

Hirdetmény

MiFID II tájékoztató

Előzetes költségtájékoztatásról és a befektetési tanácsadásról

Az EQUILOR Befektetési Zrt. (1026 Budapest, Pasaréti út 122-124., továbbiakban: EQUILOR) jelen hirdetménnyel értesíti Tisztelt Ügyfeleit, a befektetési szolgáltatás igénybevételét vagy a pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet megkötését megelőző költségekről és kapcsolódó díjakról, valamint a befektetési tanácsadásra vonatkozó szabályokról.

Az EQUILOR az Ügyfelei részére nyújtott szolgáltatásaiért jutalékot, illetve díjat jogosult felszámítani. A szolgáltatás teljesítése során a szokásos mértéket meghaladóan felmerült költségek, különösen postaköltségek, jogi, tárgyalási és kiküldetési költségek, az esetleges hatósági eljárás költségei, illetékek az Ügyfelet terhelik.

A befektetési szolgáltatások, valamint a kiegészítő befektetési szolgáltatások díjazásának mindenkor mértékét az EQUILOR Díjtételei (kondíciós listája) határozza meg. Az EQUILOR jogosult az Ügyfél részére a Díjtételekben (<https://www.equilor.hu/kondicioslista/>) meghatározott egyes jutalékok, díjak összegéből egyedi kedvezményt adni.

Az EQUILOR által működtetett online kereskedési platform <http://www.equilortrader.hu/> honlapjának *termékek* menüpontjában számos pénzügyi eszköz vonatkozásában további részletes tájékoztatók érhetőek el, míg befektetési jegyek tekintetében a <https://www.equilor.hu/mifid/> lapon érhetőek el további információk.

Az EQUILOR ezúton tájékoztatja Ügyfeleit, hogy a Társaság által külön megállapodás alapján nyújtott befektetési tanácsadási szolgáltatás nem tekinthető *a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény* (Bszt.) alapján független befektetési tanácsadásként meghatározott szolgáltatásnak.

Az EQUILOR által nyújtott befektetési tanácsadási szolgáltatás a különböző pénzügyi eszköztípusok széles körű elemzésén alapul. Az eszközök elérhetőségét az Ügyfelek számára az EQUILOR közvetlen tőzsdetagságai, szerződött kereskedési, pénzügyi eszközt előállítókkal, forgalmazókkal, kibocsátó partnerekkel kialakított üzleti kapcsolatai révén biztosítja.

Az EQUILOR ilyen szerződött partnerei többek között az egyes befektetési alapokat kezelő befektetési alapkezelők, közöttük az EQUILOR Befektetési Alapkezelő Zrt., amely társaságban az EQUILOR többségi tulajdonnal rendelkezik.

Az EQUILOR és fentiekben jelzett partnerei között kialakított szerződések, az ezek keretében nyújtott szolgáltatások és ellenszolgáltatások elsődleges célja annak biztosítása, hogy az EQUILOR ügyfelei számára folyamatosan megfelelő pénzügyi eszköz és befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatás palettát kínálhasson, szolgáltatásait folyamatosan fejleszthesse. Az egyes üzleti kapcsolatok révén esetlegesen felmerülő, a befektetési tanácsadási szolgáltatás elfogulatlan jellegére negatív hatással bíró kockázatokat az EQUILOR a jogszabályi előírások figyelembevételével folyamatosan nyomonköveti és kezeli.

Az EQUILOR által szolgáltatásai révén felszámított költségekről készített kimutatások a felszámított összegeket a jogszabály szerinti bontásban összegszerűen és százalékosan is tartalmazzák, ill. az

EQUILOR a nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban harmadik felektől kapott összegeket külön meghatározza.

