

105. SZÁMÚ HIRDETMÉNY

Tájékoztató állomány átruházásról a Magyar Posta Befektetési Zrt. Ügyfelei részére

A Magyar Posta Befektetési Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10., tevékenységi engedély száma: H-EN-III-8/2013, cégjegyzékszám: 01-10-047536, a továbbiakban: MPBSZ) ezúton közzéteszi, hogy a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó, az ügyfelek számára vezetett ügyfél- és értékpapírszámla, így pénz, pénzügyi eszköz állományát **2019. október 21. napján**, állomány-átruházás keretében át kívánja adni az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10; cégjegyzékszám: 01-10-041206; rövid név: MTB Zrt.) kezelésébe. Az állomány-átruházást követően az értékpapírszámlával kapcsolatos ügyek az MTB Zrt. közvetítői fiókjaiban (azaz a Takarékszoport tagjainál) intézhetők, melyek elérhetőségéről a www.takarekcsoport.hu weboldalon tájékozódhat.

Az állomány átruházás az MPBSZ valamennyi ügyfelét érinti, melyről a melléklet szerint tájékoztatja Ügyfeleit - ezért kérjük, olvassa el gondosan levelünket és a mellékelt tájékoztatót az állomány-átruházással kapcsolatos tudnivalókról (Legfontosabb tudnivalók, Részletes tudnivalók)!

Jelen Hirdetmény elérhető a Szolgáltató internetes oldalán (www.postamegtakaritas.hu), valamint nyomtatott formában rendelkezésre áll a Szolgáltató Ügyfélszolgálatán és a Magyar Posta Zrt. befektetési szolgáltatások nyújtására kijelölt postahelyein is.

Budapest, 2019. szeptember 06.

Magyar Posta Befektetési Zrt.

**Tájékoztató
az Magyar Posta Befektetési Zrt-nél
ügyfél- és értékpapírszámlát vezető személyek részére**

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük, hogy megtisztelt minket bizalmával és a Magyar Posta Befektetési Zrt.-t (székhely:1122 Budapest, Pethényi köz 10; cégjegyzékszám: 01-10-047536; rövid név: MPBSZ Zrt.) választotta. Ezúton tájékoztatjuk, hogy az MPBSZ Zrt. a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó, az ügyfelek számára vezetett ügyfél- és értékpapírszámla, így pénz, pénzügyi eszköz állományát **2019. október 21. napján** („állomány-átruházás napja”), állomány-átruházás keretében át kívánja adni az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely:1122 Budapest, Pethényi köz 10; cégjegyzékszám: 01-10-041206; rövid név: MTB Zrt.) kezelésébe. Az állomány-átruházást követően Ön az MTB Zrt. ügyfelévé válik, így a továbbiakban értékpapírszámlájával kapcsolatos ügyeit az MTB Zrt. közvetítői fiókjaiban (azaz a Takarékcsoport tagjainál) intézheti, melyek elérhetőségéről a www.takarekcsoport.hu weboldalon tájékozódhat.

Tájékoztatjuk, hogy az állomány-átruházás Önt is érinti, ezért kérjük, olvassa el gondosan levelünket és a mellékelt tájékoztatót az állomány-átruházással kapcsolatos tudnivalókról (Legfontosabb tudnivalók, Részletes tudnivalók)!

Milyen előnyökkel jár az Ön részére az állomány-átruházás?

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Magyarország egyik legnagyobb közvetítői hálózatával rendelkező pénzügyi szolgáltatója, a Takarékcsoport vezető tagja. Az állomány-átruházást követően Önnek lehetősége nyílik az MTB Zrt. országos, több mint 700 fiókkal rendelkező takarékszövetkezeti közvetítői hálózatában intézni értékpapírszámlájához kapcsolódó pénzügyeit.

Az MTB Zrt. ügyfeleként a jövőben számos új befektetési lehetőség válik elérhetővé az Ön számára, melyekről a www.takarekcsoport.hu weboldalon tájékozódhat.

