

Generali Investments CEE Magyarországi Fióktelepe

ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályba lépés időpontja: 2025. január 1.

Tartalom

1	Általános információk	3
1.1	Az Üzletszabályzat rendeltetése	3
1.2	Az Üzletszabályzat hatálya	3
1.3	Fogalom meghatározások	4
1.4	GICEE Magyarországi Fióktelepe általános adatai	4
1.5	A GICEE Magyarországi Fióktelepe által végzett tevékenységek	5
1.6	Ügyfelekkel történő kapcsolattartás	6
2	A szerződés megkötése, teljesítése, módosítása és megszűnése	7
2.1	Ügyfél azonosításának szabályai, az ügyfél-átvilágítás	7
2.2	Az Ügyfél képviselete	12
2.3	Az Ügyfélminősítés	14
2.4	Ügyfélkategóriák meghatározása	23
2.5	A szerződéskötéshez valamint az egyes ügyletekhez kapcsolódó költségek	24
2.6	A szerződés megkötése	25
2.7	A szerződéskötés megtagadása	26
2.8	Általános kockázatok és az Ügyfél kötelezettségei	27
2.9	Az Ügyféllel történő elszámolás	30
2.10	A szerződés módosításának, illetve megszüntetésének szabályai	30
2.11	Egyéb rendelkezések	32
3	A GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenységeinek részletes szabályai	32
3.1	Befektetési alapkezelési tevékenység	32
3.2	Portfóliókezelési tevékenység	34
3.3	Harmadik felek igénybevétele a GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenysége során	36
4	Az Ügyfelek értesítése, tájékoztatása	37
4.1	Befektetési alapkezelési tevékenység	37
4.2	Portfóliókezelési tevékenység	38

5	Befektető-védelmi intézkedések	42
5.1	Befektető-védelmi alap	42
5.2	Pénzügyi Békéltető Testület	42
6	Felelősségi szabályok	43
6.1	Közvetítő igénybevétele	43
7	A GICEE Magyarországi Fióktelepe engedélyének visszavonása, felfüggesztése, korlátozása	43
8	Adatvédelmi szabályok és a titoktartás szabályai	44
8.1	Adatvédelmi szabályok	44
8.2	Üzleti titok	45
8.3	Értékpapírtitok	46
9	Kiszervezés	49
10	Egyéb rendelkezések	49
10.1	Az Üzletszabályzat nyilvánossága	49
10.2	Irányadó jog	50
11	Mellékletek	51
11.1	A GICEE Magyarországi Fióktelepe elérhetőségei	51
11.2	A GICEE Magyarországi Fióktelepe által alkalmazott szerződésminták	51
11.3	Kiszervezett tevékenységek	51
11.4	A GICEE Magyarországi Fióktelepe által igénybevett közvetítők jegyzéke	51
11.5	A GICEE Magyarországi Fióktelepe által alkalmazott díjtételek	52
11.6	Üzleti órák	58
11.7	Panaszkezelési szabályzat	58
11.8	Végrehajtási Politika	58
11.9	Összeférhetetlenségi politika	58

1 Általános információk

A Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2025. január 1. napjával oly módon egyesült a Cseh Köztársaságban bejegyzett, befektetéskezelésre engedéllyel rendelkező Generali Investments CEE, investicní společnost, a.s. társasággal (székhelye: Na Pankráci 1720/123, Nusle, Prague 4, Postai irányítószám: 140 21, cégjegyzékszám (IČO): 43873766, bejegyezve a prágai városi bíróság által vezetett cégjegyzékbe, iktatószám: B 1031 a továbbiakban: a "GICEE"), hogy abba beolvadt. A beolvadás következtében a Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint beolvadó jogi személy megszűnt és általános jogutódja a Generali Investments CEE, investicní společnost, a.s., mint az egyesülésben részt vevő másik jogi személy lett.

A 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról („Kbftv.”) 60. § (1) bekezdése lehetőséget biztosít a GICEE számára arra, hogy fióktelep formájában működjön Magyarországon. E rendelkezés alapján 2025. január 1. napjától a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységeket a Generali Investments CEE, investicní společnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe ("GICEE Magyarországi Fióktelepe") látja el.

1.1 Az Üzletszabályzat rendeltetése

Az Üzletszabályzat a GICEE Magyarországi Fióktelepe által Ügyfelei részére nyújtott szolgáltatások, és az ezzel összefüggésben a GICEE Magyarországi Fióktelepe és az Ügyfelek között létrejövő valamennyi egyéb üzleti kapcsolat feltételeit, az egyes befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazza.

1.2 Az Üzletszabályzat hatálya

1.2.1 Az Üzletszabályzat időbeli hatálya

A jelen Üzletszabályzat hatálya az abban megjelölt napon kezdődik, és határozatlan ideig tart. A GICEE Magyarországi Fióktelepe a módosítás tényéről és annak hatályba lépéséről a <http://www.generali-investments.hu> és a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban Felügyelet, MNB) által üzemeltetett <https://kozvetetelek.mnb.hu/> című honlapon közleményt tesz közzé. A közzététel napja az a nap, amikor a módosításra vonatkozó tájékoztatás a megjelölt honlapokon megjelenik és az Ügyfelek számára elérhetővé válik.

Amennyiben a jelen Üzletszabályzat módosítását kötelezően alkalmazandó jogszabályváltozás teszi szükségessé, ez a Társaság és Ügyfél között létrejött Szerződést is automatikusan módosítja

1.2.2 Az Üzletszabályzat tárgyi és személyi hatálya

Jelen Üzletszabályzat tárgyi hatálya a Magyar Nemzeti Bank által nyilvántartásba vett mindazon tevékenységeire kiterjed, melyeket a GICEE Magyarországi Fióktelepe végezni jogosult, a érvényes és hatályos tevékenységi engedélyek, vagy az általa e körben tett bejelentés alapján, illetve jogszabály rendelkezése alapján. Ezen tevékenységek jelen fejezet 4. pontjában kerülnek ismertetésre.

Jelen Üzletszabályzat vonatkozásában Ügyfél az, aki a GICEE Magyarországi Fióktelepe által nyújtott bármely szolgáltatást igénybe veszi. Jelen Üzletszabályzatban meghatározott tájékoztatási, valamint

tájékoztató szabályok tekintetében a leendő (a GICEE Magyarországi Fióktelepe szerződéses kapcsolatban még nem álló) ügyfelek is Ügyfélnek minősülnek

Amennyiben a befektetési tevékenységet érintő valamely kérdésben sem az Üzletszabályzat, sem az egyes szerződések nem tartalmaznak rendelkezést, akkor a kollektív befektetési formákról és kezelőikről valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény („Kbftv.”), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a „Tpt.”), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („Bsz.”) és a kapcsolódó jogszabályok, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”), vonatkozó szabályzatai az irányadók.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe Üzletszabályzata nyilvános. Az Üzletszabályzatot a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján közzéteszi, valamint üzlethelyiségeiben elérhetővé teszi.

1.2.3 Az Üzletszabályzat módosítása

Az Üzletszabályzat módosítása. A GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, amennyiben:

- új szolgáltatást vezet be, melynek feltételei eltérnek a hatályban lévő Üzletszabályzattól, és / vagy
- meglévő szolgáltatásait üzletpolitikai vagy más okból megszünteti, vagy jellegüket alapvetően módosítja; és / vagy
- a GICEE Magyarországi Fióktelepe működését érintő jogszabályok módosulnak, illetve új jogszabály lép hatályba; és / vagy
- a GICEE vagy a GICEE Magyarországi Fióktelepe ezt bármely egyéb ok miatt szükségesnek találja.

Az Üzletszabályzat módosításai a már teljesített ügyletekre nem vonatkoznak.

1.3 Fogalom meghatározások

Az Üzletszabályzatban használt fogalmak jelentése eltérő fogalom meghatározás hiányában megegyezik a Kbftv. értelmező rendelkezéseiben (4.§), a Tpt. értelmező rendelkezéseiben (4. és 5. §), valamint a Bsz. értelmező rendelkezéseiben (4.§) meghatározott fogalmakkal.

1.4 GICEE Magyarországi Fióktelepe általános adatai

Fióktelep adatai:

Elnevezése:	Generali Investments CEE, investicní společnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe
Rövidített elnevezése:	Generali Investments CEE Magyarországi Fióktelepe
Idegen nyelvű elnevezései:	Generali Investments CEE, investicní společnost, a.s. Hungarian Branch, Generali Investments CEE Hungarian Branch
Székhelye:	1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
Levelezési címe:	H-1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Honlapcíme: <http://www.generali-investments.hu>
E-mail címe: generali-investments.hu@generali.com
Telefonszáma: +36 1 301 7345
Telefax száma: +36 1 301 7255

Fióktelep anyavállalatának (Külföldi Vállalkozás) adatai:

Külföldi vállalkozás megnevezése: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

Külföldi vállalkozás székhelye: CZ-14021 Csehország, Prága, Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 00 4.

Külf.cég, szervezet nyilvántartási száma: 43873766

Honlapcíme: <https://www.generali-investments.cz/en/>

A GICEE és magyarországi fióktelepe tevékenységét

- a Cseh Nemzeti Bank
székhelye: Csehország, Prága Na Příkopě 864/28 115 03 1.
levelezési címe: Česká národní banka, Na Příkopě 864/28 115 03 Praha 1
honlapcíme: <https://www.cnb.cz/en/>
telefonszáma: +420 224 411 111
- a Magyar Nemzeti Bank
székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55
levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest
honlapcíme: <https://www.mnb.hu/web/felugyelet>
telefonszáma: +36 1 428 2600

felügyeli.

A tevékenységek végzésére jogosító határozat a Cseh Nemzeti Bank 2019. január 3-án kiadott kiadott 2020/001337/CNB/570 számú határozata.

1.5 A GICEE Magyarországi Fióktelepe által végzett tevékenységek

A GICEE a Cseh Nemzeti Bank tevékenységi engedélye alapján nyújt alapkezelési és befektetési szolgáltatásokat. A GICEE a magyarországi fióktelepe útján a Cseh Nemzeti Bank fiókalapítási engedélye alapján a következő tevékenységek végzésére jogosult:

Kollektív portfóliókezelés:

- befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása) - (Kbftv. 7.§ (1) a)
- kockázatkezelés (Kbftv. 7.§ (1) b)

A Társaság az alternatív befektetési alapok kezelése során az alábbi tevékenységeket végezi:

- adminisztratív feladatok - (Kbftv. 7.§ (2) a):
 - könyvviteli és jogi feladatok ellátása - (Kbftv. 7.§ (2) aa),
 - információszolgáltatás befektetők részére - (Kbftv. 7.§ (2) ab),

- eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése - (Kbftv. 7.§ (2) ac),
- jogszerű magatartás ellenőrzése - (Kbftv. 7.§ (2) ad),
- a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése - (Kbftv. 7.§ (2) ae),
- hozamfizetés - (Kbftv. 7.§ (2) af),
- a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve - (Kbftv. 7.§ (2) ah),
- nyilvántartások vezetése - (Kbftv. 7.§ (2) ai);
- marketing tevékenység – 2011/61 EU Irányelv I. melléklet 2.b)

Kollektív portfóliókezelés mellett – a Bszt. szerint – a Társaság által végzendő tevékenység:

- portfóliókezelés, ideértve a foglalkoztató nyugdíj szolgáltató intézmény portfóliójának kezelését - (Kbftv. 7.§ (3) a)

A GICEE Magyarországi Fióktelepe portfóliókezelési tevékenységet természetes személy ügyfelek részére nem végez.

1.6 Ügyfelekkel történő kapcsolattartás

1.6.1 Ügyfelekkel történő kapcsolattartás nyelve

magyar

1.6.2 Ügyfelekkel történő kapcsolattartás módja, eszköze

A GICEE Magyarországi Fióktelepe ügyfeleivel történő kapcsolattartása az alábbiak szerint történhet:

Írásban:

- Postai úton
- Futárszolgálat útján
- E-mailben
- Faxon

Szóban:

- Telefonon
- Személyesen

A GICEE Magyarországi Fióktelepe elérhetőségeit jelen Üzletszabályzat 1.3. pontja, az Ügyfél kapcsolattartásra használható elérhetőségeit az Ügyféllel megkötött szerződés tartalmazza.

1.6.3 Értesítések

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt: Iratok) arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél megadott részére. Ilyen cím hiányában a GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult az Ügyfél általa ismert címére küldeni az Iratokat. A GICEE Magyarországi Fióktelepe nem felel azért, ha a megadott név vagy cím

pontatlansága, változása miatt, vagy más, a GICEE Magyarországi Fióktelepen kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó többletköltségek az Ügyfelet terhelik, es azonnal esedékessé válnak. A GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni, ez a kitétel azonban nem vonatkozik az értéket képviselő okmányokra, valamint olyan küldeményekre, amelyeket jellegükből adódóan megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni. Belföldi cím esetén a postára adást követő ötödik (5.), európai cím esetén a postára adást követő tizedik (10.), Európán kívüli cím esetén a postára adást követő huszadik (20.) munkanap elteltével – az ellenkező bizonyításáig - a GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz a kézbesítés megtörtént. Amennyiben a kézbesítést, közzétételt követő tizenöt (15) napon belül az Ügyfél részéről nem érkezik észrevétel vagy kifogás, a GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat.

Amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe Ügyféllel történő kapcsolattartása elektronikus levél (e-mail) útján történik, ennek a kapcsolattartási módnak az a feltétele, hogy az Ügyfél erről írásban nyilatkozzon, illetve megadja a kapcsolattartáshoz szükséges e-mail címét. Az Ügyfél részére a GICEE Magyarországi Fióktelepe által küldött e-mail elküldésének tényét a GICEE Magyarországi Fióktelepe bármely informatikai eszközén nyilvántartott elküldést igazoló adattal vagy visszaigazolóval bizonyíthatja. Az Ügyfél teljes felelőssége, hogy bármely e-mailben kapott értesítés valós feladójáról maradéktalanul meggyőződjön, szükség esetén a GICEE Magyarországi Fióktelepetől az értesítés küldésének megerősítését kérje. A GICEE Magyarországi Fióktelepe semmilyen felelősséget nem vállal az e-mailben történt jogosulatlan harmadik személyek általi értesítésből eredő károkért.

2 A szerződés megkötése, teljesítése, módosítása és megszűnése

2.1 Ügyfél azonosításának szabályai, az ügyfél-átvilágítás

A befektetéskezelési tevékenység vonatkozásában a GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt befektetési alapok befektetési jegyek forgalmazására forgalmazókat bízott meg. A befektetési jegy forgalmazásával összefüggő azonosítási eljárások az egyes forgalmazók üzletszabályzataiban meghatározottak szerint történnek. A GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt befektetési alapok befektetési jegyeinek forgalmazóit az Alapok kezelési szabályzata tartalmazza, amelyek elérhetőek a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján, illetve üzleti órák alatt a GICEE Magyarországi Fióktelepe székhelyén.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenység vonatkozásában az üzleti kapcsolat létesítésekor köteles az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), értelmében és a mindenkor hatályos hatósági előírásoknak megfelelően azonosítani, személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni illetőleg az Ügyfél figyelmét felhívni a Pmt.-ben foglalt előírásokra. A GICEE Magyarországi Fióktelepe köteles az Ügyfelekről a jogszabályban meghatározott azonosítási adatokat rögzíteni és nyilvántartani. Üzleti kapcsolat olyan Ügyféllel létesíthető, akinek az átvilágítása megtörtént. A portfóliókezelési tevékenység jogszabályi definíciója alapján az ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az ügyfél által adott megbízás alapján, az ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli. Ez alapján a GICEE Magyarországi

Fióktelepénél sem készpénzben teljesített ügyleti megbízás, sem ügyfélszámla-vezetés, sem megbízás felvétele, illetve továbbítása, sem pedig megbízás végrehajtása az ügyfél javára nem történik.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe természetes személy ügyféllel nem rendelkezik, illetve természetes személy Ügyféllel portfóliókezelési jogviszonyt nem létesít

A Pmt. lehetővé teszi a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását, azonban az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli. A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az Ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett Ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

2.1.1 Az Ügyfél azonosításának kötelező esetei

A GICEE Magyarországi Fióktelepe köteles az Ügyfeleit átvilágítani:

- a) az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor
- b) Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az a) pontban meghatározottak szerint azonosításra még nem került sor,
- c) ha a korábban rögzített ügyfélaazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás
- d) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az üzleti kapcsolat létesítésekor köteles alkalmazni. A portfóliókezelési tevékenység végzését minden esetben szerződéskötés előzi meg, azaz üzleti kapcsolat létesítésére kerül sor az Ügyfél és a GICEE Magyarországi Fióktelepe között. Olyan eset, amikor a GICEE Magyarországi Fióktelepe nem létesített üzleti kapcsolatot, valamint Ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások, a hatályos jogszabályok alapján a portfóliókezelési tevékenység vonatkozásában nem fordulhatnak elő. Üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek átvilágítását végrehajtotta a GICEE Magyarországi Fióktelepe.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe esetében ügyleti megbízás, készpénzben történő teljesítés, pénzváltás és virtuális fizetőeszköz átváltás és távszerencsejátéknak nem minősülő fogadás esetére vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedésekre nem kerül sor, ezek a tevékenységek / szolgáltatások nem értelmezhetőek a portfóliókezelés szolgáltatás nyújtásakor.

A portfóliókezelési tevékenység során speciális ügyfél-átvilágítási intézkedést igénylő üzleti kapcsolat (levelezőbanki kapcsolat, elektronikus pénz kibocsátása, összetett üzleti kapcsolat) nem fordul elő.

2.1.2 Az azonosítás sikertelensége

Amennyiben az Ügyfélnek, az Ügyfél szolgáltatójánál eljáró meghatalmazottjának, a rendelkezésre jogosultnak, továbbá a GICEE Magyarországi Fióktelepénél eljáró képviselőnek illetve a tényleges tulajdonosnak az alábbiakban meghatározott adatai az azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügyleti megbízás teljesítését meg kell tagadni, vagy meg kell szüntetni a fennálló üzleti kapcsolatot. Kivételes esetben az átvilágítást el lehet végezni az üzleti kapcsolat létesítése során is, de ekkor is csak az első ügylet teljesítéséig, amennyiben ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges.

