

PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS HIRDETMÉNY

Hatályos: 2016. augusztus 8-tól

A PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS

Az MKB Bank Zrt. („Bank”) a Prémium Szolgáltatás keretében mintaportfólió alapú befektetési tanácsadást nyújt Ügyfelei részére az erre kijelölt fiókokban. A szolgáltatás célja az Ügyfelek kockázatviselési képességéhez és hajlandóságához igazodó befektetési, illetve megtakarítási portfólió kialakításában történő tanácsadás, – a különböző kockázatvállalási hajlandóságú ügyfelek csoportjaira előzetesen, a Bank által kialakított mintaportfóliók alapján. A Prémium Szolgáltatás részét képezi továbbá rendszeres konzultációk keretében az ügyfél portfóliójának a mintaportfólióhoz képesti összetételének elemzése, és a mintaportfólió alapján javaslatétel a portfólióátrendezésre. A Bank a Prémium Szolgáltatást Magyar forint, Euró és USA Dollár devizanemekben kibocsátott pénzeszközök és pénzügyi eszközök vonatkozásában nyújtja.

PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELEI

1. A Prémium Szolgáltatást kizárólag természetes személyek vehetik igénybe, akikkel a Bank erre irányuló külön Prémium Szolgáltatás kedvezményről szóló kiegészítő megállapodást (továbbiakban: „Prémium Megállapodás”) (1. sz. melléklet) kötött. Nem jogosult a szolgáltatás igénybevételére az az Ügyfél, aki személyi bankári szolgáltatást vesz igénybe a Banktól. Nem jogosult a Prémium Szolgáltatás igénybevételére az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi értékpapírtörvénye alapján amerikai személynek minősülő személy.
2. A szolgáltatás igénybevételének további feltétele, hogy az Ügyfél a Prémium Szolgáltatásba bevont lent részletezett típusú számláin (együtt: „Prémium Számla” vagy „Prémium Számlák”) nyilvántartott pénz,- és értékpapír állományának („Portfólió”) összértéke legalább a Bank által előírt Prémium Vagyoni Limit összegét érje el.

A Prémium Vagyoni Limit összege: 10 millió forint

Amennyiben a Portfólió piaci értéke a szolgáltatás igénybe vétele alatt tőke kivonás (azaz a pénz vagy értékpapír Prémium Számlákról történő elutalása vagy eltranszferálása) miatt a mindenkori Prémium Vagyoni Limit alá csökken, a Bank az Ügyfélnek nyújtott Prémium Szolgáltatást megszüntetheti.

3. A szolgáltatás igénybevételéhez az Ügyfélnek legalább egy értékpapír típusú számlát (ez lehet összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla, MKB Trezor Tartós befektetési számla vagy MKB nyugdíj-előtakarékosági számla) kell a Prémium Szolgáltatásba bevonnia.

4. Bizonyos kockázati mintaportfoliók esetében sor kerülhet strukturált lekötésekre, illetve külföldi értékpapírokra irányuló befektetési tanácsadás nyújtására is, amely ügyleteket az ügyfél csak abban az esetben tud a vonatkozó javaslat elfogadása esetén megkötni, ha rendelkezik az ehhez szükséges külön keretmegállapodásokkal is.
5. További feltétel, hogy az Ügyfél elvégezze a 2007. évi CXXXVIII. törvény („Bsz.”) 44.§-a szerinti alkalmassági tesztet. Az alkalmassági teszt kiértékelése során a Bank az előzetesen felállított öt befektetői kockázati kategória közül az alábbi kategóriák valamelyikébe sorolja Ügyfeleit:
- Kockázatkerülő, konzervatív
 - Mérsékelt konzervatív
 - Mérsékelt kockázatvállaló
 - Kockázatvállaló
 - Kockázatkereső

A fenti kockázati kategóriák elnevezésükből is következő sorrendben jelölik az Ügyfél kockázatvállalási hajlandóságának mértékét.

Nem tudja a Prémium Szolgáltatást igénybe venni az az Ügyfél, aki az alkalmassági teszt kiértékelése alapján egyik fenti kockázati kategóriába sem sorolható be.

A PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS INDULÓ NAPJA

A szolgáltatás igénybe vételének induló napja a Prémium Megállapodás megkötésének napja, feltéve, hogy az Ügyfél valamennyi fenti feltételnek eleget tesz.

A PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS TARTALMA

A Bank a Prémium Szolgáltatás keretében befektetési tanácsadás szolgáltatást nyújt az 5. pontban meghatározott befektetői kockázati kategóriák szerint kialakított mintaportfoliók alapján az Ügyfél Prémium Számláin nyilvántartott Portfoliójának kialakítására és működtetésére.