Az EQUILOR befektetési tanácsadási szolgáltatása során kizárólag olyan pénzügyi eszközt, ill. befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatást nyújthat az Ügyfél számára, amelyek az Ügyfél számára, az Ügyfél által kitöltött ún. alkalmassági tesztben meghatározott információk alapján alkalmasnak bizonyulnak. Mindazon pénzügyi eszközök, befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások, amelyek az alkalmassági teszt alapján nem bizonyulnak alkalmasnak az Ügyfél számára nem képezhetik befektetési tanácsadás tárgyát. Az alkalmassági teszt alapján nem megfelelő eszközök, szolgáltatások esetében az Ügyfélnek kizárólag a Bszt. 5. § 1) bek. a) b) pontja szerinti szolgáltatások igénybevételére, azaz megbízás felvétele és továbbítása valamint megbízás végrehajtása (összefoglalóan: bizományosi szolgáltatás) igénybevételére nyílik lehetősége, az EQUILOR figyelemfelhívása mellett.

Az EQUILOR nem javasolja Ügyfelei számára az Ügyfél szuverén befektetési döntései alapján sem olyan pénzügyi eszközökben, ügyletekben való kötelezettségvállalást, amelyek a vonatkozó tesztekben foglaltak szerint nem megfelelőek az Ügyfél számára. Fentiek mellett az EQUILOR folyamatosan és díjmentesen biztosítja Ügyfelei számára az ún. alkalmassági és megfelelőségi tesztek ismételt kitöltési lehetőségét, lehetőséget biztosítva ezzel az Ügyfél számára megfelelő és alkalmas ügylet és eszközkör pontos, naprakész megállapítására. A befektetési tanácsadás során az EQUILOR folyamatosan vizsgálja az Ügyfél számára az Ügyfél által a teszt során megadott információk eredménye alapján potenciálisan ajánlható termékek körét, illetőleg rendszeres jelentések révén tájékoztatja az Ügyfelet az Ügyfél szuverén befektetési döntései alapján létrejött ügyletek, eszközök megfelelőségéről.

Az EQUILOR közzétételei, tájékoztatói, kockázatfeltáró nyilatkozatai, ügyleti visszaigazolásai révén az üzleti kapcsolat létrehozását, ügyletkötést megelőzően, ill. az üzleti kapcsolat alatt folyamatosan tájékoztatja Ügyfeleit az adott eszközökbe történő befektetéssel vagy az egyes befektetési stratégiákkal kapcsolatos kockázatokról. Az EQUILOR összhangban a Bszt. 17/A. § (2) bekezdésében foglaltakkal termékirányítási eljárásai révén meghatározza, hogy adott pénzügyi eszköz elérése biztosítható-e lakossági, szakmai, elfogadható szakmai ügyfél-besorolású Ügyfelek számára.

Az EQUILOR az általa nyújtott befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások költségeiről Ügyfeleit folyamatosan tájékoztatja üzletszabályzatának mellékletét képező kondíciós listája, ill. az EQUILOR közreműködésével elérhető online kereskedési platform szolgáltatások révén. A mindenkor aktuális kondíciós lista elérhető az EQUILOR honlapján, ill. ügyfélfogadási időben az EQUILOR ügyfélforgalmi helyiségében. A díjfizetés esedékességét, az adott díj devizáját, díjfizetés módját az EQUILOR díjtételei, üzletszabályzata, az Ügyféllel kötött szerződések rendelkezései tartalmazzák, csakúgy mint a befektetési tanácsadáshoz kapcsolódó díjakat. A forinttól eltérő devizában felmerülő díjak kimutatása esetén az EQUILOR a díjakat a terhelés napján érvényes MNB deviza középárfolyammal számítva forintban mutatja ki. Az Ügyfél által fizetendő díjak a díjtételekben feltüntetett mértéket nem haladhatják meg! Speciális, a díjtételekben fel nem tüntetett ügyletek esetén felmerülő szolgáltatási díjak az Ügyfél és EQUILOR közötti megállapodás tárgyát képezik, ide nem értve az előre nem kalkulálható, EQUILOR részére a partnerintézmények által felszámított díjakat, költségeket, amelyeket az EQUILOR mindenkor jogosult az Ügyfélre áthárítani.