2.1.3 Természetes személy azonosítása

A GICEE Magyarországi Fióktelepe természetes személy azonosításához az alábbi igazoló okiratok, okmányok bemutatását követeli meg:

- o magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- o külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya,

Természetes személy esetén a GICEE Magyarországi Fióktelepe a következő adatokat köteles írásban rögzíteni (minimum adatkör):

- o családi és utónevét
- o születési családi és utónevét,
- o állampolgárságát,
- o születési helyét és idejét
- o anyja születési nevét
- o lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét
- o azonosító okmányának típusát és számát,

Kiemelt közszereplő esetében a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatnak mindenkor tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

2.1.4 Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az azonosításhoz megköveteli a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 2.1.3. pontban megjelölt okiratának és képviseleti jogosultságát hiteles módon igazoló névaláírási címpéldányának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi – okiratot:

- o a belföldi gazdálkodó szervezet a cégbírósági bejegyzéséről készült dokumentum, vagy a bejegyzési kérelemnek benyújtását igazoló dokumentum, egyéni vállalkozó esetében egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént
- o más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló dokumentum
- o külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzését vagy nyilvántartásba vételét igazoló dokumentum
- o cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződése (alapító okirat, alapszabály)

A cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a GICEE Magyarországi Fióktelepe megköveteli a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződésének (alapító okiratának, alapszabályának) bemutatását is. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, A GICEE Magyarországi Fióktelepe ekkor rögzíti a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az azonosítás érdekében a következő adatokat rögzíti:

- a neve és rövidített neve
- székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- főtevékenysége
- képviselőre jogosultak neve és beosztása
- ha ilyennel rendelkezik, kézbesítési megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- adószám

2.1.5 Bel- és külföldi természetes személyekre és szervezetekre vonatkozó közös szabályok

Az Ügyfél azonosításához a GICEE Magyarországi Fióktelepe papír-alapú, illetve felhasználónév és jelszó megadása után elektronikus belső adatbázisai állnak rendelkezésre, amelyhez a megfelelő jogosultsági szinttel rendelkező alkalmazottak férnek hozzá. A papíralapú dokumentumokat illetéktelen személy hozzáféréseinek megakadályozása céljából a GICEE Magyarországi Fióktelepe székhelyén, zárt helyen kell tárolni.

Üzleti kapcsolat létesítésekor

A GICEE Magyarországi Fióktelepe szerződéses kapcsolat létesítésekor elvégzi a szükséges intézkedéseket.

- Az intézkedések közül az azonosítás (az Ügyfél 2.1.3 és 2.1.4 fejezetben meghatározott adatainak rögzítése) az erre rendszeresített azonosítási adatlapon történik. A nyomtatványt kizárólag a GICEE Magyarországi Fióktelepe munkatársa, illetve kiemelt közvetítője töltheti ki.
- Az Ügyfélnek az előző pontban meghatározott, a GICEE Magyarországi Fióktelepe által kitöltendő dokumentumon nyilatkoznia kell arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben.
- Az Ügyfél az "Azonosítási adatlap" nyomtatványon nyilatkozik arról, hogy a saját, vagy egy más személy, mint tényleges tulajdonos nevében és érdekében jár-e el.
- Az átvilágítást végző személy a személyazonosság igazoló ellenőrzés alkalmával meggyőződik a rögzített adatok helyességéről, és az okmány érvényességéről.
- A GICEE Magyarországi Fióktelepe az üzleti kapcsolat létesítéskor keletkezett adatait rögzíti. A rendszerek és nyilvántartások jelszóval védettek, és a hozzáférésük csak az arra feljogosított munkatársak részére biztosított.

- Az azonosítási adatok papír alapú dokumentációjának tárolása a GICEE Magyarországi Fióktelepe székhelyén, zárható helyiségben történik a mindenkor hatályos Pmt. által előírt megőrzési kötelezettség időtartamára. A tárolt adatokhoz a GICEE Magyarországi Fióktelepe megfelelési vezetője, illetve a vezérigazgató által felhatalmazott munkavállaló bír hozzáféréssel.

Az ügyfél-átvilágítás teljesítése érdekében, az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt, törvényből eredő kötelezettségként a GICEE Magyarországi Fióktelepe munkatársa vagy kiemelt közvetítője **köteles** az ügyfél által személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott **okirat(ok)ról másolatot készíteni**, az alábbiak szerint:

- magyar állampolgár esetén
 - személyazonosító igazolvány VAGY útlevél, VAGY kártya formátumú vezetői engedély,
 - ÉS lakcímet igazoló hatósági igazolvány, (csak a lakcímet tartalmazó oldal)
- külföldi állampolgár esetén
 - útlevél VAGY személyazonosító igazolvány, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, VAGY tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.

A másolatkészítés az **alábbi módon** történhet:

- papír alapú fénymásolás, illetve annak ügyfél általi csatolása, vagy
- egyéb elektronikus eszközzel (pl. mobiltelefonnal történő) fénykép készítése, majd a fotók nyomtatása és papír alapú csatolása útján.

Amennyiben az ügyfél megtagadja másolat készítését a személyazonosság igazolása érdekében bemutatott okirat(ok)ról, ami miatt a GICEE Magyarországi Fióktelepe nem tudja teljes körűen végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor a Pmt. 13. § (8) bekezdése értelmében **a GICEE Magyarországi Fióktelepe az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni üzleti kapcsolat létesítését** és ügyleti megbízás teljesítését.

Ügyleti megbízás teljesítése esetén

A portfóliókezelési tevékenység vonatkozásában minden esetben üzleti kapcsolat létesítésére kerül sor. Ennek következtében üzleti kapcsolat létesítése nélküli ügyleti megbízás teljesítése a portfóliókezelési tevékenység során nem értelmezhető.

2.1.6 Tényleges tulajdonos

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az ügyfél-átvilágítás során köteles Ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e.

Amennyiben az Ügyfél (amennyiben az írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el) valamint a jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ezirányú írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia:

- családi és utónevét

- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét és idejét
- anyja születési nevét
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét
- a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a fentiekben meghatározott adatokon kívül az Ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy mi alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az írásbeli nyilatkozat mellőzhető, amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe az azonosításhoz szükséges adatokat a rendelkezésre álló okiratok vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe az azonosításhoz szükséges adatokat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartást vagy más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, az azonosításkor szükséges az adatok forrásául szolgáló nyilvántartást egyértelműen azonosítható módon megjelöli.

Amennyiben az Ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, az ügyleti megbízást a GICEE Magyarországi Fióktelepe nem teljesíti, az Ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, illetve ha a személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

2.1.7 Változás az adatokban

Az Ügyfél köteles a GICEE Magyarországi Fióktelepet a tudomásszerzést követő öt munkanapon belül értesíteni az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. Ha a GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt portfóliókban két naptári évet előző időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket – a GICEE Magyarországi Fióktelepe 30 napon belül írásban vagy a következő értesítésben felhívja Ügyfelét az adataiban időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére. Amennyiben az Ügyfél adataiban változás következik be és azt az Ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli a GICEE Magyarországi Fióktelepevel, úgy a GICEE Magyarországi Fióktelepe az adatokban való változást rögzíti az Ügyfél személyes megjelenésekor.

2.2 Az Ügyfél képviselete

2.2.1 Képviselet, képviseleti jog

Az Ügyfél más személy (képviselő) útján is köthet szerződést, vagy tehet egyéb jognyilatkozatot. A képviselő cselekménye által a képviselt válik jogosulttá, illetve kötelezetté.

A képviseleti jog alapulhat jogszabályon, hatósági rendelkezésen, az Ügyfél – jogszabály szerinti – létesítő okiratán és meghatalmazáson.

A képviselő a

- o jogszabályon, hatósági rendelkezésen alapuló képviselet esetén az ezen minőségét tanúsító okmány szerint;
- o az Ügyfél – jogszabály szerinti – létesítő okiratán (alapszabály, alapító okirat, társasági szerződés, stb.) alapuló képviselet esetében az abban megjelölt tisztséget viselő személy, a rávonatkozó rendelkezések szerint;
- o a természetes személy meghatalmazó vagy az előbbi pontokban írtak szerint képviseleti joggal felruházott és a képviseleti jog továbbszármaztatására jogosult személy(ek) által köz- vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás rendelkezései szerint járhat el az Ügyfél helyett és nevében.

Az Ügyfélnek több képviselője is lehet. Ebben az esetben a képviselők jogainak terjedelmét, az összeférhetetlenség feltételeit az Ügyfél köteles meghatározni, a képviselők személyének megjelölésekor. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének nem tesz eleget, a GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult valamennyi, az Ügyfél által képviseletére jogosult személyként megjelölt személy képviseleti jogát önállóan és korlátozás nélkül tekinteni, kivéve – nem természetes személy Ügyfél esetén – azt, ha az Ügyfél által a GICEE Magyarországi Fióktelepe részére átadott cégkivonatból vagy ezzel egyenértékű, az Ügyfél és a képviselők személyének azonosítására szolgáló dokumentumból kifejezetten más következik. Az Ügyfél terhére esik az, ha elmulasztja a képviseleti jog terjedelmének pontos meghatározását, vagy ha az általa e tekintetben a GICEE Magyarországi Fióktelepe részére szolgáltatott információk, átadott adatok vagy az előbbieket és a GICEE Magyarországi Fióktelepe rendelkezésére álló, egyéb – hiteles – forrásból származó információk, adatok között eltérés, ellentmondás van és ez kár bekövetkezéséhez vezet.

2.2.2 A képviselő azonosítása

A képviselő a (személy)azonosságát az előírtak szerint köteles igazolni, s az igazolt adatoknak meg kell egyezniük a képviseleti jogot megalapozó dokumentumban feltüntetett adatokkal.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a képviselő(k) adatait és aláírása(i)t adatlapon rögzíti, mely adatokat a változások Alapkezelővel való formaszzerű közléséig a GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult érvényesnek tekinteni.

Az Ügyfél köteles a képviselő(k) személyében bekövetkezett változást késedelem nélkül (a bekövetkezett változásról való tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül) a GICEE Magyarországi Fióktelepével közölni, s ezen közlés megtételével egyidejűleg gondoskodni arról, hogy mindazon adatok és dokumentumok rendelkezésre álljanak, amelyeket az Üzletszabályzat a képviselői minőség és a képviselő személyének azonosításához előír. Köteles továbbá gondoskodni arról is, hogy az új képviselő(k) az Üzletszabályzat által meghatározott rendben a GICEE Magyarországi Fióktelepe rendelkezésére bocsássa(k) aláírásmentáj(uk)at. Ezen kötelezettség elmulasztásából vagy késedelmes teljesítéséből előálló minden kár az Ügyfelet terheli.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a képviselői minőség szabályszerű igazolásának tekinti a képviselő személyében vagy adataiban bekövetkezett változást tartalmazó és az ilyen változás bejegyzésére, nyilvántartására jogosult bírósághoz/ hatósághoz történt benyújtást igazoló dokumentumokat olyan esetekben, amikor az ilyen változások bejegyzésére az arra vonatkozó jogszabályi rendelkezések értelmében a változás időpontjára visszaható hatállyal kerül sor. Az Ügyfél utóbb – a változások bejegyzésének elmaradása okán – nem hivatkozhat a GICEE Magyarországi Fióktelepe által a jelen

pontnak megfelelően az Ügyfél szabályszerű képviselőjének tekintett személy által képviselt Ügyféllel kötött szerződések érvénytelenségére vagy hatálytalanságára. Hasonlóképpen nem hivatkozhat az Ügyfél a GICEE Magyarországi Fióktelepe által a jelen Üzletszabályzatnak megfelelően az Ügyfél szabályszerű képviselőjének tekintett személy által képviselt Ügyféllel kötött szerződések érvénytelenségére vagy hatálytalanságára akkor sem, ha az Ügyfelet e körben olyan képviselő képviselte, aki általános (nyilvántartásra bejelentett vagy bejegyzett) cégképviseleti joggal nem rendelkezett, képviselőként azonban bejelentésre került az Ügyfél törvényes képviselője által.

Az Ügyfél köteles azonban késedelem nélkül a GICEE Magyarországi Fióktelepe tudomására hozni, amennyiben a változások bejegyzésére utóbb bármely okból mégsem kerül sor (beleértve az erre irányuló kérelem visszavonását, avagy a bíróság/hatóság általi elutasítását).

2.2.3 A meghatalmazás

Képviseleti jog az Ügyfél vagy a – jogszabályon, hatósági rendelkezésen és a jogszabály szerinti létesítő okiraton alapuló – képviseleti jog jogosultja által adott szabályszerű meghatalmazáson is alapulhat (meghatalmazáson alapuló képviseleti jog).

A meghatalmazáson alapuló képviseleti jog a GICEE Magyarországi Fióktelepevel szemben csak akkor hatályos, ha az arra jogosult személy által a megfelelő alaki követelmények betartásával kiállított meghatalmazást a GICEE Magyarországi Fióktelepevel az Üzletszabályzatban írtak szerint közölték.

A meghatalmazás eltérő kikötés hiányában visszavonásig érvényes, azaz – amennyiben a meghatalmazó ettől eltérően nem rendelkezik -, a GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult a meghatalmazott képviseleti jogát általánosnak tekinteni.

A meghatalmazás visszavonása a GICEE Magyarországi Fióktelepevel szemben akkor hatályos, ha az arra jogosult személy által a megfelelő alaki követelmények betartásával írásban kiállított visszavonó nyilatkozatot a GICEE Magyarországi Fióktelepevel formászerűen közölték.

A meghatalmazás eredeti okiratként (köz- vagy teljes bizonyító erejű magánokiratként) bocsátandó a GICEE Magyarországi Fióktelepe rendelkezésére. A külföldön kiállított meghatalmazások alakiságainak meg kell felelniük a külföldön kiállított okiratok felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell mindazon adatokat, amelyek ismerete a meghatalmazó (az Ügyfél) és a meghatalmazott azonosításához az Üzletszabályzat erre vonatkozó hatályos rendelkezései értelmében szükségesek.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult kizárni vagy korlátozni a meghatalmazás útján történő képviseletet.

2.3 Az Ügyfélminősítés

A befektetéskezelési tevékenység vonatkozásában a GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt befektetési alapok befektetési jegyek forgalmazására forgalmazókat bízott meg. A befektetési jegy forgalmazásával összefüggő ügyfélminősítési eljárások az egyes forgalmazók üzletszabályzataiban meghatározottak szerint történnek. A GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt befektetési alapok befektetési jegyeinek forgalmazóit az Alapok kezelési szabályzata tartalmazza, amelyek elérhetőek a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján, illetve üzleti órák alatt a GICEE Magyarországi Fióktelepe székhelyén.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége keretében, a szerződéskötést megelőzően minősíti Ügyfeleit, és szerződéses valamint jogszabályi kötelezettségeinek e minősítésnek megfelelően tesz eleget.

Az ügyfélminősítést nem kell elvégezni, ha

- a szerződés egy hatályban lévő keretszerződés alapján jön létre és a szerződés tárgyát képező ügylet vagy pénzügyi eszköz vonatkozásában a minősítésre már sor került, vagy

Az Ügyfelet a GICEE Magyarországi Fióktelepe a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően

- lakossági ügyfél
- szakmai ügyfél kategóriák valamelyikébe sorolja be

A szakmai ügyfél egy speciális csoportját alkotja az ún. elfogadható partner, amelynek minősítésére a portfóliókezelési tevékenység vonatkozásában nincs, csak a Bszt. által meghatározott tevékenységek esetében van lehetőség. A korábban elfogadható partner minősítésű ügyfelek szakmai ügyfélként kerülnek minősítésre.

2.3.1 Lakossági ügyfél

Lakossági ügyfélnek minősül minden olyan Ügyfél, aki

- Nem minősül szakmai ügyfélnek

Lakossági ügyfél besorolása lehet

- Általánosan, minden ügylet tekintetében
- Egyes ügylettípusok tekintetében (külön kérésre, kizárólag szakmai ügyfél esetében)

Lakossági ügyfelek esetében az alábbi feltételek alapján lehetőség van szakmai ügyfél kategóriába történő átsorolásra.

Lakossági ügyfél kérheti a szakmai ügyfélként való besorolását:

- Általánosan
- Ügylettípusonként

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat, amennyiben az alábbiakban foglalt feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
- pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg feladatkört tölt be
 - befektetési vállalkozásnál,
 - árutőzsdei szolgáltatónál,
 - hitelintézetnél,
 - pénzügyi vállalkozásnál,
 - biztosítónál,
 - befektetési alapkezelőnél,
 - kollektív befektetési társaságnál,
 - kockázati tőkealap-kezelőnél,
 - magánnyugdíjpénztárnál,
 - önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,

- elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
- központi értéktárnál,
- foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
- központi szerződő félnél, vagy
- tőzsdénél,

amely a befektetési vállalkozás és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

Amennyiben a lakossági ügyfél átminősítésének elvi akadályja nincs, az átminősítésre vonatkozó meghatározott kérelmet az Ügyfél írásban nyújtja be a GICEE Magyarországi Fióktelepnek, megjelölve benne, hogy a szakmai ügyfél minősítést mely pénzügyi eszköz vagy ügylet vonatkozásában kéri. A kérelem benyújtása esetén a GICEE Magyarországi Fióktelepe írásban közli az Ügyféllel a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. A GICEE Magyarországi Fióktelepe a szerződéshez különálló dokumentumként mellékeli az átsorolásra vonatkozó kérelmet, valamint az Ügyfél írásba foglalt nyilatkozatát arról, hogy a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbségről és annak következményeiről meghatározott tájékoztatást megértette és tudomásul vette.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított szakmai ügyfél minősítést, ha

- az Ügyfél kérelmét írásban visszavonja,
- az Ügyfél olyan változásról értesíti a GICEE Magyarországi Fióktelepet, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyfél minősítéshez a fentiekben előírt feltételek,
- a GICEE Magyarországi Fióktelepe olyan változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn a szakmai ügyfél minősítéshez a fentiekben előírt feltételek,

Azon Ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését a GICEE Magyarországi Fióktelepe visszavonta, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Ha valamely Ügyfél lakossági ügyfélbesorolással rendelkezik:

- Alkalmassági teszt szükséges a szolgáltatásnyújtáshoz
- Részletes ügylet előtti tájékoztatás adása
- Ügylet utáni részletesebb tájékoztatás
- Best execution policy szerinti ügyletkötés
- Allokációs szabályok vonatkoznak rá

2.3.2 Szakmai ügyfél

Szakmai ügyfélnek minősül:

- befektetési vállalkozás,
- árutőzsdei szolgáltató,
- hitelintézet,
- pénzügyi vállalkozás,
- 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 a
 - Bszt. 6. § I) pontjában meghatározott pénzügyi eszköz vagy az arra vonatkozó - a 6. §-ban meghatározott - származtatott pénzügyi eszköz vonatkozásában azon személy, amely az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételről szóló 2012. évi CCXVII.

törvényben meghatározott kötelezettségének teljesítése érdekében vagy azzal összefüggésben kereskedik e pénzügyi eszközre,

- a Bszt. 6. § e)-g), valamint j) és k) pontjában meghatározott származtatott energiaügylet vonatkozásában azon személy, amely a Get., illetve a Vet. szerint földgáz- vagy villamosáram-kereskedést végez,
- a központi értéktár,
- a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény,
- tőzsde,
- a központi szerződő fél
- minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- a Bszt. 48. § (2) bekezdésben meghatározott kiemelt vállalkozás,
- a Bszt. 48. § (3) bekezdésben meghatározott kiemelt intézmény,
- minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

A szakmai ügyfél számára – amennyiben kifejezett kérése, illetve ha a szakmai ügyfélként való minősítést a GICEE Magyarországi Fióktelepe kezdeményezi – a felek kifejezett egyetértése alapján a GICEE Magyarországi Fióktelepe a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége során. Ilyen esetben a létrejövő megállapodást írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell

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

Átsorolás esetében a törvényben foglaltaknak megfelelően létrejövő megállapodást a Társaság írásba foglalja, mely megállapodás tartalmazza annak rögzítését, hogy az Ügyfél a feltüntetett Pénzügyi Eszközök és ügyletek tekintetében szakmai ügyfélnek minősül, és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére, vagy kifejezett egyetértése alapján kerül sor.

