre, ha a befektetési szolgáltató fizetéseképtelenné válna. A hazai hatályos jogszabályok alapján a befektetési szolgáltatóknál befagyott ügyfél-követeléseket a Befektető Védelmi Alap (továbbiakban: **BEVA**) biztosítja.

Az Alapkezelő 2002. december 19. óta tagja a BEVA-nak, ennek megfelelően az általa végzett befektetési szolgáltatási tevékenység biztosított tevékenységnek minősül.

A BEVA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) az állam,
- b) a költségvetési szerv,
- c) a helyi önkormányzat,
- d) az intézményi befektető [a Tpt. 5. § (1) bekezdés 60. pontja szerint: hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, befektetési vállalkozás, kollektív befektetési forma, befektetési alapkezelő, biztosító, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény, egészségbiztosítási szerv és a Nyugdíj-biztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv, valamint mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyenek tekintendő],
- e) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, Befektetővédelmi Alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- f) az elkülönített állami pénzalap,
- g) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- h) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) az BEVA tagjánál vezető állású személy és ezek közeli hozzátartozója, továbbá
- k) az BEVA tagjában öt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező vállalkozás vagy természetes személy és ennek ellenőrzött társasága, valamint természetes személy tulajdonos esetén ennek közeli hozzátartozója,
- l) az BEVA tagjának könyvvizsgálója

követelésére, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek követeléseire.

A j)-l) pontjaiban 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 a BEVA azon tagjánál, amellyel kapcsolatban kártalanítási eljárásra kerül sor.

Alulírott ezúton nyilatkozom, hogy az Alapkezelő fenti tájékoztatását elolvastam és megértettem, illetve, hogy a fenti kizárási okokkal kapcsolatban

☐ nem vagyok érintett.

☐ érintett vagyok, és tudomásul vettem, hogy a BEVA által nyújtott biztosítás hatálya nem terjed ki rám.

/kérjük, a megfelelőt ikszelje be/

Érintettség esetén az érintettség oka:
.....

Kelt:évhó..... nap

.....
Ügyfél aláírása