A befektetési tanácsadás szolgáltatást az alábbi termékcsoporthoz nyújtja a Bank:

- Magyar Állampapírok meghatározott köre
- Lakossági Állampapírok meghatározott köre
- MKB Bank Zrt. által kibocsátott kötvények
- MKB Alapkezelő zRt. által kezelt nyilvános befektetési alapok befektetési jegyei
- MKB Bank Zrt. által forgalmazott külföldi befektetési jegyek meghatározott köre
- MKB Bank Zrt. által forgalmazott strukturált kötvények, certifikátok meghatározott köre
- Strukturált lekötések (konverziós opciós lekötés)
- Betétlekötés

Az egyes termékcsoporthoz aktuálisan elérhető termékek köre megtekinthető a Bank fiókhálózatában. A termékekkel kapcsolatos információk elérhetők az MKB Bank honlapján (www.mkb.hu)

Előfordulhat, hogy egyes, a mintaportfolióban szereplő termékek vonatkozásában a Prémium Szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél a kibocsátó által meghatározott szerzési korlátozásba ütközik.

A Prémium Szolgáltatásba az alábbi típusú számlák kerülhetnek bevonásra:

- összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla,
- nyugdíj-előtakarékossági számla,
- MKB Trezor Tartós Befektetési Számla
- valamint HUF, EUR, USD devizanemben vezetett fizetési számlák.

A Prémium Szolgáltatásba bevont számlákon a szerződéskötés időpontjában lehetnek olyan eszközök, melyekre e szolgáltatás keretében a Bank nem nyújt befektetési tanácsot az ügyfél számára. Ezen eszközök esetében az ügyfél szabadon dönthet a termék értékesítéséről vagy a számláról történő eltranszferálásáról.

A Prémium Szolgáltatás keretében nyújtott befektetési tanácsadási tevékenysége során a Bank nem független alapon jár el. A befektetési tanácsadás során ajánlott értékpapírok részben a Bank által kibocsátott értékpapírok, részben a Bankkal szoros kapcsolatban álló alapkezelő (MKB Alapkezelő zRt.) által kezelt befektetési alapok befektetési jegyei, illetve a Bank által kötött forgalmazási szerződések alapján forgalmazott értékpapírok, amelyek értékesítéséért a Bank a kibocsátótól vagy a vezető forgalmazótól jutalékra, vagy egyéb ellenértékre jogosult.

A Bank a Prémium szolgáltatásba bevont számlák aktuális piaci értéke alapján tájékoztató jelleggel megállapítja az ügyfél Portfoliójának visszatekintő teljesítményét, melyet a Portfolió-Átrendezés során és a Havi portfolió kimutatásban tesz elérhetővé.

Az aktuális piaci érték számítás a következő elvek alapján történik:

- Látra szóló állományok, pénz számlák: aktuális pénz egyenleg;
- Betétek: lekötés összege a számítás napjáig felhalmozott kamattal növelve;
- Strukturált lekötések: lekötés összege a számítás napjáig felhalmozott kamattal növelve;
- MKB Bank által kibocsátott kötvények: MKB Bank által jegyzett nettó vételi árfolyam a számítás napjáig felhalmozott kamattal növelve;
- Magyar Állampapírok: MKB Bank által jegyzett nettó vételi árfolyam a számítás napjáig felhalmozott kamattal növelve;
- Lakossági Állampapírok: MKB Bank által jegyzett nettó vételi árfolyam a számítás napjáig felhalmozott kamattal növelve;
- Befektetési jegyek: a számítás napjára közzétett egy jegyre jutó nettó eszközérték, ennek hiányában a legutolsó ismert egy jegyre jutó nettó eszközérték;
- MKB Bank által forgalmazott strukturált kötvények, certifikátok: szabályozott piacra bevezetett termékek esetében a számítás napjára vonatkozó tőzsdei záróár, ennek hiányában az utolsó elérhető tőzsdei ár, szabályozott piacon nem forgalmazott termékek esetében az utolsó elérhető piaci ár.

A piaci érték minden esetben magyar forintban kerül kimutatásra. A nem forint devizanemű eszközök esetében a piaci érték számításánál a számítás napjára érvényes MNB deviza középárfolyam kerül figyelembe vételre.

Az ügyfél Portfoliójának különböző időszaki hozama a tőkemozgástól megtisztított napi aktuális piaci értékek alapján számolt napi hozamok összege, ahol a hozamszámítás időtávjának megfelelő, megelőző terminus azonos napjától a hozamszámítás napjáig (pl. 1 hónap esetében a hozamszámítás napját

megelőző hónap azonos napja és a hozamszámítás napja) kerülnek a napi hozamok összeadásra. Éven belüli hozamok nem kerülnek évesítésre.

PORTFOLIÓ KIMUTATÁS

A Bank Havi portfólió kimutatást készít az ügyfél Prémium Számláin levő eszközökből álló Portfóliójáról, mely kimutatást az ügyfél mindenkori értékpapírszámla-kivonatküldésre vonatkozó rendelkezése szerint juttatja el az ügyfél számára, az ügyfélre irányadó mintaportfólió havi jelentésével együtt. A Havi portfólió kimutatás nem helyettesíti a mindenkori fizetési- és értékpapírszámla és ügyfél-számla kivonatokat.