Ha valamely Ügyfél szakmai ügyfélbesorolással rendelkezik:

- Alkalmassági tesztet kell végezni, de az ügylet kockázatáról való ismereteit nem kell vizsgálni
- Kevésbé részletes ügylet előtti tájékoztatás adása, mint lakossági ügyfél esetén
- Kevésbé részletes ügylet utáni tájékoztatás adása, mint lakossági ügyfél esetén
- Best execution policy szerinti ügyletkötés
- Allokációs szabályok vonatkoznak rá

2.3.3 Az Ügyfél alkalmasságának vizsgálata

A GICEE Magyarországi Fióktelepe előzetes tájékoztatói kötelezettsége keretében a portfóliókezelési tevékenység végzésére irányuló szerződés megkötését megelőzően köteles felmérni az Ügyfél pénzügyi ismereteit, feltárni pénzügyi háttérét, kockázatviselő képességét és megismerni befektetési célját. Ennek keretében a GICEE Magyarországi Fióktelepe

- meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és
- a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait, annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

A fentiekben meghatározott tájékoztató (alkalmassági teszt) keretében a GICEE Magyarországi Fióktelepe értékeli, hogy a tevékenysége keretében kínált szolgáltatás

- alkalmas-e a leendő szerződő fél vagy az ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
- kapcsán felmerülő, a leendő szerződő fél vagy az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
- természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez a leendő szerződő fél vagy az ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e, ideértve a portfóliókezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is.

Az alkalmassági teszttel kapcsolatban a GICEE Magyarországi Fióktelepe szükség esetén a Bszt. rendelkezései alapján az alábbi dokumentumok bemutatását kérheti az Ügyféltől:

Természetes személy esetén:

- személyi igazolvány vagy útlevél, és lakcímgazolvány
- vagyoni és jövedelmi helyzetre vonatkozó dokumentumok

Társasági formában működő Ügyfél esetén

- 30 napnál nem régebbi Céggkivonat
- aláírási címpéldány
- az elmúlt 3 év gazdálkodásának adatai (mérleg- és eredménykimutatás)
- nyilatkozat az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegéről és forrásáról

Az okiratokat az Ügyfél eredetiben, vagy hiteles másolat formájában bocsátja a GICEE Magyarországi Fióktelepe rendelkezésére, de a GICEE Magyarországi Fióktelepe kizárólagos döntése alapján egyszerű másolat bemutatását is előírhatja. Az okiratok rendelkezésre bocsátásának a költségei az Ügyfelet terhelik.

Idegen nyelvű okirat esetén – amennyiben az okirat nyelve a GICEE Magyarországi Fióktelepe kapcsolattartási nyelvétől eltér – hiteles magyar fordítás szükséges.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a befektetési célok értékelése során a természetes személy Ügyfél esetén a szerződés megkötését megelőzően megvizsgálja:

- azt az időszakot, amelyen belül az Ügyfél tartani kívánja a befektetését,
- az Ügyfél kockázatvállalási hajlandóságát és kockázatviselő képességét
- a befektetéssel megvalósítani kívánt célt
- az Ügyfél rendszeres jövedelmének összegét és forrását,
- az Ügyfél birtokában lévő eszközök nagyságát, különös tekintettel a likvid eszközök, befektetett eszközök és az ingatlanok állományára
- az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegét és forrását.
- feltárja az Ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
- vizsgálja a leendő szerződő fél vagy az Ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint mindezek időtávját
- figyelembe veszi az Ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását
- figyelembe veszi az Ügyfél fenntarthatósági szempontokhoz való viszonyulását

A GICEE Magyarországi Fióktelepe nem köteles az Alkalmassági tesztet elvégeztetni,

- ha portfóliókezelési tevékenység nyújtására nem kerül sor vagy
- szakmai ügyfél esetében a kockázatviselő képesség és a pénzügyi ismeretek esetében vagy

- amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe egyébként rendelkezik valamennyi olyan információval, amely alapján elvégezhető az alkalmassági vizsgálat és az Ügyfél alkalmasságának Bszt. szerinti megállapítása megtörténhet.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe fenntartja a jogot arra, hogy az Ügyfelek jelen Üzletszabályzatban és a Bszt.-ben meghatározott nyilatkozatait kérdőíves formában kérje, amely az alkalmasság vizsgálatának alapját képezi.

Az alkalmassági tesztet a leendő ügyfél a szerződés megkötését megelőzően írásos formában biztosítja a Generali Alapkezelő részére, amelyet a Generali Alapkezelő szerződéskötésig köteles kiértékelni.

Az alkalmassági vizsgálat során a leendő szerződő felek és ügyfelek a nyilatkozatokat érvényesen megadhatják:

- írásban – faxon és postai úton – kérdőív esetében kitöltve és aláírva
- emailben – kérdőív esetében kitöltve és aláírva scannelt formában
- emailben – kérdőív esetén kitöltve, hiteles elektronikus aláírással ellátva
- személyesen, a kérdőívben meghatározott valamennyi kérdésre adott válaszok/nyilatkozatok Alapkezelő általi egyidejű rögzítésével, amelyet – kinyomtatását követően – a leendő szerződő fél és ügyfél aláírásával elfogad

Az alkalmassági teszt eredményéről a GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési szerződés megkötésekor tájékoztatja az ügyfelet, aki a teszt eredményének megismeréséről írásban nyilatkozik. Amennyiben az alkalmassági teszt ismételt kitöltésére kerül sor, az alkalmassági teszt eredményéről a GICEE Magyarországi Fióktelepe 15 napon belül értesíti az ügyfelet.

Az Ügyfél által, az alkalmassági teszt elvégzése érdekében megadott nem teljes körű, nem aktuális, vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli. Az Ügyfelet teljes felelősség terheli a kockázatviselő képességét érintően a GICEE Magyarországi Fióktelepenek tett bármilyen nyilatkozat megtévesztő tartalmáért.

Amennyiben az Ügyfél az Alkalmassági teszt kitöltését megtagadja, nyilvánvalóan téves illetve elavult információt szolgáltat, a GICEE Magyarországi Fióktelepe köteles a szerződéskötést megtagadni, a szerződéses teljesítési kötelezettségének nem tehet eleget.

Amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe értékelése szerint az Ügyfél vizsgált szempontjai nem alkalmasak az elérni kívánt cél megvalósítására, a GICEE Magyarországi Fióktelepe köteles a szerződéskötést megtagadni, a szerződéses teljesítési kötelezettségének nem tehet eleget.

2.3.4 Az Alkalmassági tesztek kiértékelése

Jelen fejezetben meghatározott tájékozódás (alkalmassági teszt) keretében a GICEE Magyarországi Fióktelepe értékeli, hogy a portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatás

- alkalmas-e az Ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
- kapcsán felmerülő, az Ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
- természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az Ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e, ideértve a portfóliókezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is. A GICEE Magyarországi Fióktelepe szakmai ügyfél esetén jelen pontban meghatározott feltételt teljesítettnek tekinti azzal, hogy ha a szakmai ügyféllé minősítésre a Bszt. 49. § (1) bekezdése szerint került sor, akkor ezt az ügyfél Bszt. 49. § (2) bekezdése szerinti kérelmében megjelölt pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában kell alkalmazni.

Az alkalmassági teszt során a GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyfélől

- o vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatát,
- o az előző pontban szereplő nyilatkozat alátámasztását szolgáló okirat bemutatását, vagy
- o más befektetési vállalkozással vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását

kérheti.

Az alkalmassági teszt végrehajtása során a GICEE Magyarországi Fióktelepe nem támaszkodhat az Ügyfél által közölt információra, ha felismeri, vagy fel kellene ismernie azt, hogy az információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.

2.3.5 Az alkalmassági teszt kiértékelését követően alkalmazott kategóriák

Az Ügyfél alkalmassági teszt során megállapított kategóriája.

Befektetői kategóriák:

I. kategória -- Az alacsony befektetési kategória (0-84 pont között) az alacsony kockázatot felvállaló, az átlagosnál kisebb kockázattűrő képességgel rendelkező befektetőknek előnyös befektetési forma. A kockázat/nyereség profil összefüggésben van azzal, hogy a befektetési eszközök jelentős (de nem kizárólagos) része pénzüpiaci és alacsony árfolyamingadozású, nem hosszú futamidejű magyar állampapírokba kerül befektetésre. A jelenlegi hozamkörnyezet alapján ezen kategória várható hozampotenciálja alacsony vagy mérsékelt.

II. kategória – A közepes befektetési kategória (85-103 pont között) a közepes kockázatot felvállaló, az átlagosnak megfelelő kockázattűrő képességgel rendelkező befektetőknek előnyös befektetési forma. A kockázat/nyereség profil összefüggésben van azzal, hogy a befektetési eszközök részben (de nem kizárólagosan) részvényekbe, részvény kitétséget biztosító alapokba és más kockázatos eszközökbe kerül befektetésre.

III. kategória - A magas befektetési kategória (104-200 pont között) a magas kockázatot felvállaló, az átlagosnál magasabb kockázattűrő képességgel rendelkező befektetőknek előnyös befektetési forma. A kockázat/nyereség profil összefüggésben van azzal, hogy a befektetési eszközök döntő többsége részvényekbe, részvényalapokba kerül befektetésre.

A három kategóriához tartozó instrumentumok felsorolása az alábbi:

- Abszolút hozamú alapok: olyan alapok, melyek megkötés nélkül befektethetnek bármilyen instrumentumba. (kötvények, részvények, short ügyletek, határidős ügyletek, opciók, származtatott ügyletek, stb) Piaci környezettől függetlenül a pozitív hozam elérése a cél.
- Hazai részvényalapok: olyan alapok, melyek döntő részben magyarországi vállalatok által kibocsájtott részvényekbe fektetnek. Az alapok hozama a részvények által fizetett osztalékoktól és a részvényárfolyamoktól függ.
- Hazai részvények: Magyarországon kibocsájtott, a kibocsátó részvénytársaságban gyakorolható tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapír
- Hazai állampapírok: a magyar állam vagy az MNB által kibocsájtott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír
- Jelzáloglevelek: Az 1997. évi XXX. törvény alapján, az ott meghatározott formai kellékekkel kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, névre szóló, átruházható értékpapírok. Tipikusan hosszú lejáratúak, amelyek fedezetéül a kibocsátó által nyújtott jelzáloghitelek ingatlanfedezete szolgál. Jelzáloglevelet csak erre feljogosított pénzügyes es jelzálog-hitelintézetek bocsáthatnak ki.

- Kötvény alapok: olyan alapok, melyek nagyrészt államkötvényekbe és vállalati kötvényekbe fektetnek. A kötvényalap hozama két részből tevődik össze: a kamatbevételekből, illetve a papírok árfolyamán elért nyereségből.
- Külföldi állampapírok: Külföldi állam, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír
- Külföldi részvényalapok: olyan alapok, melyek döntően külföldi vállalatok által kibocsájtott részvényekbe fektetnek.
- indexkövető ETF-ek: Exchange Traded Fund Befektetési alap szabályozott piacon kereskedett befektetési jegye
- Külföldi részvények: nem Magyarországon kibocsájtott, a kibocsátó részvénytársaságban gyakorolható tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapír
- Pénzpiaci eszközök (Pénzpiaci alapok, pénzeszközök, betétek): alacsony kockázatú és rövid futamidejű instrumentumok.
- Strukturált kötvények: olyan befektetési termék, melynek futamidő alatti vagy lejáratkori kifizetése mindig valamilyen feltételhez kötött, jellemzően egy vagy több mögöttes termék (kötvény) teljesítményétől függ. Jellemzően tartalmaz valamilyen tőkegaranciát. A kifizetés és a garancia struktúrájától függően változhat.
- Származtatott alapok: olyan alap, mely spekulációs céllal fektet be származtatott ügyletekbe.
- Származtatott termékek: olyan befektetési termék, melynek árfolyama egy másik terméktől, szolgáltatástól vagy eseménytől függ.
- Vállalati kötvények: Olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyekre a kibocsátó vállalat, önkormányzat, egyéb kibocsátó intézmény garanciát vállal. Az egyes kötvénykonstrukciók a visszafizetés idejében és ütemezésében, valamint a kamatfizetés módjában különböznek.

A kockázatok csökkentése céljából kötött fedezeti célú deviza határidős ügyletek – amennyiben az Ügyfél befektetési politikája engedi a származtatott ügylet megkötését – instrumentum kategóriától függetlenül köthetőek az Ügyfél javára.

Portfóliókezelés során az ügyfelek javára történő ügyletkötésekhez az instrumentumok kiválasztása során az instrumentum kategórián kívül figyelembe kell venni az ügyfél egyedi portfóliókezelési megbízási szerződésében foglalt befektetési irányelveket is. Amennyiben az a fenti felsorolásnál szűkebb körben állapít meg befektethető instrumentumokat, akkor a portfóliókezelési szerződés rendelkezései az irányadóak az egyedi megállapodásra.

2.3.6 Az alkalmassági teszt alanyai - kitöltésére, aláírására jogosultak

A 2017/565-ös EU rendelet 54. cikk (6) bekezdésének megfelelően a Társaság az alkalmassági teszt alanyai tekintetében a következő rendelkezéseket szabályozza.

A Társaság **jogi személy Ügyfél esetén** a nevében, képviselőjében eljárni jogosult vagy az Ügyfél felhatalmazása alapján megfelelő szakmai kompetenciával rendelkező személyre (vezető tisztségviselőjére, képviselőjére, meghatalmazottjára, rendelkezésre jogosult pl. befektetési igazgató, gazdasági vezető stb.) mint nyilatkozattevőre vonatkozóan tölteti ki az alkalmassági teszt vonatkozó részét– befektetési ismeretek és tapasztalatok felmérése - és ő(k) jogosult(ak) a teszt aláírására. A képviselőre, rendelkezésre, instrukció adásra jogosult természetes személyek megjelölését az Társaság és az Ügyfél közötti szerződés önálló mellékletként vagy esetenként önálló dokumentum rögzíti, tartalmazza. Amennyiben még nem áll fenn szerződéses kapcsolat, a rendelkezésre, eljárásra jogosult természetes személyeket a leendő ügyfél a Társaság számára a megfelelő dokumentum

alátámasztásával (pl. képviseleti jog igazolása, bírósági határozat, aláírási címpéldány, alapszabály stb.) megadja. Az alkalmassági teszt befektetési célokra, valamint a pénzügyi teherviselő és veszteségviselő képességre vonatkozó kérdései a jogi személy befektetési céljait, valamint pénzügyi teherviselő képességét hivatottak vizsgálni.

2.3.7 Alkalmassági tesztek aktualizálása

A GICEE Magyarországi Fióktelepe háromévente megismételteti ügyfeleivel a kérdőív kitöltését és elvégzi annak kiértékelését. Amennyiben az Ügyfél által kitöltött kérdőív a kitöltés óta felülvizsgálatra, frissítésre került, vagy az egész tesztet, vagy legalább a változással érintett részeket az Ügyfeleknek újra ki kell tölteni. Ha az Ügyfél által kitöltött kérdőív és a társaság által aktuálisan használt kérdőív között nincs eltérés, a társaság az Ügyfél nyilatkozatát is elfogadhatja arról, hogy a legutóbb kitöltött teszt során megadott információk tekintetében érdemi változás nem történt. Ez esetben a GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyfél utolsó, kiértékelt tesztjének eredményét tekinti érvényesnek és az ügyfélminősítés szempontjából irányadónak. A kérdőív frissítését az Ügyfél bármikor kérheti, ha úgy érzi, hogy az általa szolgáltatott információkban lényeges változás állt be. A GICEE Magyarországi Fióktelepe ilyen esetben újra elvégzi a kiértékelést és az eredményről tájékoztatja az ügyfelet.

Az Ügyfél a változás bekövetkezésétől számított 8 naptári napon belül köteles a változást a GICEE Magyarországi Fióktelepének írásban bejelenteni és a kérdőív frissítését kezdeményezni, ha a korábban közölt adatokban bármikor változás következik be. Az Ügyfél a körülmények változása nélkül is bármikor jogosult a GICEE Magyarországi Fióktelepétől alacsonyabb kockázatú kategóriába történő átsorolását kérni, melynek esetén új teszt kitöltése nem szükséges. Magasabb kockázatú kategóriába történő átsorolás iránti kérelem Ügyfél általi előterjesztésére eredményesen nem kerülhet sor, ha az Ügyfél körülményeiben a besorolás módosítására okot adó változás nem történt.