Köszönjük, hogy eddig is megtisztelt minket bizalmával, meggyőződésünk, hogy közös törekvéseink az Ön kényelmét és a szolgáltatások színvonalának további emelkedését fogják szolgálni.

LEGFONTOSABB TUDNIVALÓK

Engedje meg, hogy mint az állomány-átruházás kapcsán érintett Ügyfelünknek, az alábbi tájékoztatást nyújtsuk a változás alapvető részleteiről:

- Az állomány-átruházás teljes, így valamennyi olyan ügyfél átkerül az MTB Zrt. kezelésébe, aki vagy amely nem rendelkezik érvényesen az MTB Zrt. személyének vagy Üzletszabályzatának elutasításáról a lent megjelölt határidőn belül.
- Az MPBSZ Zrt-nél a postahelyi / elektronikus ügyintézésre utoljára 2019. október 17-én van mód, a 2019. október 15-től hatályos 1. sz. Hirdetményben részletezettek szerint.
- Felhívjuk szíves figyelmét, hogy 2019. október 18-án, 19-én és 21-én az MPBSZ Zrt. üzleti órái, így az ügyfélfogadás szünetel, ezért a számlája javára érkező átutalási és értékpapír transzfer megbízások csak akkor kerülnek jóváírásra, amennyiben azok legkésőbb 2019. október 17. napján 19 óráig beérkeznek az MPBSZ Zrt.-hez. Az ezt követően beérkező megbízások visszautasításra kerülnek.
- Az MPBSZ Zrt.-nél vezetett ügyfél- és értékpapírszámla száma az állomány átruházással megszűnik, az új számlaszámokról az MTB Zrt. az állományátruházást követően haladéktalanul értesítést küld.
- 2019. október 21-én az MTB Zrt. befektetési szolgáltatási tevékenysége vonatkozásában az ügyfélfogadás szünetel, így Ön 2019. október 22-től intézheti az ügyfél- és értékpapírszámlájával kapcsolatos teendőket az MTB Zrt.-nél, és annak közvetítői hálózatában (www.takarekcsoport.hu).
- Az állomány-átruházás napján, az Ön ügyfél- és értékpapírszámlájának és az ezen található pénz- és pénzügyi eszközöknek a kezelése átkerül a MTB Zrt.-hez. Az MTB Zrt.-hez átkerülő ügyfél- és értékpapírszámlára, és az ezen található pénz- és pénzügyi eszközökre **a mindenkor hatályos MTB Zrt. Befektetés szolgáltatási tevékenységre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata** és mellékletei vonatkoznak, amennyiben Ön a lenti határidőben és módon eltérően nem rendelkezett. Az MTB Zrt. Üzletszabályzata a www.takarekcsoport.hu weboldalon érhető el.
- Az állomány-átruházást követően **új termékek vásárlására és szolgáltatások igénybevételére** is megnyílik a lehetőség, amelyekről részletesen a www.takarekcsoport.hu oldalon tájékozódhat.

A fentiekkel, valamint az állomány-átruházással kapcsolatos változásokról bővebb információt tájékoztató levelünk „Részletes tudnivalók” fejezetében olvashat.

Tájékoztatjuk, hogy az állomány-átruházás folyamatáról, a szükséges információkról, valamint a termékportfóliót érintő esetleges változásokról folyamatosan frissülő, naprakész információt biztosítunk Önnek elektronikus formában, mely tájékoztatást egyaránt elérheti az MPBSZ Zrt. (www.postamegtakaritas.hu) vagy az MTB Zrt. (www.takarekcsoport.hu) weboldalán.

Amennyiben további kérdése merülne fel, munkatársaink a **+36 1 320 1084**-es telefonszámon készségesen állnak rendelkezésére.

Az MTB Zrt. bízik abban, hogy elégedett Ügyfelei között üdvözölheti Önt is. Amennyiben a jelzett változásokat elfogadja, úgy Önnek további teendője nincs.