Az EQUILOR az Ügyfél részére felszámított költségekről, díjakról az Ügyfelet a számlakivonat, ill. ügyleti visszaigazolások útján folyamatosan tájékoztatja. Ezek mellett az EQUILOR az Ügyfél számára évente egy alkalommal összesített kimutatást készít az Ügyfél számára az Ügyfél alatt a tárgyidőszakban az EQUILOR-tól igénybevett befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban megfizetett költségekről. A kimutatást az EQUILOR az ügyfél által választott számlavezetési csomaghoz kapcsolódó értesítési módon küldi meg az ügyfél számára. Az Ügyfél

külön kérésére a tárgyidőszakban felszámított költségekről az EQUILOR jogszabály szerinti tételes kimutatást készít.

Fontos, hogy a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység igénybevételével kapcsolatban az ügyfél által megfizetett költségek, díjak olyan tényezők, amelyek a befektetéseken realizált eredményt csökkentik, ill. bizonyos feltételek esetén így például kedvezőtlen hozamkörnyezet mellett meg is haladhatják a befektetésen elért hozamot.

Az EQUILOR a harmadik felektől kapott, vagy harmadik feleknek fizetett díj vagy biztosított előny létéről, jellegéről és összegéről vagy - amennyiben az összeg nem adható meg pontosan - összegének számítási módjáról az Ügyfelet világosan, átfogóan, pontosan és érthetően tájékoztatja az adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás elvégzése előtt. Ezen tájékoztatások az egyes pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó ex ante költségtájékoztatókban kerülnek feltüntetésre.

Az Ügyfél részére, a jogszabályi rendelkezések szerint visszatérítendő díjakat, jutalékokat az EQUILOR főszabály szerint az Ügyfél ügyfélszámlájára írja jóvá, vagy ezekkel a szerződéses kapcsolat megszűnése során számol el.

Az EQUILOR mindent megtesz annak érdekében, hogy az általa forgalmazott és az EQUILOR-on keresztül elérhető pénzügyi eszközök kialakítójától a termékekre vonatkozó releváns információkat beszerezze, ezen termékekre vonatkozó megbízható és megfelelő termék-előállítótól / kibocsátótól származó naprakész információk (KID; KIID) az EQUILOR honlapján elérhetők (<https://www.equilor.hu/mifid/>).

Az egyes pénzügyi eszközök, pénzügyi eszközből képzett indexek, vagy mutatók jövőbeni teljesítményre, illetve a befektetési szolgáltatási tevékenység jövőbeni teljesítményére vonatkozó információk nem alapulhatnak és nem is utalhatnak a pénzügyi eszköz, a pénzügyi eszközből képzett index vagy mutató becsült múltbeli hozamára, változására, illetőleg a befektetési szolgáltatási tevékenység múltbeli teljesítményére, annak olyan ésszerű és tárgyilagos feltételezéseken kell alapulnia, amelyeket tényszerű adatokkal kell alátámasztani, ha ez az információ díjakkal, jutalékokkal és egyéb költségekkel növelt módon számított adatokra és információkra épül, az EQUILOR bemutatja e díjak, jutalékok és egyéb költségek hatását az eredményre.

Jelen Tájékoztató kizárólag tájékoztató jellegű és nem minősül ajánlatnak vagy bármilyen tanácsadásnak, továbbá nem minősül olyan felhívásnak sem, amely valamely befektetésre vagy az EQUILOR-ral kötendő bármely ügyletre kívánna ösztönözni.

A fenti tájékoztatás nem teljes körű további információért, valamint egyes szolgáltatások során felszámított díjak és költségek részletes kondícióit illetően forduljon Üzletkötőjéhez, hívja a **+36-1-430-3980**-as telefonszámot vagy látogasson el honlapunkra (www.equilor.hu)

Tisztelettel:

EQUILOR Zrt.

V.1.2.

Utolsó módosítás (székhelyváltás) – 2019.11.18.