Az alkalmassági tesztek frissítése során a hároméves előírást úgy kell figyelembe venni, hogy az alkalmassági tesztet a legutolsó kitöltés napjához viszonyított három év leteltét követő negyedév végéig kell aktualizálni.

2.3.8 Ügyfélminősítés az EMIR hatálya alá tartozó Származtatott Ügyletek kötésével kapcsolatban

Az EMIR (a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, az Európai Parlament és a Tanács által hozott, 648/2012/EU számú rendelet) személyi hatálya alá a Pénzügyi szerződő félnek (angolul Financial Counterparty, a továbbiakban: „FC”) és a Nem pénzügyi szerződő félnek (angolul Non-Financial Counterparty, a továbbiakban: „NFC”) minősülő vállalkozások tartoznak. Az EMIR előírásainak való megfelelés szükségessége függ attól, hogy az Ügyfél FC-nek vagy NFC-nek, ez utóbbi kategórián belül pedig Központi elszámolási kötelezettség alá tartozó nem pénzügyi szerződő félnek (a továbbiakban: „NFC+”) minősül-e. Központi elszámolási kötelezettség alá nem tartozó nem pénzügyi szerződő félnek (a továbbiakban: „NFC-”) minősülnek azon nem pénzügyi szerződő felek, akik nem minősülnek „NFC+”-nak.

FC-nek minősülnek:

- befektetési vállalkozások,
- hitelintézetek,
- biztosítási vállalkozások,
- életbiztosítással foglalkozó biztosítóintézetek,
- a viszontbiztosítók,
- az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV) és amennyiben vonatkozik rájuk - a GICEE Magyarországi Fióktelepe társaságai,

- o a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények, valamint
- o alternatív befektetésialap-kezelők által kezelt alternatív befektetési alapok.

NFC-nek minősül minden olyan vállalkozás, amely nem FC és nem központi szerződő fél.

„NFC+”-nak minősül minden olyan NFC, amely az Európai Értékpapíripiaci Felügyeleti Hatóság (EÉPH; angol rövidítése és a továbbiakban: „ESMA”) által meghatározott elszámolási értékhatár feletti, tőzsdén kívüli származtatott ügylet(ek)ből származó pozícióval rendelkezik. Az elszámolási értékhatár eszközkategóriáinként a következő:

- o tőzsdén kívüli származtatott hitelműveletek esetében 1 milliárd EUR-s névérték (bruttó nominális érték);
- o tőzsdén kívüli származtatott részvénytűveletek esetében 1 milliárd EUR-s névérték (bruttó nominális érték);
- o tőzsdén kívüli származtatott kamatláb-műveletek esetében 3 milliárd EUR-s névérték (bruttó nominális érték);
- o tőzsdén kívüli származtatott devizaműveletek esetében 3 milliárd EUR-s névérték (bruttó nominális érték);
- o tőzsdén kívüli származtatott árupiaci ügyletek és egyéb, az előző pontokban nem említett tőzsdén kívüli ügyletek esetében 3 milliárd EUR-s névérték (bruttó nominális érték).

Az elszámolási értékhatár számításának részletes szabályait az ESMA által közzétett, következő dokumentum tartalmazza: http://www.esma.europa.eu/system/files/emir_for_non-financials.pdf

2.4 Ügyfélkategóriák meghatározása

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési szerződés megkötését megelőzően az Ügyfőtől beszerzi mindazon információkat, amelyek számára az Ügyféllel kapcsolatos lényeges tények megértéséhez és ahhoz szükségesek, hogy ésszerű alapon – a nyújtott szolgáltatás jellegét és méretét kellően figyelembe véve – meg tudja határozni azt, hogy a portfóliókezelési szolgáltatás keretében kötendő konkrét ügylet megfelel a következő kritériumoknak:

- az ügylet megfelel az adott Ügyfél befektetési céljainak, ideértve az ügyfél kockázattűrését;
- az ügylet jellegénél fogva az Ügyfél pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a fenti információkat Alkalmassági teszt felhasználásával szerzi meg.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az ügyfélkategóriák meghatározásához az alábbi 5 szempontot veszi figyelembe:

- az Ügyfél Bszt. szerinti minősítése (lakossági ügyfél / szakmai ügyfél)
- az Ügyfél befektetési, pénzügyi tudása és tapasztalata
- az Ügyfél pénzügyi helyzete, veszteségviselő képessége
- az Ügyfél kockázati toleranciája és a termék hozam/kockázat profiljának összeegyeztethetősége a célpiaccal
- az Ügyfél céljai és igényei

Az Ügyfél fenntarthatósági preferenciái az ügyfélkategóriák meghatározásában nem játszanak szerepet, ugyanakkor a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásakor figyelembe kell venni a fenntarthatósági preferenciákat is.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a fenti információkat az Alkalmassági teszt, valamint a szerződéskötést megelőző előzetes tájékozódás keretében szerzi be Ügyfeleitől. A GICEE Magyarországi Fióktelepe munkatársa a fenti információk alapján meghatározott ügyfélkategóriáról a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet, ismertetve az adott ügyfélkategória jellemzőit (befektethető eszközök arányai, eszközök célpiaca, negatív célpiac) A fenti információk alapján az Ügyfelek az alábbi ügyfélkategóriákba kerülnek besorolásra:

- kockázatvállaló
- kiegyensúlyozott
- konzervatív

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az ügyfél ügyfélkategóriájának módosítását az Alkalmassági teszt ismételt kitöltéséhez kötheti.

Szakmai ügyfelek esetén, illetve amennyiben a portfóliókezelési szerződés másként rendelkezik, a fentiekben felsorolt ügyfélkategóriák nem alkalmazandók.

2.5 A szerződéskötéshez valamint az egyes ügyletekhez kapcsolódó költségek

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a szerződés megkötése végrehajtása előtt tájékoztatja az Ügyfelek minden olyan költségről, mely a portfóliókezelési tevékenység során esetlegesen felmerülhet. Lakossági Ügyfél esetén a tájékoztatásnak a teljes ár vonatkozásában kell megtörténnie, mely keretében a GICEE Magyarországi Fióktelepe tájékoztatást ad az Ügyfél által a pénzügyi eszköz megszerzésével, tartásával, a portfóliókezelési szerződés létrehozatalával, fenntartásával és teljesítésével kapcsolatosan viselendő minden költségről, ideértve bármilyen, díjat, jutalékot (pénzügyi eszközönként és ügyleteként), hozzájárulást, valamint adót, amelyet a GICEE Magyarországi Fióktelepe von le vagy számol el.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe minden, az Ügyfél portfóliókezelésével összefüggő, számára harmadik fél által felszámított költséget továbbháríthat az Ügyfele felé. (különös tekintettel a tőzsdei és tőzsdén kívüli megbízások díjait, transzfer és utalási díjakat, KELER költségeket, felügyeleti díjakat, értesítések, jogszabályban kötelezően előírt tájékoztatáson túl az Ügyfél kérésére történő tájékoztatások költségét, stb.). Ezen díjakat és költségeket a Portfóliókezelési díj nem tartalmazza. A harmadik fél által felszámított költségek a felmerülésükkor kerülnek elszámolásra.

Ügyfél köteles a jogszabályi előírásoknak megfelelően kiállított számla ellenében Portfóliókezelő aktuális Portfóliókezelési díj számláját kiegyenlíteni. A GICEE Magyarországi Fióktelepe a tárgyidőszakot követő 20 munkanapon belül számlát állít ki az Ügyfél részére. A számla végösszegével kapcsolatban az Ügyfél a számla átvételét követő 5 munkanapon belül írásban kifogással élhet. Késedelmes fizetés esetén a GICEE Magyarországi Fióktelepe a késedelem Ptk.-ban meghatározott következményeit alkalmazhatja.

A fentiekől eltérő eseteket a portfóliókezelési szerződésben kell rögzíteni.

2.5.1 Ex-ante (előzetes) költségtájékoztatás

A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete alapján a GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési szolgáltatás során az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátja azokat a díjakkal és költségekkel kapcsolatos információkat, amelyek általánosan figyelembe veendőek a szolgáltatásnyújtással kapcsolatban. Az előzetes költségtájékoztatás az alábbi díjakat és költségeket mutatja be:

- termékköltségek
- szolgáltatás költségei
- harmadik felek általi kifizetések
- összköltség

Alapkezelő a költségeket mind százalékban, mind pedig monetáris értékben kimutatja. Jelen pont szerinti tájékoztatás során azon díjak és költségek vonatkozásában, amelyekről a GICEE Magyarországi Fióktelepenek nincs pontos tudomása, azokat becslés módszerével állapítja meg a rendelkezésére álló piaci és más nyilvános információk alapján azzal, hogy egyes esetekben a termékköltség vonatkozásában nem minden esetben biztosítható, hogy a GICEE Magyarországi Fióktelepe rendelkezik valamennyi releváns információval. Az új ügyfelek esetén a szerződéskötési folyamat során, de a szerződés aláírása előtt kellő időben, a befektetési politika kialakításakor történik az ex-ante költségtájékoztatást átadása az Ügyfélnek.

Alapkezelő a jelen pontban foglaltakról szóló tájékoztatását jogosult az adott ügyfélkategóriára jellemző költségtételek figyelembe vételével egységesített formában teljesíteni. Az eképpen történő tájékoztatás anyagai elérhetőek a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján (www.alapkezelo.hu / www.generalialapkezelo.hu), illetve az Ügyfél kérésre egyéb módon is átadhatóak.

2.5.2 Ex-post (utólagos) költségtájékoztatás

A GICEE Magyarországi Fióktelepe éves gyakorisággal utólagos tájékoztatást ad az Ügyfél részére a díjakról és költségekről a portfóliókezelési tevékenység során az adott időszakban ténylegesen felmerült díjakról és költségekről. Alapkezelő jogosult ezt a tájékoztatását más értesítésekkel, kimutatásokkal együtt az Ügyfél rendelkezésére bocsátani.

2.6 A szerződés megkötése

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyféllel kötött portfóliókezelési szerződését az Üzletszabályzatában foglaltak szerint írásba foglalja.

Nem kell a portfóliókezelési tevékenység végzése keretében az Ügyféllel kötött, pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet végrehajtására vonatkozó megállapodást (a továbbiakban: ügylet) írásba foglalni, ha arra egy írásba foglalt, hatályban lévő keretszerződés alapján kerül sor, és az ügyletet a GICEE Magyarországi Fióktelepe elektronikus úton rögzíti.

A GICEE Magyarországi Fióktelepenek az Ügyféllel létrejövő szerződésben rendelkezni kell

- a portfóliókezelés megkezdéséhez szükséges feltételekről,
- a portfóliókezelési tevékenység keretében létrejött szerződés megszűnésének módjáról és feltételeiről,
- a befektetési politikáról,
- a portfóliókezeléssel összefüggő összes költségről,
- a költségek megfizetésének, valamint az elszámolásnak a módjáról,
- az Ügyfél részére történő tájékoztatásadási előírásokról

Portfóliókezelés során a GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyfél azonosítására nem használhat olyan utalást vagy jelzést, amely alkalmas az Ügyfél személyének elfedésére vagy megnehezíti annak azonosítását.

A befektetéskezelési tevékenység végzése során a GICEE Magyarországi Fióktelepe az általa kezelt befektetési alapok befektetési jegyeinek értékesítésére forgalmazókat vesz igénybe, így ezen tevékenysége vonatkozásában a befektetési alapokba fektető befektetőkkel nem kerül sor szerződéskötésre a GICEE Magyarországi Fióktelepe vonatkozásában.

2.6.1 Ügyfél nyilatkozatai

Az Ügyfél a Portfóliókezelési szerződés aláírásával vagy külön nyilatkozat megtételével kifejezetten nyilatkozhat az alábbiakról:

- A GICEE Magyarországi Fióktelepevel való kapcsolatban a papír alapon kívüli tartós adathordozón történő kapcsolattartást elfogadja, valamint hozzájárul ahhoz, hogy a GICEE Magyarországi Fióktelepe a jogszabályban eszerint is teljesíthető tájékoztatásokat tartós adathordozón és/vagy a GICEE Magyarországi Fióktelepe www.generalialapkezelelo.hu / www.alapkezelelo.hu internetes honlapján keresztül tegye meg. Ezzel kapcsolatosan az Ügyfél kijelenti, hogy tájékoztatás ezen módja összhangban van a GICEE Magyarországi Fióktelepe és az Ügyfél között meglévő vagy kialakítandó üzletvitellel.
- A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége során az Ügyfél erre irányuló kifejezet nyilatkozata esetén az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére saját maga által kezelt befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet szerezzen

2.7 A szerződéskötés megtagadása

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a befektetési szolgáltatási tevékenység keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását az alábbi esetekben megtagadja, amennyiben:

- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- az jogszabályba, vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- az Ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- a végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges, e bekezdésekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá,
- a végrehajtott alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára,
- Ügyfél a 2.10. fejezetben részletezett szankcióval érintett.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha a szerződéskötést bennfentes kereskedelem vagy piacbefolyásolás megvalósításának indokával tagadta meg.

A fenti eseteken túl más, a Társaság vonatkozásában hatályos jogszabályok (pl. Pénzmosás ellenes jogszabályok) is előírhatnak olyan eseteket, amikor a Társaság köteles a szerződéskötést megtagadni.

2.8 Általános kockázatok és az Ügyfél kötelezettségei

A GICEE Magyarországi Fióktelepe üzleti tevékenységei során végzett befektetési tevékenység a tőkepiacok jellegéből adódóan kockázatos. A befektetések kockázatából adódó veszteségek viselői teljes mértékben az Ügyfelek, a befektetési elemek felmérése, mérlegelése és felvállalása az Ügyfél feladata. Az alábbiakban – nem kizárólagos jelleggel – a GICEE Magyarországi Fióktelepe által végzett üzleti tevékenységek során történő befektetésekből eredő kockázati tényezőkre kívánjuk felhívni a figyelmet.

A Portfóliókezelés keretében az Ügyfél Pénzügyi Eszközei azzal a céllal kerülnek a Társaság rendelkezése alá, hogy a Társaság az Ügyfél által előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára Pénzügyi Eszközökbe fektesse és kezelje azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett Pénzügyi Eszközökből eredő kockázatot és hozamot, így különösen annak nyereségét és veszteségét, közvetlenül viseli.

A Társaság felhívja ügyfelei figyelmét, hogy a Portfóliókezelés – annak ellenére, hogy a Társaság e tevékenysége során mindenkor a legjobb tudása szerint, a Végrehajtási Politika szerint jár el – az ügyfelek számára veszteséget is okozhat.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe működési kockázatai:	
Jogi és szabályozási	A jogszabályok és egyéb szabályok korlátozhatják a kívánt tevékenységek terjedelmét. A szabályozások nem megfelelő megkötések tartalmazhatnak.
Versenyársak	Versenyhelyzet kialakulása negatív hatással lehet a tervekre.
Működés-stratégiai	Nem megfelelő stratégia követése. A stratégia elégtelen vagy pontatlan információra épül.
Infrastrukturális	Az infrastruktúra elégtelensége vagy hibája megakadályozhatja a normális működést.
Hírnév	A nyilvánosságban kialakult rossz hírnév negatív hatást fejthet ki. Például a kialakult rossz megítélés csökkentheti a kívánt tevékenység terjedelmét.
Az Ügyfélvagyon kezelésének kockázatai	
Politikai és gazdasági	A magyar kormány politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek a portfóliók hozamára és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok időről-időre az ügyfelek portfólióiban szerepelhetnek. A kormányzati politika befolyásolhatja az általános tőkepiaci feltételeket és a befektetések hozamait is. A portfóliók nettó eszközértékét különösen befolyásolhatja az

	infláció, az árfolyampolitika, a költségvetési egyensúly, illetve a folyó fizetési mérleg alakulása valamint a kamatszint.
Likviditási	A GICEE Magyarországi Fióktelepe a befektetések kiválasztásánál a befektetések likviditását, a befektetések jelentősebb árfolyamveszteség nélkül történő mindenkori értékesítésének biztosítottóságát is szem előtt tartja. Kedvezőtlen piaci körülmények esetében azonban előfordulhat, hogy a vételi és eladási ajánlatok közötti árrés megnő, a befektetések értékesítésére jelentős veszteségek árán, vagy jelentős időbeli csúszással nyílik csak lehetőség
Tőkepiaci ingadozások, árfolyamkockázat	A tőkepiaci befektetések értéke a tőkepiacok jellegéből adódóan jelentősen ingadozhat, aktuális piaci értékük akár beszerzéskori értékük alá is csökkenhet, illetve szélsőséges esetben piaci értéküket akár teljes mértékben elveszíthetik.
Aktív befektetési politika	A GICEE Magyarországi Fióktelepe aktív befektetési politikát folytat, amelynek keretében a befektetések várható jövedelmezőségének, likviditásának, valamint kockázatának figyelembe vételével (a befektetési politika keretein belül) a tőkepiaci szegmenseket reprezentáló tőkepiaci indexektől eltérő összetételű befektetési portfóliót is tarthat, amelynek következtében a portfóliók teljesítménye jelentős mértékben eltérhet a tőkepiaci indexek teljesítményétől.
Adókockázat	A portfóliókezelésre, személyi és társasági adókra vonatkozó adózási szabályok a jövőben kedvezőtlen irányban is változhatnak
Devizaárfolyam	A portfóliókat alkotó egyes értékpapírok és az ezekhez kötődő kiadások különféle devizákban lehetnek denominálva. A forint erősödése vagy gyengülése hat a portfóliók devizában denominált befektetési eszközeinek forintban kifejezett árfolyamértékére.
Befektetési	A GICEE Magyarországi Fióktelepe a törvényi szabályozás, illetve a befektetési politika figyelembevételével saját belátása szerint állítja össze az ügyfelek portfólióját. Annak ellenére, hogy a GICEE Magyarországi Fióktelepe minden befektetési döntés előtt részletes elemzést hajt végre, nincs arra garancia, hogy a piaci folyamatok a GICEE Magyarországi Fióktelepe várakozásainak megfelelően alakulnak, s így arra sem, hogy az ügyfelek portfóliói nem szenvednek árfolyamveszteséget.