Amennyiben nem kíván az MTB Zrt. ügyfelévé válni, kérjük, ezt a levélhez mellékelt nyilatkozat (továbbiakban „Nyilatkozat”) kitöltésével szíveskedjen bejelenteni

- **személyesen** a Magyar Posta Befektetési Zrt. Üzletszabályzatának 1. számú mellékletében megjelölt postahelyeken, **vagy**
- **postai úton** legkésőbb 2019. október 14-ig. (MPBSZ Zrt., 1122 Budapest, Pethényi köz 10.).

Felhívjuk figyelmét, hogy kizárólag a 2019. október 14-ig az MPBSZ Zrt.-hez beérkezett Nyilatkozatokat áll módunkban elfogadni. Amennyiben a Nyilatkozat teljesítése napján az Ön számlaegyenlege tartozást mutat, úgy azt kérjük rendezze (befizetés, beutalás), ennek elmaradása esetén az MPBSZ Zrt. a Nyilatkozat szerinti rendelkezést úgy teljesíti, hogy az Üzletszabályzat szerint érvényesíti vonatkozó jogait (így például: befektetési jegy visszaváltás tartozás erejéig és az ellenértékből a tartozás rendezése).

Nyilatkozattétel esetén, amennyiben Ön Értékpapír Tartós Befektetési Számlával rendelkezik, kérjük, mindenképpen keresse fel a MPBSZ Zrt. Üzletszabályzatának 1. számú mellékletében megjelölt postahelyek egyikét.

Amennyiben Ön elutasítja az MTB Zrt. személyét és/vagy Üzletszabályzatát, úgy az Ön tulajdonában lévő pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre vonatkozó transzferálási megbízását az MPBSZ Zrt. legkésőbb 2019. október 17. napjáig hajtja végre.

Amennyiben Ön a fent meghatározott határidőn belül nem, vagy a Nyilatkozatban foglalt követelményekhez képest nem megfelelően küldi meg Nyilatkozatát az MPBSZ Zrt. részére, vagy egyébként a Keretszerződését nem szüntette meg, akkor a Bszt. 141.§-ában foglaltak értelmében úgy kell tekinteni, hogy Ön az MTB Zrt. személyét és üzletszabályzatát elfogadta.

RÉSZLETES TUDNIVALÓK

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bsz.”) 141. § (2) bekezdés 1.) pontja alapján ezúton tájékoztatjuk Önt, hogy az MPBSZ Zrt., mint az állomány átruházója és az MTB Zrt, mint az állomány átvevője között 2019. augusztus 10. napján létrejött állomány-átruházási szerződés alapján az MPBSZ Zrt. befektetési szolgáltatásokkal összefüggő szerződéses kötelezettségeinek állományát 2019. október 21. napjával az MTB Zrt.- nek adja át.

Az állomány-átruházást az MNB, mint felügyeleti hatóság a H-EN-III-426/2019. számú határozatával engedélyezte. Az állomány-átruházással az MPBSZ Zrt. kezelésében lévő, Ön tulajdonában álló vagy Önt megillető pénzügyi eszközre és pénzeszközre vonatkozó szerződéses állomány az állomány-átruházás napjával az MTB Zrt. kezelésébe kerül és a pénzügyi eszközök és pénzeszközök kezelésére a továbbiakban az MTB Zrt. Befektetés szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata és mellékletei (a továbbiakban együttesen: „MTB Üzletszabályzat”) vonatkoznak.

Az MTB Üzletszabályzat folyamatosan megtekinthető az MTB Zrt. központi fiókjában 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (székház) címen, illetve az MTB Zrt. honlapján – a www.takarekcsoport.hu oldalon – ahol a „Hirdetmények, szabályzatok/Befektetési dokumentumok” menüpont tartalmazza a részleteket a „Befektetési szolgáltatási tevékenységre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat” című dokumentumban.

A fentiekben túl az Üzletszabályzat megtalálható az MTB Zrt. közvetítői fiókjaiban. Az Önhöz legközelebb eső közvetítői fiókról a www.takarekcsoport.hu weboldalon keresztül tájékozódhat.