PORTFOLIÓ-KONZULTÁCIÓ

A Bank havi rendszerességgel áttekinti az Ügyfél Portfólióját, és az Ügyfél kockázati kategóriájának megfelelő mintaportfólió aktuális eszközallokációjának figyelembevételével javaslatot tesz a Prémium Számlákon nyilvántartott eszközök javára és terhére megkötendő tranzakciókra, azaz Portfólió-Átrendezésre. Az Ügyfél saját belátása szerint jogosult eldönteni, hogy részben vagy egészben végrehajtja-e a Bank által javasolt Portfólió-Átrendezést.

A Prémium Szolgáltatás nem foglalja magában a Portfólió-Átrendezés során az Ügyfél és a Bank között megkötésre kerülő egyedi tranzakciókat (értékpapír adásvételi és bizományi szerződések, jegyzések stb.).

A PRÉMIUM SZÁMLÁK HASZNÁLATA ÉS A PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK HELYE

A Prémium Számlák felett az Ügyfél szabadon rendelkezhet, a kapott befektetési javaslatok alapján saját belátása szerint jogosult eldönteni, hogy kívánja-e a javasolt tranzakciókat létrehozni. Az Ügyfél a Prémium Számlák javára és terhére – a Prémium Szolgáltatás során kapott befektetési javaslatoktól függetlenül –, saját döntése alapján is jogosult tranzakciót kezdeményezni, execution only típusú megbízást adni.

A Bank a Prémium Szolgáltatást meghatározott bankfiókokban, kijelölt tanácsadóin keresztül nyújtja. (2. számú melléklet)

A szolgáltatást az ügyfél személyesen vagy a Prémium Számla feletti rendelkezésre a Bankhoz szabályszerűen bejelentett meghatalmazottja útján veheti igénybe.

A szolgáltatás személyesen a bankfiókban vagy telefonon érhető el. Telefonon keresztül akkor vehető igénybe a szolgáltatás, ha az Ügyfél rendelkezik a Bank által nyilvántartásba vett ügyfélazonosító-jelszóval, és az Ügyfél, illetve a Prémium Számla feletti rendelkezési jogosultsággal bíró meghatalmazottja a szolgáltatás igénybevétele során az ügyfélazonosító-jelszóval azonosítja magát.

A PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁS DÍJA

A Prémium Szolgáltatás során nyújtott befektetési tanácsadás, Portfólió kimutatás és Portfólió-Konzultáció díjmentes.

A Prémium Szolgáltatás felmondása, a szolgáltatásra való jogosultság megszűnése

A szolgáltatás Ügyfél részéről történő felmondása a vonatkozó Nyilatkozat Prémium Szolgáltatás megszüntetéséről című nyomtatvány (4. számú melléklet) kitöltésével lehetséges, amely Ügyfél által megfelelően kitöltött és aláírt példányának Bank általi átvételét követő naptól a Bank a Prémium Szolgáltatást és az azzal összefüggő kedvezményeket nem biztosítja.

A Bank minden naptári negyedév utolsó banki napján megvizsgálja, hogy az Ügyfél Portfóliójának Bank által megállapított piaci értéke eléri-e a Prémium Vagyoni Limitet.

Amennyiben a Portfólió értéke két egymást követő vizsgálat alkalmával nem éri el a mindenkori Prémium Vagyoni Limit összegét, a Bank jogosulttá válik a Prémium Megállapodás azonnali hatályú felmondására.

Amennyiben az Ügyfél egymást követő 12 naptári hónap során egyszer sem fogadta el teljes egészében a Bank által felajánlott Portfólió-Átrendezési javaslatot, a Bank jogosulttá válik a Prémium Megállapodás azonnali hatályú felmondására.

A Bank jelen Hirdetményt egyoldalúan jogosult módosítani. A módosított Hirdetményt a hatályba lépését legalább 30 nappal megelőzően az eredeti Hirdetménnyel azonos helyeken közzéteszi.

A Hirdetmény módosítása esetén a módosított Hirdetmény a hatályba lépése napjától a hatályba lépését megelőzően megkötött Prémium Megállapodásokra is kiterjed.

A Bank jogosult a jelen Hirdetményt visszavonni, és a Prémium Szolgáltatást valamennyi ügyfél vonatkozásában egyoldalúan megszüntetni. Erről a Bank a honlapján történő közzététel útján ad tájékoztatást.

Mellékletek:

- 1. Kiegészítő megállapodás Prémium szolgáltatáscsomag kedvezményről**
- 2. Prémium szolgáltatást biztosító fiókok**
- 3. Prémium kondíciós lista**
- 4. Nyilatkozat Prémium szolgáltatás kedvezmény megszüntetéséről**