A reálhozam kockázata	A fogyasztó árindex emelkedése mindig rejt magában kockázatot, így bizonyos időszakokban előfordulhat, hogy a portfólió nominális teljesítménye elmarad a fogyasztói árindex ugyanazon időszakra számolt emelkedésétől. Ennek következtében a portfólió teljesítménye reálértelemben negatív lesz.
Partnerkockázat	Amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe által az ügyfelek nevében kötött ügyletekben a közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, akkor az hátrányosan befolyásolhatja a portfóliók értékét.
Fenntarthatósági kockázat	<p>Olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.</p> <p>Hosszú távon gondolkodó befektetéskezelőként a GICEE Magyarországi Fióktelepe kiemelt fontosságot tulajdonít a fenntarthatósági tényezők eszközcsoportok hozamaira és a portfóliók hozam-kockázat tulajdonságaira gyakorolt hosszútávú hatásainak, mind trendek, mind értékelés vonatkozásában. A fenntarthatósági szempontok potenciálisan hatással lehetnek a befektetés teljesítményére és kockázataira, így fontosnak tartjuk az ESG (Environmental, Social and Governance azaz környezetvédelmi, társadalmi és kormányzati kérdések) elveinek átültetését a portfóliók menedzselésébe, ezért a GICEE Magyarországi Fióktelepe Fenntarthatósági politikájában megfogalmazott előírásokat figyelembe véve hozza meg a befektetési döntéseit, mely szerint igyekszik társadalmilag felelős vállalatokba fektetni és kizárással is élhet.</p>

Az Ügyfél köteles a portfóliókezelési tevékenység végzése érdekében, minden egyes portfóliója tekintetében befektetési és értékpapírszámla nyitására. Az Ügyfél köteles ezekre rendelkezési jogot biztosítani a GICEE Magyarországi Fióktelepe számára, továbbá köteles megtenni mindent annak érdekében, hogy a Letétkezelővel / számlavezetővel kötendő szerződése előírásai alapján a portfóliókezelés zökkenőmentessége, illetve annak mind teljesebb hatékonysága biztosított legyen.

Az Ügyfél köteles a jogszabályi előírásoknak megfelelően kiállított számla ellenében a GICEE Magyarországi Fióktelepe aktuális portfóliókezelési díj számláját, a számlán feltüntetett időpontig kiegyenlíteni. Késedelmes fizetés esetén a GICEE Magyarországi Fióktelepe a késedelem Ptk.-ban meghatározott következményeit alkalmazhatja.

Az Ügyfél jogosult az átadott vagyont növelni vagy csökkenteni. Ennek kapcsán az alábbi kötelezettségei állnak fenn:

- Az átadott vagyon növelése a Letétkezelő / Számlavezető által az Ügyfél számára nyitott befektetési alszámlára történő átutalással valósul meg. Az átutalásról az Ügyfél a pénz beérkezésének napját megelőző 2 munkanappal korábban értesíti a GICEE Magyarországi Fióktelepet, aki köteles az átutalt összegnek az – Ügyfél érdekeinek megfelelő – befektetéséről gondoskodni. A befektetések után kapott kamat, hozam, osztalék, valamint a lejárt

értékpapírokból származó összegek felett szintén a GICEE Magyarországi Fióktelepe rendelkezik.

- Az átadott vagyon csökkentéséről az Ügyfél az utalás napját megelőző 3 munkanappal korábban értesíti a GICEE Magyarországi Fióktelepet, aki köteles törekedni arra, hogy a legjobb árfolyamon értékesítse az utalás teljesítéséhez szükséges értékpapírokat.
- Rendkívüli – 3 munkanappal korábban be nem jelentett – vagyonkivonás, referencia hozam váltás vagy a befektetési irányelvek megváltoztatása esetén fellépő kényszerlikvidációs és átstrukturálási veszteség, amely az adott értékpapír beszerzési ára és az eladási ár különbözeteként kerül meghatározásra a Portfóliókezelő által elért teljesítményt növeli. A kifizetésből eredő likvidációs veszteség az Ügyfelet terheli.

A portfóliókezelési szerződésben az átadott vagyon növelésére és csökkentésére vonatkozóan a jelen ponttól eltérő rendelkezéseket is tartalmazhat.

Minden, az EMIR hatálya alá tartozó (ld. 3.6 fejezet) nem természetes személy Ügyfél, amely befektetési politikája engedélyezi a származtatott ügylet megkötését, továbbá rendelkezik a jelentési kötelezettség teljesítéséhez szükséges LEI (Legal Entity Identifier) azonosítóval, az EMIR előírásai értelmében köteles bejelenteni a tőzsdei vagy tőzsdén kívüli derivatív ügyletekkel kapcsolatos adatokat az ESMA által jóváhagyott és nyilvántartott Kereskedési Adattárháznak. A jelentések tartalmi követelményeit a 1247/2012 EU Végrehajtási Rendelet, és a 148/2013 EU Felhatalmazáson Alapuló Rendelet foglalja össze. Az Ügyfél jelentéstételi kötelezettségét a GICEE Magyarországi Fióktelepe is teljesítheti, a Felek között e tárgyban létrejött külön kiegészítő megállapodás alapján.

2.9 Az Ügyféllel történő elszámolás

A GICEE Magyarországi Fióktelepet a portfóliókezelési és befektetési tevékenysége során a szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért portfóliókezelési díj illeti meg, amely lehet:

- előre meghatározott fix díj,
- portfólió nagyságára vetített arányos díj,
- portfólió teljesítményére vetített sikerdíj,
- előzőek kombinációja.

A portfóliókezelési díj fizetése szakmai ügyfelek esetén minden negyedév, lakossági ügyfelek esetén év végét követően esedékes, a díj számítását alátámasztó elszámolás és számla ellenében, a számlában megjelölt időpontig.

A sikerdíj fizetése a pénzügyi év végét követően esedékes a díj számítását alátámasztó elszámolás és számla ellenében, a számlában megjelölt időpontig.

A díj fizetésétől eltérni a portfóliókezelési szerződés szerint lehetséges.

A befektetéskezelési tevékenység során a GICEE Magyarországi Fióktelepe az általa végzett tevékenységért a befektetési alapok terhére kezelési díjat számít fel. A GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult arra, hogy a kezelési díj egy részét a forgalmazó, a közvetítő vagy a befektető részére egyedi megállapodás alapján átengedje (visszatérítés). Az Alapkezelési díj kifizetése havonta történik.

2.10 A szerződés módosításának, illetve megszüntetésének szabályai

2.10.1 A szerződés módosítása

A szerződés csak közös megegyezéssel, kizárólag írásban módosítható. Kivételt képezhet ez alól a referenciahozam és a Portfóliókezelési irányelvek, amelyek a szerződés mellékleteit képezik, és amelyeket – amennyiben a portfóliókezelési szerződés erről külön rendelkezik - a Megbízó egyoldalúan változtathat.

Az esetleges szerződésmódosítások illetve a melléklet változtatásai a szerződéshez csatolandók és annak szerves részét képezik.

A Portfóliókezelő a Portfóliókezelési irányelvekben történt változások alapján a portfóliót köteles a Portfóliókezelési irányelvekben foglalt határidőn belül átcsoportosítani.

2.10.2 A szerződés megszüntetése

A portfóliókezelési szerződés bármilyen jogcímen történő megszüntetése, illetve megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással a rendelkezési jog visszavonásától vagy arról a Portfóliókezelő általi tudomásszerzésétől számított 15 munkanapon belül elszámolni. A Portfóliókezelő a Megbízó számlája feletti rendelkezési jog fennállása alatt a tőle elvárható gondossággal köteles gondoskodni az eszközök értékőrzéséről, a rendelkezési jog megszűnésének napjától azonban minden joga és kötelezettsége e tekintetben megszűnik. A Portfóliókezelőt a portfóliókezelési szerződés megszűnéséig, de legfeljebb az Ügyfél portfóliókezelési tevékenységgel érintett számlája feletti rendelkezési jog megszűnésének az időpontjáig illeti meg díjazás.

Közös megegyezés

Közös megegyezéssel szűnik meg a szerződés, ha azt felek egybehangzóan ilyen irányú szándékukat írásba foglalják és ezen iratot kézjegyükkel látják el.

Rendes felmondás

A Portfóliókezelési szerződést bármely Fél 30 napos felmondási idő mellett, bármikor, indokolás nélkül, írásban felmondhatja (rendes felmondás). A felmondási idő kezdete az erre vonatkozó nyilatkozat másik Fél általi kézhezvételének napja.

A felmondás közlése, illetőleg a szerződés megszüntetése kizárólag írásban érvényes.

Azonnali hatállyal történő megszűnés

A szerződést *bármely szerződő fél*, azonnali hatállyal felmondhatja, ha a másik fél

- o jogutód nélkül megszüntetésére/megszűnésére kerül sor,
- o oly módon vét a szerződésben meghatározottak ellen, hogy azzal a másik félnek kárt okoz, és az lehetetlenné teszi a jelen szerződésben foglaltak további teljesítését,
- o ellen felszámolási vagy csődeljárás indul.

A szerződést a GICEE Magyarországi Fióktelepe azonnali hatállyal felmondhatja, ha

- o a szerződéskötést jelen üzletszabályzat 2.6. pontja szerint meg kellett volna tagadnia,
- o az Ügyfél a jogszabályban, illetve az Üzletszabályzatban előírt kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges információkat felszólítás ellenére sem szolgáltatja,
- o az Ügyfél a GICEE Magyarországi Fióktelepe felé fennálló díjfizetési kötelezettségének felszólítás ellenére nem tesz eleget,
- o az Ügyfél által átadott értékpapírok nyilatkozata ellenére hamisak, megsemmisítettek, vagy nem hiány-, per-, teher- vagy igénymentesek,

- a GICEE Magyarországi Fióktelepe a szerződéskötést követően értesül arról, hogy a számára az Ügyfél által átadott értékpapírok megsemmisítési eljárás alatt állnak, vagy azokat megsemmisítették.

A szerződést az *Ügyfél* azonnali hatállyal felmondhatja, ha a GICEE Magyarországi Fióktelepe

- az Ügyfél befektetési politikáját súlyosan felrútható módon vagy több ízben nem tartja be,
- jelen Üzletszabályzatban hivatkozott, adott tevékenységre vonatkozó engedélyét a Felügyelet visszavonja,
- ismételt vagy súlyos szerződésszegést követ el.

A szerződés azonnali hatállyal megszűnik abban az esetben, ha

- Portfóliókezelő jogutód nélkül megszüntetésére/megszűnésére kerül sor,
- Portfóliókezelő vonatkozó Felügyeleti engedélyét visszavonják,
- Portfóliókezelő ellen felszámolási eljárást kezdeményeznek,
- Portfóliókezelő önmaga ellen csőd-eljárást kezdeményez
- Ügyfél a portfóliókezelési tevékenységgel érintett számlája feletti rendelkezési jogot a Portfóliókezelőtől megvonja

2.11 Egyéb rendelkezések

A Társaság kizárólag azzal a feltétellel köt portfóliókezelési tevékenységre vonatkozóan szerződést, hogy a szerződő nem áll semmilyen

- az ENSZ határozataiban rögzített szankció, korlátozás vagy tilalom alatt; vagy
- az EU vagy az USA által kihirdetett bármilyen kereskedelmi vagy gazdasági szankció, illetve törvényi, jogszabályi szankciós rendelkezés hatálya alatt, ideértve az EU pénzügyi szankciós rendeleteit és a U.S. Department of the Treasury, Office of Foreign Assets Control (OFAC) által kiadott egységes szankciós listát is.

A portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó szerződés megszűnik, amennyiben a szerződő a szerződés megkötését követően a fenti szankciók, korlátozások, vagy tilalmak hatálya alá kerül. Ilyen esetben a szerződés megszűnésének időpontja a szankció, a korlátozás, vagy a tilalom hatályba lépésének napja.

3 A GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenységeinek részletes szabályai

3.1 Befektetési alapkezelési tevékenység

A befektetési alapkezelési tevékenység keretében a GICEE Magyarországi Fióktelepe a Kbtv. és a Tpt. rendelkezései szerinti, Magyarország területén nyilvános, vagy zárt módon értékpapír befektetési alapokat hoz létre, kezel, működtet, átalakít, és szükség esetén felszámol. Ez alapján a GICEE Magyarországi Fióktelepe az elérhető legnagyobb hozam biztosítása érdekében (a kockázatok minimalizálásával) a befektetési alap portfóliójában lévő egyes eszközelemeknek a befektetési alap meghirdetett befektetési elveihez igazodó – saját döntése alapján történő – adásvételét végzi, illetve végezteti.

3.1.1 A GICEE Magyarországi Fióktelepe feladata és hatásköre

A GICEE Magyarországi Fióktelepe befektetési alapkezelési tevékenysége során az alábbi feladatokat látja el:

- befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása);
- kockázatkezelés.
- adminisztratív feladatok:
 - könyvviteli és jogi feladatok ellátása,
 - információszolgáltatás befektetők részére,
 - eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése,
 - jogszerű magatartás ellenőrzése,
 - a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
 - hozamfizetés,
 - a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve,
 - nyilvántartások vezetése;

3.1.2 A GICEE Magyarországi Fióktelepe felelőssége

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a tőle elvárható gondossággal köteles feladatait ellátni. A GICEE Magyarországi Fióktelepe a tevékenységének ellátása során közreműködőket vehet igénybe, illetve bizonyos résztvékenységeit kiszervezheti.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe felel az általa kezelt befektetési alapok eszközeinek helyes értékeléséért, azok nettó eszközértékének kiszámításáért és a nettó eszközérték közzétételéért. A GICEE Magyarországi Fióktelepe az egyes befektetési alapok és azok befektetői iránt fennálló felelősségét nem befolyásolja az, hogy a GICEE Magyarországi Fióktelepe külső értékbecslőt nevez ki.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az egyes befektetési alapok és azok befektetői iránti felelősségét nem befolyásolja az, hogy egyes funkciókat harmadik félnek szervezett ki, illetve hogy a harmadik fél esetleg további kiszervezést hajtott végre. A GICEE Magyarországi Fióktelepe nem szervezheti ki funkcióit olyan mértékben, hogy lényegileg már ne legyen a befektetési alapok kezelőjének tekinthető, és hogy postafiókcéggé váljon.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe nem felel sem az általa kezelt befektetési alapok, sem a befektetési jegy tulajdonosok felé az alapok vagy a befektetési jegy tulajdonosok által elszenvedett semmilyen veszteségért, kivéve, ha az ilyen veszteség a GICEE Magyarországi Fióktelepe súlyos gondatlansága vagy törvénysértése miatt következett be.

A nyílt végű befektetési alap által forgalomba hozott befektetési jegyek befektetők részére történő folyamatos forgalmazására a GICEE Magyarországi Fióktelepe által megbízott több forgalmazó jogosult. A folyamatos forgalmazás során leadott vételi és visszaváltási megbízások teljesítéséért a befektetők felé a forgalmazást végző felel.

3.1.3 A GICEE Magyarországi Fióktelepe kollektív befektetési formák és a befektetők legfontosabb érdekeit szem előtt tartó eljárásra vonatkozó kötelezettségei

A GICEE Magyarországi Fióktelepe tisztességesen jár el a kollektív befektetési értékpapír tulajdonosokkal, a kollektív befektetési értékpapír tulajdonosok egyik csoportját nem részesíti előnyben a kollektív befektetési értékpapír tulajdonosok másik csoportjával szemben.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe által alkalmazott eljárásoknak, rendszereknek és megoldásoknak biztosítaniuk kell a piac stabilitását és integritását hátrányosan érintő gyakorlat megelőzését.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a kollektív befektetési forma kezelése során tisztességes, pontos és átlátható árazási modelleket és értékelési rendszereket használ, és a portfóliók pontos értékelését igazolni is tudja.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenysége során a kollektív befektetési értékpapír tulajdonosok számára indokolatlan költségeket nem számít fel.

3.1.4 Befektetési jegyek előállítás, nyilvántartása

A Befektetési jegyek előállítása dematerializált formában történik. A dematerializált formában kibocsátott Befektetési jegyek sem a jegyzés során, sem azt követően a folyamatos forgalmazás során fizikailag nem kérhetőek ki.

Amennyiben az Alap befektetési jegyeinek jegyzése sikeres volt, a GICEE Magyarországi Fióktelepe gondoskodik arról, hogy a KELER Zrt. megkeletkeztesse a Befektetési jegyeket. Az Alap befektetési jegyei dematerializált értékpapírok, amelyek az Alap esetében minden szempontból azonos jogokat testesítenek meg. A dematerializált értékpapírok vásárlásához szükséges, hogy a Befektető értékpapír-számlával rendelkezzen. Értékpapír-számlát a Forgalmazó vezet. Az értékpapír-számla értékpapír-számlaszerződéssel jön létre. Értékpapír-számlaszerződéssel a számlavezető kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő fél (számlatulajdonos) tulajdonában álló dematerializált értékpapírt a számlavezetőnél megnyitott értékpapír-számlán nyilvántartja és kezeli, a számlatulajdonos szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonost értesíti. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt befektetési alapok befektetési jegyeivel kapcsolatos további információkat a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapja tartalmaz.

3.2 Portfóliókezelési tevékenység

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzügyi eszközök esetében saját nevében, az Ügyfél javára és terhére jár el. A GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt portfóliókban meglévő eszközök nem képezik a GICEE Magyarországi Fióktelepe tulajdonát.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe portfóliókezelési tevékenysége során az Ügyfelek eszközeit előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfelek által adott megbízás alapján, az Ügyfelek javára pénzügyi eszközökbe fekteti be és kezeli azzal, hogy az Ügyfelek a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viselik. Ebből kifolyólag az Ügyfelek által elszenvedett semmilyen veszteségért nem felel, kivéve, ha az ilyen veszteség a GICEE Magyarországi Fióktelepe súlyos gondatlansága vagy törvénysértése miatt következett be.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyféllel a portfóliókezelési szerződést egyedileg meghatározott feltételek szerint a Bszt.-ben rögzített kötelező tartalmi elemek és jelen Üzletszabályzat mellékletét képező portfóliókezelési szerződés alapján köti meg.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe vonatkozó tevékenysége jelen Üzletszabályzat alapján a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető

tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 5. § (1) d.) pontja szerinti portfóliókezelési tevékenységre terjed ki, mind lakossági, mind szakmai ügyfél esetében.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az egyes ügyfelek számára kezelt portfóliókat ügyfelenként és – ha egy Ügyfél számára több portfóliót is kezel – portfóliónként tartja nyilván és kezeli.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége során az egyenlő elbánás elve szerint jár el mind az egyes ügyfelek, mind az egyes portfóliók esetében.