Amennyiben Ön az állomány-átruházás napját (2019. október 21.) megelőző napon **az MTB Zrt-nél ügyfél- és értékpapírszámlával**

- **még nem rendelkezik** („Új MTB Ügyfél”), úgy az állomány-átruházás napját követően az MTB Zrt. haladéktalanul megküldi Önnek az **új ügyfél- és értékpapírszámla számo(ka)t**, továbbá az MNB honlapján felhasználható értékpapír- és ügyfélszámla belépési azonosítót.
- **már rendelkezik** („Meglévő MTB Ügyfél”), úgy az állomány-átruházás napján az MPBSZ Zrt.-től átadásra kerülő pénz- és pénzügyi eszköz állomány az MTB Zrt.-nél meglévő ügyfél- és értékpapír számlájára kerül átvételre. Ezen meglévő számla adatai – ideértve az MNB honlapján felhasználható belépési azonosítót – változatlanok maradnak.

Az állomány-átruházást követően az Ön szerződéses állománya tekintetében Ön az MTB Zrt. közvetítői fiókjaiban intézheti az értékpapír számlájával kapcsolatos teendőket. A fióklistát a www.takarekcsoport.hu weboldalon találhatja meg.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy amennyiben az állomány-átruházás során Önnek terhelt pénzügyi eszköze/pénzeszköze kerül átruházásra az MTB Zrt. által vezetett számlára, úgy azokat továbbra is terheltként fogja az MTB Zrt. nyilván tartani. Továbbá, ha Ön az állomány-átruházás napján negatív ügyfélszámlával rendelkezik, úgy a negatív pénzeszenleg kerül átadásra az MTB Zrt. részére, így az MTB Zrt.-nek követelése lesz Önnel szemben, amelyet az MTB Üzletszabályzat szerint lesz jogosult érvényesíteni.

Elektronikus felület (e-Befektetés Szolgáltatást érintő változások)

Amennyiben Ön az MPBSZ Zrt-nél **e-Befektetés** eléréssel rendelkezik az állomány-átruházást megelőző napon, úgy az MTB Zrt. elektronikus felületére, az Electra Internet Banking felületre („Electra”; elérhető: www.takarekcsoport.hu Netbank menüpontban) az MPBSZ Zrt.-től korábban az e-Befektetés Szolgáltatáshoz kapott azonosítóval léphet be. A jelszót pedig az állomány-átruházást követően az MTB Zrt. SMS-ben küldi meg Önnek, az Ön MPBSZ Zrt. részére megadott mobiltelefonszámára.

MiFID kockázati profilt érintő változások

Tájékoztatjuk arról, hogy az Ön MiFID kockázati profil besorolása is megváltozik, Ön az MTB Zrt. által alkalmazott kockázati profiloknak megfelelően átsorolásra kerül. Az új kockázati profiljáról az MTB Zrt. az állomány-átruházást

követően tájékoztatja Önt. Amennyiben Ön Meglévő MTB Ügyfél, úgy az MTB Zrt-nél nyilvántartott kockázati profilja változatlan marad.

Elérhető termékkört érintő változások

Ügyfeleink számára az MTB Zrt-ben a jövőben nemcsak a már megszokott termékpaletta, hanem számos új befektetési lehetőség is elérhetővé válik. Egyes szolgáltatások igénybevételéhez külön szerződés megkötése szükséges (pl. határidős tőzsdei ügyletek, határidős és opciós tőzsdén kívüli deviza ügyletek) és a szolgáltatások a hatályos befektetővédelmi szabályok függvényében vehetők igénybe.

Az MPBSZ Zrt-nél kezelt rendszeres befektetési jegy vételi megbízások nem kerülnek átadásra az MTB Zrt-nek, amennyiben igényli, a migrációt követően az MTB Zrt.-nél lehetősége van új rendszeres megbízást adni.

Átvevő által biztosított speciális díjkedvezmény – I.