Alapkezelő a Portfóliókezelési szerződés alapján az Ügyfél portfóliókezelési tevékenységhez kapcsolódóan az Ügyfél számára megnyitott Számlák felett rendelkezési joggal bír. A Portfóliókezelő az Ügyfél számlájának javára, illetve terhére a jelen megállapodás szerint kizárólagosan jogosult ügyletek végrehajtására. Amennyiben az Ügyfél a Portfóliókezelő ezen rendelkezési jogát megsérti, az a Portfóliókezelési Szerződés felmondását vonhatja maga után.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége keretében harmadik személytől igénybevett szolgáltatás esetében az Ügyfél, mint megbízó felé sajátjaként felel.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége keretében a tőke megóvására (tőkegarancia) és a hozamra vonatkozóan (hozamgarancia) garanciát vállalhat azzal, hogy a hozamra vonatkozó garancia magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó garanciát is. A GICEE Magyarországi Fióktelepe a tőkegaranciát vagy hozamgaranciát bankgaranciával biztosítja.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége keretében a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozóan (hozamvédelem) ígéretet tehet azzal, hogy a hozamra vonatkozó ígéret magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is. A tőke megóvására vagy hozamra vonatkozó ígéretét a tőke megóvását, illetőleg a hozamot biztosító pénzügyi eszközre vonatkozó befektetési politikával támasztja alá.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége során – ha az Ügyfél kifejezetten eltérően nem rendelkezik – az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem szerezhethet

- saját maga által forgalomba hozott pénzügyi eszközt,
- saját maga által kezelt kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt.
- kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, ide nem értve a szabályozott piacra bevezetett és a multilaterális kereskedési rendszerben kereskedés tárgyát képező értékpapírt, és
- a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére nem köthet ügyletet szabályozott piacra be nem vezetett vagy multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező értékpapírra ügyletet olyan

személlyel vagy szervezettel, amelyben a GICEE Magyarországi Fióktelepe befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy amely a GICEE Magyarországi Fióktelepeben befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

Amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél javára olyan pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a GICEE Magyarországi Fióktelepe teljesíti.

3.3 Harmadik felek igénybevétele a GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenysége során

A GICEE Magyarországi Fióktelepe által igénybevett Bszt. szerinti közvetítők felsorolását az Üzletszabályzat 4. számú melléklete tartalmazza. A GICEE Magyarországi Fióktelepe közvetítői az ekként végzett befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítése körében kizárólag a GICEE Magyarországi Fióktelepevel írásban kötött szerződés alapján – az abban foglalt feltételekkel – jogosultak eljárni. A GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenységei közül a Bszt. 5. § (1) d) szerinti portfóliókezelés közvetítését végzi közvetítőkön keresztül. A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenység közvetítése során a közreműködő közvetítőket az általuk végezhető tevékenységek alapján két csoportba sorolja.

- Kiemelt közvetítők
- Nem kiemelt közvetítők

(együtt: Közvetítők)

A Kiemelt közvetítők a portfóliókezelés közvetítése során, ahhoz kapcsolódóan az alábbi tevékenységeket végzik

- a) Ügyfelek akvirálása
- b) ügyféltárgyalások lefolytatása
- c) előzetes tájékoztatási kötelezettség nyújtása az ügyfelek számára
- d) előzetes tájékoztatási kötelezettség teljesítésében való közreműködés (pl. alkalmassági teszt kitöltése; ügyfél pénzügyi tudásának, pénzügyi helyzetének, veszteségviselő képességének, kockázati toleranciájának, céljának és igényeinek felmérése; befektetési politika meghatározása az ügyféllel)
- e) Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás
- f) portfóliókezelési szerződés megkötésében való közreműködés, szerződés aláírása az ügyféllel, illetve a GICEE Magyarországi Fióktelepevel
- g) portfóliókezelte ügyfelekkel folyamatos kapcsolattartás,
- h) likviditási igények ügyfél általi bejelentésének fogadása, vagyonkivonás és vagyonátadás jelzése a GICEE Magyarországi Fióktelepe részére
- i) esetleges panaszos ügyek felvétele és továbbítása a GICEE Magyarországi Fióktelepe részére

A Nem kiemelt közvetítők feladatát az Ügyfelek felkutatása és közvetítése képezi a GICEE Magyarországi Fióktelepe számára.

A Közvetítő a közvetítői tevékenység végzése során, ahhoz kapcsolódóan az Ügyféllel sem saját nevében, sem a GICEE Magyarországi Fióktelepe nevében nem jogosultak portfóliókezelési szerződést kötni, sem portfóliókezelési tevékenységet ténylegesen végezni.

A Közvetítők által az Ügyfeleknek a közvetítői tevékenysége körében okozott károkért a GICEE Magyarországi Fióktelepe köteles helytállni, a GICEE Magyarországi Fióktelepe teljes felelősséggel tartozik az általa igénybe vett közvetítő tevékenységéért a GICEE Magyarországi Fióktelepre

vonatkozó felelősségkizáró- és korlátozó rendelkezések keretein belül. A GICEE Magyarországi Fióktelepe e körben a Közvetítők eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. A közvetítők igénybe vételével kapcsolatosan az Ügyfél számára külön költség nem kerül felszámításra.

4 Az Ügyfelek értesítése, tájékoztatása

A GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenységeihez kapcsolódó szerződés megkötését megelőzően köteles tájékoztatni az Ügyfelet

- a GICEE Magyarországi Fióktelepére vonatkozó alapvető tudnivalókról
- a GICEE Magyarországi Fióktelepe működésének és tevékenységének szabályairól,
- az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök kezelésének szabályairól
- a szerződésben foglalt ügyletekben érintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalókról,
- a szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkat, valamint az ügylet kockázatát
- végrehajtási helyszínekről
- a szerződéskötéshez, egyes ügyletek megkötéséhez kapcsolódó költségekről, díjakról, amelyek az Ügyfelet terhelik

4.1 Befektetési alapkezelési tevékenység

Befektetési jegy nyilvános forgalomba hozatala esetén az ügyfelek tájékoztatása céljából az alábbi, jogszabály által kötelezően előírt dokumentumokat készíti a GICEE Magyarországi Fióktelepe:

- tájékoztató
- kezelési szabályzat
- kiemelt befektetői információ
- rendszeres tájékoztatás keretében:
 - éves és féléves jelentés
 - havi portfóliójelentés

A GICEE Magyarországi Fióktelepe, vagy megbízása alapján a letétkezelő köteles az általa kezelt nyilvános befektetési alapok egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékét a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott módon közzétenni minden olyan napra, amelyre megállapításra kerül, a megállapítást követő 2 munkanapon belül, valamint a nyilvánosság számára köteles biztosítani az általa kezelt nyilvános befektetési alapok múltbeli működési időszakra vonatkozó, egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték adatainak elérhetőségét. A GICEE Magyarországi Fióktelepe ezen kötelezettségét honlapján teljesíti.

A befektetési alapkezelési tevékenység vonatkozásában a GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt befektetési alapok tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek

- A GICEE Magyarországi Fióktelepe székhelyén
- A GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján
- A Felügyelet által üzemeltetett www.kozzetetelek.hu honlapon

A tájékoztató, a kezelési szabályzat és a kiemelt befektetői információk egy nyomtatott példánya a forgalmazási helyeken az Ügyfél kérésére díjmentesen átadásra kerül. A GICEE Magyarországi Fióktelepe a vállalkozásra, illetve a befektetési alapokra vonatkozó rendkívüli eseményekről rendkívüli tájékoztatás útján tájékoztatja a befektetőket.

4.2 Portfóliókezelési tevékenység

A GICEE Magyarországi Fióktelepe portfóliókezelési tevékenysége során az alábbiakban felsorolt időbeni tájékoztatásokat adja Ügyfelei részére:

- Előzetes tájékoztatás
- Szerződés tartama alatt fennálló tájékoztatási kötelezettség
- Utólagos tájékoztatási kötelezettség

4.2.1 Előzetes tájékoztatás

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési szolgáltatása keretében a szerződéskötést megelőzően minősíti a szerződő felet, és annak eredményéről a szerződéskötést követő 30 napon belül írásban vagy más tartós adathordozón értesíti az Ügyfelet. Az Ügyfelek az ügyfélminősítés során jelen Üzletszabályzat 2.3.1 – 2.3.3. pontjában foglaltak szerint lakossági ügyfél vagy szakmai ügyfél és kategóriába kerülnek besorolásra, tájékoztatásuk kategóriájuknak megfelelően történik.

Az előzetes tájékoztatás keretében az Ügyfelek jelen Üzletszabályzat 2.3.4 és 2.3.5. pontjában foglaltaknak megfelelően tájékoztatást kapnak az alkalmassági tesztek eredményéről, és a kategóriájuknak megfelelő befektetési lehetőségekről.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési szolgáltatása keretében – legkésőbb az adott szerződés megkötését megelőzően – tájékoztatja az Ügyfelet, különösen a Bszt. 40.§ -41.§-ban, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 45-47. és 50. cikkeiben foglaltakról az ott meghatározottak szerint.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a lakossági ügyfelek felé történő előírt tájékoztatást honlapján (www.alapkezezo.hu vagy www.generalialapkezezo.hu) adja meg, de ügyfele kérésére a tájékoztatást írásban vagy más tartós adathordozón díjmentesen biztosítja. A szerződéskötést megelőző tájékoztatás kivonata írásban átadásra kerül a GICEE Magyarországi Fióktelepe lakossági ügyfelei részére.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az egyes dokumentumok és információk elérhetőségét jogosult más elektronikus oldalra való utalással is biztosítani.

4.2.2 Ügyfélnyilatkozatok

A GICEE Magyarországi Fióktelepe Ügyfele a portfóliókezelési szerződés aláírásával vagy külön nyilatkozat megtételével kifejezetten nyilatkozhat az alábbiakról:

- papír alapon történő tájékoztatás helyett más tartós adathordozón, így különösen elektronikus levélen keresztüli kapcsolattartást elfogadja. Ezzel összefüggésben az Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, melynek bizonyítására az Ügyfél által üzletvitel céljából megadott e-mail cím szolgál.
- hozzájárul ahhoz, hogy a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján keresztül teljesítse azokat a tájékoztatásokat és adja meg azokat az információkat, amelyek esetében erre a

jogszabály lehetőséget ad, és amely tájékoztatással kapcsolatos értesítést (amennyiben ez szükséges) a GICEE Magyarországi Fióktelepe részére megadott email címre teljesítse.

- transzparens előzetes díj és költség kalkulációt az Ügyfél részére a papír alapon történő tájékoztatás helyett más tartós adathordozón, így különösen e-mail-en, vagy rögzített telefonhívás keretében adja meg az Ügyfél számára annak tudatában, hogy egyébként lehetőség lenne a papír alapú tájékoztatás választására is.
- elfogadja a Társaság Végrehajtási Politikáját és Üzletszabályzatát
- adatainak az Üzletszabályzat szerinti nyilvántartásához, kezeléséhez hozzájárul
- a az Adatkezelési tájékoztatójának megismeréséről
- A portfóliókezelési szerződés hatálya alatt kezelt portfólió(k) terhére a portfóliókezelő, mint befektetési alapkezelő a saját maga által kezelt kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt szerezzen.

4.2.3 Szerződés tartalma alatt fennálló kötelezettség és utólagos tájékoztatás

A GICEE Magyarországi Fióktelepe és az Ügyfél az egymásnak szóló, a szerződés tárgyát, illetve a szerződés teljesítésével kapcsolatos információkat e-mailben, telefonon, postai úton egymás tudomására hozhatják, a szerződés tárgyával kapcsolatos információkat kötelesek azonban a közlést követően haladéktalanul a szerződésben rögzített kapcsolattartásra kijelölt formában megismételni.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult az Ügyfél felé fennálló tájékoztatási kötelezettségének egyéb tartós adathordozó útján is eleget tenni, amennyiben ezzel megfelel az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározottaknak, és az Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját kérte vonatkozó. szerinti nyilatkozat megtételével.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyfél felé fennálló tájékoztatási kötelezettségét úgy is teljesítheti, hogy a Tájékoztatási szabályzatában meghatározott információkat a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján teszi közzé, amennyiben:

- ezzel megfelel az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározottaknak,
- az Ügyfél kifejezetten a tájékoztatás ezen formáját választotta,
- a GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyfelet elektronikus úton értesítette a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapjának címéről és megjelölte, hogy az adott információ pontosan a honlap mely részén érhető el,
- a GICEE Magyarországi Fióktelepe gondoskodik arról, hogy a honlapon megjelenített információk minden pillanatban aktuálisak és az Ügyfél számára elérhetőek legyenek.

Az Ügyfél bármikor jogosult a GICEE Magyarországi Fióktelepetől - az Ügyfél beszámolási kötelezettségeihez igazodóan - írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérni a részére végzett portfóliókezelési tevékenységről. A rendszeres jelentési kötelezettségen kívül kért jelentések, beszámolók, kimutatások költségei az Ügyfelet terhelik.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe Ügyfelei számára a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 60. és 62. cikkében meghatározott időközönként és tartalommal a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan jelentést készít, és azt tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanapjáig. A GICEE Magyarországi Fióktelepe a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 63. cikkében meghatározott időközönként és tartalommal a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozóan jelentést készít, és azt tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyidőszakot követő hónap 10. munkanapjáig.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a végrehajtott ügylettel kapcsolatos tájékoztatást az Ügyfél rendelkezése szerint:

- ügyletenként
- rendszeres jelentési kötelezettsége keretében adja meg

Ha az Ügyfél az ügyletenkénti tájékoztatást választotta, a GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél megbízása alapján végrehajtott ügyletekről szóló tájékoztatását ügyletenként adja meg

- írásban vagy más tartós adathordozón, és
- legkésőbb az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon, vagy ha a megbízást a GICEE Magyarországi Fióktelepe harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő kereskedési napon, Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti tartalommal

Amennyiben a megbízást a GICEE Magyarországi Fióktelepe harmadik személy közreműködésével hajtotta végre, a tájékoztatást nem kell megadni, ha ugyanezt az információt a lakossági ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.

Az Ügyfelek számára a GICEE Magyarországi Fióktelepe az alábbi tartalommal tesz eleget jelentési kötelezettségének:

- a) portfóliókezelő neve;
- b) az ügyfél számlájának neve vagy egyéb, azonosításra alkalmas megjelölése;
- c) a portfólió összetételéről és értékeléséről szóló kimutatás, benne az egyes kezelt pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes adatok, a piaci érték - vagy piaci érték hiányában a valós érték - és a készpénz egyenleg a jelentési időszak elején és végén, valamint a portfólió teljesítménye a jelentési időszak alatt;
- d) a jelentési időszak alatt felszámított jutalékok és díjak teljes összege és legalább a teljes kezelési díjak és a végrehajtással összefüggő költségek tételes bontása, adott esetben beleértve egy nyilatkozatot, amely szerint kérésre részletesebb bontást is adnak;
- e) a kimutatás alapjául szolgáló időszak teljesítményének összehasonlítása a befektetési teljesítménynek a befektetési vállalkozás és az ügyfél megállapodásában kitűzött referenciaértékével (amennyiben volt ilyen);
- f) a jelentési időszak alatt az ügyfél portfóliójával kapcsolatosan kapott osztalékok, kamatok és egyéb kifizetések teljes összege;
- g) a portfólióban tartott pénzügyi eszközökkel kapcsolatosan egyéb jogokat teremtő vállalati eseményekről szóló tájékoztatás;
- h) az időszak alatt végrehajtott minden ügylet esetében az alábbiakban részletezett tájékoztatás (kivéve, ha az ügyfél ügyletenként kér tájékoztatást a végrehajtott ügyletekről, ebben az esetben rendszeres kimutatást legalább 12 havonta kell megküldeni)
 - a kereskedés napja;
 - a kereskedés időpontja;
 - a megbízás típusa;
 - a helyszín meghatározása;
 - az eszköz meghatározása;
 - vétel/eladás jelzése;
 - a megbízás jellege, ha az nem vétel/eladás;
 - a mennyiség,
 - az egységár;
 - a teljes ellenérték;

Az Ügyfél pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit kezelő befektetési vállalkozás legalább negyedévente tartós adathordozón kimutatást küld minden ügyfélnek, amelynek pénzügyi eszközeit vagy pénzeszközeit tartja, az érintett pénzügyi eszközökről és pénzeszközökről, amely a következő információkat tartalmazza:

- a) a portfóliókezelő által az adott ügyfél számára kezelt összes pénzügyi eszköz és pénzeszköz adatai a kimutatás alapjául szolgáló időszak végén;
- b) az ügyfél pénzügyi eszközei vagy pénzeszközei milyen mértékben voltak érintettek értékpapír-finanszírozási ügyletekben;
- c) az ügyfélnek az esetleges értékpapír-finanszírozási ügyletekben való részvétel kapcsán keletkezett esetleges haszna, és a haszon felhalmozódásának alapja;
- d) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a 2014/65/EU irányelv szabályainak és végrehajtási rendelkezéseinek hatályába, és melyek nem,
- e) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben;
- f) a kimutatásban szereplő pénzügyi eszközök piaci értéke vagy - piaci érték hiányában - becsült értéke

Az Ügyfelek fentiekől eltérő ügyféljelentéseit (azok gyakoriságát és tartalmát) az egyedi portfóliókezelési szerződések, valamint – amennyiben van ilyen - az adott ágazati jogszabályok tartalmazzák.

A portfóliókezelési szolgáltatást nyújtó befektetési vállalkozás tájékoztatja az ügyfelet arról, ha a portfólió összértéke a jelentési időszak eleji értékeléshez képest 10%-kal csökken, illetve minden további 10%-os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben ez nem munkanapra esik, a rá következő munkanap végéig.

Amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe az SFDR 8. cikk (1) bekezdésében, illetve a 9. cikk (1), (2) vagy (3) bekezdésében említett pénzügyi terméket kínál, az időszakos jelentésében szerepelteti a fenntarthatósággal kapcsolatos, az SFDR-ben meghatározott információkat.

4.2.4 Ösztönzőkről, díjakról, költségekről szóló tájékoztatás

A Társaság portfóliókezelési tevékenységének nyújtása előtt tájékoztatja Ügyfeleit a díjak, juttatások (ösztönzők) szabályozásáról.

A Társaság portfóliókezelési tevékenysége során mindenkor a jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, tisztességes és hatékony módon, az ügyfelek és alapok érdekeivel összhangban jár el. A Társaság nem fogad el díjat, jutalékot vagy pénzbeli előnyt, amelyet harmadik fél vagy egy harmadik fél nevében eljáró személy fizetett vagy biztosított egy adott ügyfélnek/alapnak nyújtott szolgáltatással kapcsolatban. Amennyiben erre mégis sor kerülne, úgy a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban harmadik felek vagy harmadik fél nevében eljáró személyek által fizetett vagy biztosított minden díjat, jutalékot vagy pénzbeli előnyt feloszt és továbbít az egyes ügyfelekhez, melyről rendszeresen tájékoztatja is Ügyfeleit. Az Társaság kizárólag a jogszabályi előírásokkal összhangban csekély mértékű, kisebb nem pénzbeli előnyt fogad el. Az ösztönzőkre vonatkozó előírásokat részletesen a Társaság Összeférhetetlenségi politikájának tartalmi kivonata tartalmazza.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása esetén előzetesen tájékoztatja az Ügyfelet a szolgáltatáshoz kapcsolódó költségről és díjról. Ezen kötelezettségének jelen Üzletszabályzatban valamint az Ügyféllel történő szerződés megkötés előtti egyeztetések során kiadott dokumentumokban (pl. szerződés-tervezet vagy ajánlat) tesz eleget.

A Társaság az általa nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjakkal és költségekkel kapcsolatos előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettségének a jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerint tesz eleget.

5 Befektető-védelmi intézkedések

5.1 Befektető-védelmi alap

A GICEE Magyarországi Fióktelepe, mint a Generali Investment CEE fióktelepe, a Cseh Köztársaság törvényei szerint a Cseh Befektető-védelmi Alap tagja. A Cseh Befektető-védelmi Alap a cseh cégnyilvántartásban bejegyzett jogi személy, amely olyan garanciarendszert működtet, amelyből kártérítést fizetnek egy értékpapír-bróker-kereskedő (bróker cég) vagy egy olyan befektetési szolgáltató ügyfeleinek, amely kezeli az ügyfél eszközeit, vagy befektetési eszközök letéti őrzését és kezelését nyújtja - beleértve a befektetési alap által kibocsátott értékpapírokkal és számlán megjelenő értékpapírokkal kapcsolatos kapcsolódó szolgáltatásokat - ha ezek a szervezetek nem képesek teljesíteni az ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségeiket. A Cseh Befektető-védelmi Alap a tőkepiaci üzleti tevékenységről szóló 256/2004 számú cseh jogszabály vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően hozták létre és működtetik. A GICEE éves hozzájárulást fizet a Cseh Befektető-védelmi Alapba a hivatkozott cseh jogszabály által meghatározott összegben. A Cseh Befektető-védelmi Alappal kapcsolatos adatok és információk nyilvánosan elérhetők a www.gfo.cz oldalon.

5.2 Pénzügyi Békéltető Testület

A Pénzügyi Békéltető Testület (PBT) hatáskörébe és illetékességébe tartozik a fogyasztó és a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv. 39.§-ában meghatározott szervezetek és személyek (a továbbiakban: pénzügyi szolgáltató) így bankok, egyéb hitelintézetek, biztosítók, pénzügyi vállalkozások, pénztárak, befektetési szolgáltatók között - a nyújtott szolgáltatással kapcsolatban - létrejött szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügyek (pénzügyi fogyasztói jogviták) bírósági eljáráson kívüli rendezése. A PBT elsősorban egyezség létrehozását kíséri meg a felek között, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében. A PBT-hez olyan viták rendezésére irányuló kérelemmel lehet fordulni, amelyekben az Ügyfél által a GICEE Magyarországi Fióktelepenél, Forgalmazóknál közvetlenül kezdeményezett panaszkezelési eljárás eredménytelenül zárult.

A PBT elérhetőségei:

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levélcím: 1539 Budapest, Pf.: 670. (elszámolással, szerződésmódosulással kapcsolatos ügyekben)
1525 Budapest Pf.:172. (általános ügyekben)
Telefon: +36-80-203-776
e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
honlap: <http://www.mnb.hu/bekeltetes> vagy www.penzugyibekeltetotestulet.hu

6 Felelősségi szabályok

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a tőle elvárható gondossággal köteles feladatait ellátni.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe nem felel az erőhatalomból (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, vagy a GICEE Magyarországi Fióktelepe működésének akadályoztatásából származó károkért, továbbá az értékpapírok (egyéb pénzügyi eszközök) kibocsátóinak hitel- és fizetőképességéért. Az a GICEE Magyarországi Fióktelepe kizárja a felelősségét a vis majornak nem minősülő, de az ügyfélforgalmat, az ügyletkötést, az ügyletek teljesítését akadályozó eseményekért (például: áramszünet, csőtörés, bombariadó, a tőzsdei kereskedési rendszer, a tőzsdei vonalak, számítástechnikai rendszerek működésének hibái és más hasonló hatású események). A GICEE Magyarországi Fióktelepe nem felelős az érdekkörébe nem tartozó adatátviteli hálózat, telefonközpontok hibájából vagy külső szolgáltató mulasztásából eredő károkért, sem az Ügyfél által igénybe vett telefonkészülék, adatátviteli hálózat és számítógép használatából eredő károkért, és nem vállal felelősséget a telefonkészülék, illetve az adatátviteli vonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása, téves vagy hibás adatátvitele során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem. A GICEE Magyarországi Fióktelepe nem felel az olyan kárért, amely amiatt következett be, hogy bármely érintett értékpapír, vagy tőzsdetermék forgalmát a BÉT vagy más tőzsde felfüggesztette.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a jogszabályban meghatározott esetek és az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése kivételével a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem korlátozhatja és nem zárhatja ki.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a befektetési alapkezelőtől, illetve portfóliókezelőtől elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviselési jogosultság vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valódiságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata mellett fel nem ismerhetőségéért nem vállal felelősséget.

Amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenységére vonatkozó engedélye visszavonásra vagy felfüggesztésre kerül, úgy a GICEE Magyarországi Fióktelepe csak a felfüggesztésig már megkötött szerződések teljesítéséért tartozik az Ügyféllel szemben helytállni.

6.1 Közvetítő igénybevétele

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenysége végzéséhez közvetítőt vehet igénybe.

A közvetítő a GICEE Magyarországi Fióktelepe vonatkozásában befektetési vállalkozás vagy függő ügynök lehet.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az általa igénybevett közvetítő tevékenységért, a vonatkozó törvényekben és jelen Üzletszabályzatban foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik. A közvetítők az egyes Keretszerződésben, valamint a vonatkozó jogszabályokban rögzítetteknek megfelelő mértékben tartoznak felelősséggel.

7 A GICEE Magyarországi Fióktelepe engedélyének visszavonása, felfüggesztése, korlátozása

A GICEE Magyarországi Fióktelepe befektetéskezelési, befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási engedélyének részleges vagy teljes visszavonása, felfüggesztése, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása esetén honlapján, hirdetmény útján haladéktalanul értesíti az Ügyfeleit.

Amennyiben a Felügyelet a GICEE vagy a GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenységi engedélyét, illetve egyes tevékenységét részlegesen vagy teljesen felfüggeszti, korlátozza vagy engedélyét részlegesen vagy teljesen visszavonja, a GICEE Magyarországi Fióktelepe valamennyi Ügyfelével szemben fennálló szerződéses kötelezettségét más befektetési szolgáltatóra ruházza át.

Az átadóként eljáró befektetési vállalkozást az Ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni. Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az Ügyfélre nem hárítható át.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenysége engedélyének visszavonását, az engedély visszavonására vonatkozó határozat jogerőre emelkedését követő 2 munkanapon belül közzétételi helyein közzétenni köteles.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a befektetési alapkezelési tevékenység átadását, legkésőbb 15 nappal a hatálybalépés előtt közzétételi helyein közzétenni köteles.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a vele szembeni felszámolási eljárás megindítását, a felszámolást elrendelő végzés jogerőre emelkedését követő 2 munkanapon belül közzétételi helyein közzétenni köteles.

8 Adatvédelmi szabályok és a titoktartás szabályai

8.1 Adatvédelmi szabályok

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az Ügyfél személyes adatait, az üzleti- és értékpapírtitkot a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek – különös tekintettel AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (a továbbiakban: Adatvédelmi Rendelet), Információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény („Infotv”), a Kbtv. XXVII. fejezetében Bszt. 117-120. §, valamint a Tpt. 368-373. §-ban meghatározottakra – megfelelően kezeli. Az adatvédelmi szabályok külön dokumentumban (Adatkezelési tájékoztató) elérhetőek a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe kötelezettsége, hogy az Ügyfél illetve a Befektető által tudomására hozott illetve az Ügyfél illetve a Befektető érdekében történt eljárása során tudomására jutott minden tényt, adatot, információt az adott titokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően üzleti- és értékpapír-titokként illetve természetes személy Ügyfél esetén személyes adatként kezeljen.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe ennek megfelelően a tudomására jutott üzleti- és értékpapír-titokról harmadik személynek csak az Ügyfél illetve a Befektető írásbeli felhatalmazása alapján, kizárólag a felhatalmazásban előírt keretek között ad felvilágosítást, kivéve azokat az eseteket, amikor a GICEE Magyarországi Fióktelepenek jogszabályban előírt kötelezettsége az adatszolgáltatás.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe, illetve a GICEE Magyarországi Fióktelepe vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az üzleti- és értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni. A GICEE Magyarországi Fióktelepe az üzleti kapcsolatok megszűnése után is korlátlan ideig megőrzi az üzleti és értékpapír-titkot.

Amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe üzleti- vagy értékpapír-titoksértést követ el, úgy az Ügyfélnek okozott kárért a polgári jog szabályai szerint felelős.

8.2 Üzleti titok

Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden olyan tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek nyilvánosságra hozatala, illetéktelenek által történő megszerzése vagy felhasználása a jogosult jogszerű pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekeit sértené vagy veszélyeztetné, és amelynek titokban tartása érdekében a jogosult a szükséges intézkedéseket megtette.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe tulajdonosa, a GICEE Magyarországi Fióktelepeben részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a GICEE Magyarországi Fióktelepe alkalmazottja, vagy bármely más személy aki, valamilyen módon a birtokába jutott, az üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe jogutód nélküli megszűnése esetén, a kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 (hatvan) év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

A jelen pontban meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró

- o felügyeleti hatósággal,
- o Befektető-védelmi Alappal,
- o MNB-vel,
- o Állami Számvevőszékkel,
- o állami adóhatósággal,
- o Gazdasági Versenyhivatallal,
- o a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, kormányzati ellenőrzési szervvel,
- o nemzetbiztonsági szolgálattal,
- o a rendőrségről szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szervvel,
- o pénzügyi információs egységként működő hatósággal

szemben.

A jelen pontban meghatározott titoktartási kötelezettség az eljárás tárgyát képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a hatáskörében eljáró,

- o a folyamatban lévő büntetőeljárás, a feljelentés kiegészítése keretében a nyomozó hatósággal és a feladatkörében eljáró ügyészséggel,
- o büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá csőd-, illetve felszámolási eljárás, kényszertróliési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
- o az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),

Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az 596/2014/EU rendeletben és annak kiegészítő jogszabályaiban meghatározott, a piaci visszaélés megelőzését és felderítését szolgáló bejelentési kötelezettség teljesítése, valamint a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló Európai Parlament és Tanács 2012. július 4-ei 648/2012/EU rendelet szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése.

Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a befektetési vállalkozás felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

Nem jelenti az üzleti titok megsértését a Hpt.-ben és az e törvényben meghatározott összevont alapú felügyeletre vonatkozó rendelkezések, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

8.3 *Értékpapírtitok*

Értékpapírtitok minden olyan, az egyes Ügyfélről a GICEE Magyarországi Fióktelepe rendelkezésére álló adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti vagy befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a GICEE Magyarországi Fióktelepevel kötött szerződéseire, számlaegegenlegére és számlaforgalmára vonatkozik. Az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából Ügyfélnek kell tekinteni mindenkit, aki a GICEE Magyarországi Fióktelepetől szolgáltatást vesz igénybe.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe, a GICEE Magyarországi Fióktelepe vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott, az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrizni.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az értékpapírtitkot harmadik személynek – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak akkor adja ki, ha

- a) az Ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad,
- b) a GICEE Magyarországi Fióktelepe Ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi,
- c) az alábbiakban ismertetett rendelkezések az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak.

Az értékpapírtitokra vonatkozó titoktartási kötelezettség nem áll fenn

- o a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,
- o a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, a központi szerződő féllel, a központi értéktárral, az Áht.63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
- o a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,
- o a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- o a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel (*),
- o a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- o külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel (*),
- o a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal (*),
- o az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,
- o a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával, valamint

- o a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
- o szemben, e szervezetnek a befektetési vállalkozáshoz, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

Az értékpapír-titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- o az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- o a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg további adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- o a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- o a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektető-védelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- o a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.
- o a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól vagy az árutőzsdei szolgáltatótól.

Az értékpapír-titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha a GICEE Magyarországi Fióktelepe az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a fent részletezett esetekben az értékpapírtitok kiadását - az értékpapírtitokra történő hivatkozással - nem tagadhatja meg.

A titoktartási kötelezettség alapján az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül a GICEE Magyarországi Fióktelepe, illetve az Ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel. A GICEE Magyarországi Fióktelepe a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra, hogy az ügylet vagy a számla

- o kábítószerrel való visszaéléssel (*),
- o terrorcselekménnyel (*),
- o robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel (*),
- o lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel (*),
- o pénzmosással (*),
- o bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel (*),
- o bennfentes kereskedelemmel (*),
- o piacbefolyásolással (*)

van összefüggésben.

A (*) jelölt esetekben történő adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható.

Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- a számla-tulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- a referenciaadat-szolgáltató részéről a KHR-nek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- a GICEE Magyarországi Fióktelepe által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- a GICEE Magyarországi Fióktelepe által a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
 - az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
 - a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
 - a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- a GICEE Magyarországi Fióktelepe igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a GICEE Magyarországi Fióktelepeben minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,
- a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési vállalkozásokról, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
 - elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- a pénzáttalalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása.
- Felügyelet által a 161/D. § (8) bekezdése szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás.
- az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,

- o a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás.
- o a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti adattovábbítás.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe jogutód nélküli megszűnése esetén, a kezelt értékpapír titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 (hatvan) év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

9 Kiszervezés

A GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenységeit részben vagy egészben, a Kbtv. és a Bszt. és a vonatkozó EU rendeletek rendelkezéseinek figyelembevételével kiszervezheti. A GICEE Magyarországi Fióktelepe felelősségét nem befolyásolja az, hogy egyes funkciókat harmadik félnek szervezett ki, illetve hogy a harmadik fél esetleg további kiszervezést hajtott végre.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenysége vagy szolgáltatása megfelelő színvonalú ellátása érdekében folyamatosan értékeli kiszervezésről szóló megállapodásban foglaltak teljesülését.

A kiszervezési megállapodás felmondása nem eredményezheti a GICEE Magyarországi Fióktelepe befektetési szolgáltatási tevékenységének vagy a kiegészítő szolgáltatásának szünetelését vagy minőségének csökkenését

A GICEE Magyarországi Fióktelepe által kiszervezett tevékenységek felsorolását jelen Üzletszabályzat 3. melléklete tartalmazza.

10 Egyéb rendelkezések

10.1 Az Üzletszabályzat nyilvánossága

A GICEE Magyarországi Fióktelepe jelen Üzletszabályzatát hivatali helyiségében az üzleti órák alatt az Ügyfél kérése esetén azt számára átadja. A GICEE Magyarországi Fióktelepe Üzletszabályzata elérhető a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján is.

Jelen Üzletszabályzatot a GICEE Magyarországi Fióktelepe bármikor egyoldalúan módosíthatja. A módosított Üzletszabályzat azon a napon lép hatályba, amikor azt jóváhagyás után hirdetmény útján közzéteszi

10.2 Irányadó jog

A GICEE Magyarországi Fióktelepe és az Ügyfél között létrejövő szerződésre a magyar jog az irányadó, kivéve ha a felek ettől eltérően állapodnak meg.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe és Ügyfelei között keletkező esetleges jogvitákat a GICEE Magyarországi Fióktelepe egyeztetéses eljárás útján kíván rendezni. Amennyiben ez nem vezetne eredményre, úgy a jelen szerződésből eredő jogvitákban a Polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény hatásköri és illetékességi szabályai alapján eljáró bíróságok jogosultak dönteni.

11 Mellékletek

11.1 A GICEE Magyarországi Fióktelepe elérhetőségei

A GICEE Magyarországi Fióktelepe elérhetőségei az alábbiak:

Székhely: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.
Telefonszám: +36-1-301-7345
Telefax szám: +36-1-301-7255
Honlapcíme: <http://www.generali-investments.hu>
E-mail címe: generali-investments.hu@generali.com

11.2 A GICEE Magyarországi Fióktelepe által alkalmazott szerződésminták

A GICEE Magyarországi Fióktelepe Portfóliókezelési szerződés mintája elérhető a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján valamint üzleti órák alatt a GICEE Magyarországi Fióktelepe székhelyén.

11.3 Kiszervezett tevékenységek

A GICEE Magyarországi Fióktelepe tevékenységei vagy szolgáltatása közül az alábbiakat szervezi ki:

Kiszervezett tevékenység megnevezése	Kiszervezett tevékenység végzője
Belső ellenőrzés	Generali Biztosító Zrt.
Informatika	Generali Operations Service Platform S.r.l. Generali Biztosító Zrt,
Számvitel	Generali Biztosító Zrt.
Bérszámfejtés	Generali Biztosító Zrt.
HR tevékenységek	Generali Biztosító Zrt.
Általános ellátás	Generali Biztosító Zrt.
Compliance (részleges)	Generali Biztosító Zrt.
Kontrolling tevékenység	Generali Biztosító Zrt.