Átvevő a 2019.10.21. és 2020. január 31. napja közötti időszakra nem számítja fel a hatályos „Költség és Díjtételek Jegyzéke” szerinti „Értékpapírszámla vezetési díjat”, illetve „Tartós Befektetési Számlavezetési díjat”, az állomány-átruházás során átvett ügyfél- és értékpapírszámlák tekintetében.

Átvevő által biztosított speciális díjkedvezmény – II.

Eljárás azon Ügyfél esetén, aki nem kívánt az MTB Zrt. ügyfelévé válni – és megfelelően átadta az Átadó részére a Nyilatkozatot –, de aki vonatkozásában a Nyilatkozat szerinti pénz- és pénzügyi eszközök teljes állománya – bármely okból – nem kerül átadásra a harmadik személy szolgáltató részére:

A harmadik személy szolgáltató által nem fogadott eszköz az állomány-átruházás napján – az állomány-átruházás keretében – átadásra kerül az Átvevő részére, így az érintett Ügyfél is az Átvevő ügyfelévé válik.¹

Ezen Ügyfelek esetén az Átvevő egyszeri alkalommal, és legkésőbb 2019. november 15. napjáig, az érintett eszközökre vonatkozóan beadott transzfermegbízás(oka)t díjmentesen teljesíti.

¹ A harmadik személy szolgáltató által befogadott értékpapír és pénzeszköz vonatkozásában állomány-átruházásra nem kerül sor.

Nyilatkozat Átvevő személyének és Üzletszabályzatának elutasításáról.

Alulírott

Név: _____

Anyja neve: _____

Lakcíme: _____

Születési helye, ideje: _____

Ügyfélazonosító: _____

Adóazonosító jel: _____

Kijelentem, hogy az MPBSZ Zrt. (székhely:1122 Budapest, Pethényi köz 10; cégjegyzékszám: 01-10-047536) szerződéses kötelezettségek állományát a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 141. §-a szerinti állomány átruházás keretében átvevő MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely:1122 Budapest, Pethényi köz 10; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: MTB Zrt.) Befektetés szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatát elutasítom, ezzel egyidejűleg kérem, hogy az engem megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományát az alábbi számlámra szíveskedjenek átranzferálni. Az engem megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök átranzferálását követően kérem az MPBSZ Zrt.-nél vezetett számlám bezárását.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a Nyilatkozat teljesítése napján a számlaegyenlegem tartozást mutat, az MPBSZ Zrt. a Nyilatkozat szerinti rendelkezést úgy teljesíti, hogy az Üzletszabályzat szerint érvényesíti vonatkozó jogait (így például: befektetési jegy visszaváltás tartozás erejéig és az ellenértékből a tartozás rendezése).

Számlavezető neve: _____

Értékpapírszámla száma (KELER kód): _____

Értékpapír-letéti számla száma: _____

Egyéb számla száma: _____

Megjegyzés: _____

Kijelentem, hogy Tartós befektetés szerződés(ek)ről (TBSZ) az Szja törvény szerinti lekötési átutalással vagy a szerződés megszüntetésével rendelkezem.

Jelen nyilatkozattal aláírásával vállalom, hogy kizárólag engem terhel felelősség az általam megadott adatok helyességéért, illetve az azok helytelenségéből fakadó bármilyen kárért. Továbbá vállalom a felelősséget annak kockázatáért, hogy az általam megjelölt más Befektetési szolgáltató a tulajdonomban lévő pénzügyi eszközt nem tudja fogadni, egyúttal tudomásul veszem, hogy ebben az esetben a tulajdonomban álló vagy engem megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz az átruházás napjával az MTB Zrt. kezelésébe kerül.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben az MTB személyét és/vagy Üzletszabályzatát elutasítom, úgy az tulajdonomban lévő pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre vonatkozó tranzferálási megbízást az MPBSZ Zrt. legkésőbb 2019. október 17. napjáig hajtja végre.

Kelt. _____

Tisztelettel:

aláírás az MPBSZ Zrt.-nél bejelentett módon

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név: _____ Név: _____

Lakcím: _____ Lakcím: _____

Aláírás: _____ Aláírás: _____