11.4 A GICEE Magyarországi Fióktelepe által igénybevett közvetítők jegyzéke

A GICEE Magyarországi Fióktelepe jelen Üzletszabályzat hatálybalépésekor a portfóliókezelési tevékenység során közvetítőt vehet igénybe. A GICEE Magyarországi Fióktelepe által igénybevett Bszt. szerinti közvetítők felsorolása a fióktelep honlapján érhető el.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a közvetítők az ügyfelektől nem vehetnek át és nem kezelhetnek pénzt és értékpapírt.

A közvetítői tevékenység a Bszt. 5. § (1) d) szerinti portfóliókezelés szolgáltatás esetében áll fenn.

11.5 A GICEE Magyarországi Fióktelepe által alkalmazott díjtételek

A GICEE Magyarországi Fióktelepet a befektetési alapkezelési tevékenysége során a Kbtv.-ben meghatározott feladatainak ellátásáért alapkezelési díj és sikerdíj illeti meg. A kezelési díj mértékéről, elszámolásuk módjáról az egyes alapok kezelési szabályzatai tartalmazzak részletes rendelkezéseket.

11.5.1 Befektetési Alapkezelési tevékenység

Az Alapot terhelő díjakat a Nettó eszközérték számításakor a GICEE Magyarországi Fióktelepe T napig időarányosan terheli az Alapra, és esedékességkor fizeti ki az Alap számlájának terhére.

Alapkezelőnek fizetendő díjak

- Alapkezelési díj
A GICEE Magyarországi Fióktelepet a befektetési alap kezelése során felmerült feladatainak ellátásáért Alapkezelési díj és/vagy Sikerdíj illeti meg, amely lehet:
 - a) előre meghatározott fix díj,
 - b) portfólió nagyságára vetített arányos díj,
 - c) portfólió teljesítményére vetített sikerdíj,

Az Alapot terhelő alapkezelési díjat a Nettó eszközérték számításakor a GICEE Magyarországi Fióktelepe T napig időarányosan terheli az Alapra, és esedékességkor fizeti ki az Alap számlája terhére. Az Alapkezelési díj kifizetése számla ellenében havonta, míg a Sikerdíj kifizetése a pénzügyi év végét követően történik.

Az Alapkezelési díj és a Sikerdíj mértékét a hatályos Kezelési szabályzatok tartalmazzák.

Harmadik félnek fizetett díjak

- Letétkezelési díj

A letétkezelő a letétkezelői feladatok ellátásáért letétkezelési díjban részesül. Az Alapot terhelő letétkezelési díjat a Nettó eszközérték számításakor a GICEE Magyarországi Fióktelepe T napig időarányosan terheli az Alapra, és esedékességkor fizeti ki az Alap számlája terhére. A Letétkezelési díj kifizetése havonta történik. A letétkezelői díj mértékét a hatályos Kezelési szabályzatok tartalmazzák. A Letétkezelő által továbbhárított díjak és költségek mértéke előre nem kalkulálható, megfizetésük a letéti díjjal egyidejűleg esedékes.

- Vezető forgalmazói díj

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a befektetési alapok befektetési jegyeinek forgalmazásával forgalmazókat bízott meg. A forgalmazók forgalmazói konzorciumot alkotnak. A konzorciumot vezető befektetési szolgáltató feladatainak ellátásáért vezető forgalmazói díjban részesül. Az Alapot terhelő vezető forgalmazói díjat a Nettó eszközérték számításakor a GICEE Magyarországi Fióktelepe T napig időarányosan terheli az Alapra, és esedékességkor fizeti ki az Alap számlája terhére. A vezető forgalmazói díj kifizetése negyedévente történik, mértékét a hatályos Kezelési szabályzatok tartalmazzák.

- Könyvvizsgálói díj és költségtérítés

A könyvvizsgáló az alap könyvvizsgálataért könyvvizsgálói díjban és költségtérítésben részesül. A könyvvizsgálói díj és költségtérítés maximális éves mértékét az alapok hatályos kezelési szabályzatai tartalmazzák. A könyvvizsgálói díj és költségtérítés időarányos mértéke naponta levonásra kerül az alap értékéből. A könyvvizsgálói díj és költségtérítés fizetése a könyvvizsgáló által kiállított számla ellenében történik a számlában megjelölt időpontig.

- Felügyeleti díj

A Kbtv. vonatkozó rendelkezéseinek értelmében meghatározott mindenkori felügyeleti díj, amelynek megfizetése negyedévente esedékes. A hatályos törvény szerinti Felügyeleti díj éves százalékos mértékét a befektetési alap kezelési szabályzata tartalmazza.

- KELER felé fizetendő díjak

A KELER Zrt. mindenkor hatályos Díjszabályzatának vonatkozó díjtételei értelmében fizetendő díj, amelyet a KELER Zrt. Ügyfélszolgálati irodáján (Budapest, VII. kerület, Asbóth u. 9-11.), és a KELER Zrt. honlapján (www.keler.hu) lehet megtekinteni.

- Banki, hitelintézeti szolgáltatások költségei

Az Alapok számára végzett szolgáltatásokat (pl. bankszámla-vezetés, postaköltség) nyújtó féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás értelmében fizetett díj. A díj fizetése a díj számítását alátámasztó elszámolás és számla ellenében, a számlában megjelölt időpontig történik.

- Befektetési szolgáltatások, kiegészítő befektetési szolgáltatások költségei

Az Alapok számára végzett szolgáltatásokat (pl. értékpapírok adásvétele, tőzsdei megbízások) nyújtó féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás értelmében fizetett díj.

- Közzétételek költségei

A közzétételek megjelentetése díjmentesen történik.

- Marketing és kommunikációs költségek

Az Alapok számára végzett szolgáltatásokat nyújtó féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás értelmében történik számla ellenében, a számlán megjelölt időpontig.

- Számviteli, könyvvezetési költségek

Az Alapok számára végzett szolgáltatásokat nyújtó féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás értelmében történik számla ellenében, a számlán megjelölt időpontig.

- Jogi költségek

Az Alapok számára végzett szolgáltatásokat nyújtó féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás értelmében történik számla ellenében, a számlán megjelölt időpontig.

- Elemzési díj

Az Alapok javára megkötött ügyletekhez kapcsolódó elemzés díja, amely díj fizetése az elemzést készítő féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás alapján történik számla ellenében, a számlán megjelölt időpontig.

- LEI kód díja

A LEI (Legal Entity Identifier) kód éves megújítási díja max. 150 € + Áfa / év

- Befektetési alap különadója

A Különadó tv. vonatkozó rendelkezéseinek értelmében meghatározott különadó, amelynek megfizetése negyedévente esedékes (jelenleg éves mértéke 0,05%, az adó alapja az Alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában levő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét)

- MNB részére fizetett igazgatás szolgáltatási díjak

A befektetési alapokat terhelik továbbá - az Alapok egyesülése vagy szétválása engedélyezésére irányuló eljárások kivételével – az MNB által lefolytatott engedélyezési eljárásokkal kapcsolatban felmerülő igazgatás szolgáltatási díjak.

- Egyéb költségek

Az Alapokat a futamidejük alatt egyéb, meghatározott rendszerességgel nem feltétlenül tervezhető, működéshez kapcsolódó díjak, költségek is terhelhetik: pl. auditvel kiállítása, esetleges jogi és államigazgatási eljárások költségei, adótanácsadói díj (az Alapot terhelő adó- és közteherhivselési kötelezettségekre vonatkozó szakértői szolgáltatás díja és költsége), WARP költségek, az alap megszűnésével, átalakulásával kapcsolatos költségek. Az Alapot terhelik továbbá - az Alap egyesülése vagy szétválása engedélyezésére irányuló eljárások kivételével – az MNB által lefolytatott engedélyezési eljárásokkal kapcsolatban felmerülő igazgatás szolgáltatási díjak. Ezek éves mértéke nem haladhatja meg az egyes Alapok saját tőkéjének a 0,5%-t.

Visszatérítés

A GICEE Magyarországi Fióktelepe jogosult arra, hogy az általa kezelt befektetési alapok kezelési díjának egy részét a forgalmazó, közvetítő vagy a befektető részére egyedi megállapodás alapján átengedje (visszatérítés). A visszatérítés nagysága a befektetési alap alapkezelési díjának max. 70 %-a. A GICEE Magyarországi Fióktelepe esetében visszatérítéssel érintett partneri befektetői kör, akikkel jogszabályi felhatalmazás alapján egyedi szerződést köthet, szakmai ügyfél lehet. A GICEE Magyarországi Fióktelepe által teljesített visszatérítés célja a szakmai ügyfél befektető által nyújtott szolgáltatás színvonalának és minőségének a növelése, és a hosszú távú kölcsönös együttműködés fenntartása. A visszatérítésben részesülő szakmai ügyfél befektető felelőssége a kapott visszatérítés prudens felhasználása és elszámolása.

A visszatérítés mértékének általános keretrendszerét az érintett alapok kezelési szabályzata rögzíti, míg a tényleges mértéket/összeget a felek között létrejött egyedi szerződés szabályozza.

A teljesített díjvisszatérítésről az érintett alapok befektetői az alapok Éves Jelentéséből tájékozódhatnak.

A GICEE Magyarországi Fióktelepe az általa kezelt befektetési alapok befektetési jegyeinek forgalmazására forgalmazókat bízott meg. A Forgalmazó ügyfeleinek tulajdonában lévő, a Forgalmazó által igazolt és nyilvántartott befektetési jegy állomány után a GICEE Magyarországi Fióktelepe a Forgalmazó részére a Kbtv. 26. § (3) és 32. § (1) alapján visszatérítést (állományi díj vagy költségalapú díj) fizet. Az állományi díj vonatkozásában a Forgalmazó felelőssége, hogy a GICEE Magyarországi Fióktelepe által fizetett díj felhasználása megfelel a vonatkozó hatályos jogszabályoknak, a forgalmazási tevékenység és annak részelemei mögött meghúzódó szolgáltatás igazolása a forgalmazói partner feladata. Az állományi vagy költség alapú díjon felül átadott esetleges díj ösztönzőnek minősül.

Harmadik féltől kapott jutalék

A befektetési alapkezelési tevékenységgel kapcsolatban a GICEE Magyarországi Fióktelepe harmadik fél részéről nem élvezhet előnyöket, illetve nem biztosíthat előnyt harmadik fél számára, kivéve, ha az a GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt befektetési alap érdekében történik.

Amennyiben a GICEE Magyarországi Fióktelepe az általa kezelt befektetési alapok kezelése során olyan befektetési alap befektetési jegybe fektet, amely alkalmazza a Kbtv. 26. §-a szerinti visszatérítést, az így visszatérített kezelési díj a GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt befektetési alapot illeti.

11.5.2 Portfóliókezelési tevékenység

A GICEE Magyarországi Fióktelepe minden az Ügyfél portfóliókezelésével összefüggő, számára harmadik fél által felszámított költséget továbbhárít az Ügyfelek felé. A továbbhárított díjakról a GICEE Magyarországi Fióktelepe számlát állít ki Ügyfelei részére. A tőzsdei és tőzsdén kívüli megbízások díjai, transzfer és utalási díjak, LEI kód díja, KELER és bankköltségek azok felmerülésének időpontjában, a portfóliókezelési díj és továbbhárított felügyeleti díj negyedévente, a kötelezően előírt tájékoztatáson túl az Ügyfél részére történő tájékoztatás költsége a tájékoztatásnyújtást követően, az esetleges sikerdíj fizetése pedig a pénzügyi év végét követően esedékes.

Az egyedi portfóliókezelési szerződések jelen előírásoktól eltérhetnek.

Portfóliókezelő részére fizetendő díjak

A Portfóliókezelőt megillető díjat az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény. 86. § (3) bekezdés értelmében általános forgalmi adó kötelezettség terheli.

- Portfóliókezelési díj: A portfólió kezeléséért a portfóliókezelő részére fizetett díj, amely lehet:
 - A portfólió nagyságára vetített arányos díj, ebben az esetben a díj éves mértéke az átlagos lekötött tőke, vagy a portfólió bruttó eszközértékei számtani átlagának szerződésben meghatározott %-a (portfóliónként eltérő lehet, max. 1%). A portfóliókezelési díj számítása negyedévente a negyedéves átlagos lekötött tőkére vagy a bruttó eszközértékek számtani átlagára vetítve történik. A GICEE Magyarországi Fióktelepe által kezelt befektetési alapok jegyeibe fektetett tőkére vonatkozóan nem kerül portfóliókezelési díj felszámításra.

Az átlagos lekötött tőke kiszámításának képlete:

$$BP_{t-1} + \sum_{i=1}^N NB_{t,t-1} \times Ni / T$$

BP_{t-1}: a kezelt vagyonnak a tárgyidőszak elején fennálló piaci értéke

NB_{t,t-1}: nettó befizetések (befizetések kifizetésekkel csökkentve) a kezelt portfólióba; a (t;t-1) időszakban a tárgyidőszak végéig, ahhoz képest az i-edik napon, ezen nap zárásakor a napi nettó forgalom (ha volt azon a napon pénzforgalom, egyébként 0)

N_i: az i-edik napi nettó befizetés napjától az értékelési időszak záró napjáig hátralévő napok száma

T: az értékelési időszak napjainak száma

- Előre meghatározott fix díj, amelynek nagyságát a Portfóliókezelési szerződésben kell rögzíteni.
- **Sikerdíj:** A Sikerdíj éves mértéke az elért bruttó hozam és a referenciahozam pozitív különbözetének az átlagos lekötött tőkével képzett szorzatának a szerződésben meghatározott %-a (portfóliónként eltérő lehet, jelenleg max. 40%)
- Kötelezően előírt tájékoztatáson túl az Ügyfél részére történő tájékoztatás költsége:

Szakmai Ügyfél esetén a GICEE Magyarországi Fióktelepe átvállalja a költségeket.

Lakossági Ügyfél esetén a felmerülő költségeket (pl. postaköltség, nyomtatványköltség) a GICEE Magyarországi Fióktelepe teljes egészében a lakossági ügyfélre terhelheti. Az esetlegesen felmerülő költségekről a GICEE Magyarországi Fióktelepe a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja a leendő szerződő felet, amely a szerződéskötést követően lakossági ügyfélnek minősül.

A díjakkal kapcsolatosan az egyedi portfóliókezelési szerződések a fentiekől eltérhetnek. A GICEE Magyarországi Fióktelepe a vele egy cégcsoportban dolgozó munkavállalók, egyéb jogviszonyban foglalkoztatottak, valamint ezen személyek közeli hozzátartozói részére végzett portfóliókezelési tevékenység nyújtása során kedvezményt biztosít.

Harmadik félnek fizetett díjak

- Tőzsdei és tőzsdén kívüli megbízások díja:
A bróker által a megbízás teljesítéséért felszámított díj, amelynek értéke a brókerrel kötött megállapodás értelmében eltérhet, de max. 2,5% lehet.
- Tranzakciós díj:
A Letétkezelő által a tranzakciók elszámolásáért fizetett díj. A mindenkor aktuális tranzakciós díjat az adott szolgáltató kondíciós listája tartalmazza.

- Számlavezetési díjak, bankköltségek

A számlák (ügyfélszámlák, értékpapír- és pénzszámlák) kezelésével kapcsolatosan felmerült költségek (pl. számlavezetési díj, átutalási jutalék; postaköltség, könyvelési díjak), amelyek szolgáltatóként eltérnek. A mindenkori aktuális bankköltséget adott szolgáltató kondíciós listája tartalmazza.

- KELER felé fizetendő díjak

A KELER Zrt. mindenkor hatályos Díjszabályzatának vonatkozó díjtételei értelmében fizetendő díj, amelyet a KELER Zrt. Ügyfélszolgálati irodáján (Budapest, VII. kerület, Asbóth u. 9-11.), és a KELER Zrt. honlapján (www.keler.hu) lehet megtekinteni.

- Felügyeleti díj:

A GICEE Magyarországi Fióktelepe által a Magyar Nemzeti Bank részére fizetendő változó díj. Éves mértéke a portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíj pénztár, a pénzügyi intézmény és a biztosító részére végzett portfóliókezelési tevékenységet – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének 0,35 ezreléke.

- Letéti őrzési díj :

A portfólió eszközeinek őrzéséért a letétkezelőnek fizetett díj. A letétkezelési díj mértékét az Ügyfél és a letétkezelő között létrejött szerződés tartalmazza. A letétkezelési díj megfizetése alapesetben az Ügyfél kötelessége, bizonyos esetekben azonban a GICEE Magyarországi Fióktelepe átvállalhatja a díjfizetést. A díjfizetés átvállalását szerződésben kell rendelkezni.

- Postai szolgáltatások díja:

A portfóliókezeléssel kapcsolatos postai szolgáltatások díja a Magyar Posta Zrt. mindenkori aktuális díjaival egyezik meg.

- Egyéb költségek:

Egyéb, meghatározott rendszerességgel nem feltétlenül tervezhető, portfóliókezelési tevékenység során felmerülő díjak, költségek: pl. auditlevél, fordítási díjak, LEI kód díja.

- Elemzési díj:

A GICEE Magyarországi Fióktelepe a portfóliókezelési tevékenységhez kapcsolódó elemzésekért fizetendő díjat nem hárítja tovább az Ügyfelek részére.

Harmadik féltől kapott jutalék

A GICEE Magyarországi Fióktelepe nem fogad el harmadik felektől pénzbeli juttatásokat az Ügyfelek nyújtott portfóliókezelési szolgáltatással kapcsolatban. Az elfogadott kisebb, nem pénzbeli juttatásokat az Ügyfelek számára saját honlapján mutatja be.

11.6 Üzleti órák

A GICEE Magyarországi Fióktelepe üzleti órái: munkanapokon 9.00 – 16.00 óra között

11.7 Panaszkezelési szabályzat

A GICEE Magyarországi Fióktelepe Panaszkezelési szabályzata elérhető a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján, valamint üzleti órák alatt a GICEE Magyarországi Fióktelepe székhelyén.

11.8 Végrehajtási Politika

A GICEE Magyarországi Fióktelepe Végrehajtási Politikája elérhető a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján, valamint üzleti órák alatt a GICEE Magyarországi Fióktelepe székhelyén.

11.9 Összeférhetlenségi politika

A GICEE Magyarországi Fióktelepe Összeférhetlenségi politikája elérhető a GICEE Magyarországi Fióktelepe honlapján, valamint üzleti órák alatt a GICEE Magyarországi Fióktelepe székhelyén.