

FrontEnd verzióváltással kapcsolatos információk

FrontEnd 4.64
2025.07.31



Az új verzióban az alábbi élesítésre kerülő fejlesztés a legfontosabb számunkra:



**DEV-9586 – Eszközalapok maximális portfólió
részarányának paraméterezhetősége**

Az élet termék terület által paraméterezhetővé tettük az eszközalapok maximálisan választható arányát.

- 2025. augusztus 1-jétől egyes eszközalapok esetében maximalizáljuk az ajánlatfelvételkor megadható díjfelosztási arányt.
- Díjkalkuláció során a FrontEnd kezeli az érintett eszközalapok választásának korlátozását, illetve megjeleníti az ide vonatkozó figyelemfelhívó szövegezést.
- A választhatósági arányukat korlátozzuk és 20%-ban maximalizáljuk

- Mik ezek a változások, és mely eszközalapokat és termékeket érint?
- Ajánlatfelvételkor maximum 20%-os súllyal kerülhetnek be a portfólióba az alábbi eszközalapok:

Alfa Nemzetközi Kötvény Eszközalap (EUR)

Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (EUR)

Alfa Nemzetközi Pénzpiaci Eszközalap (USD)

OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)

BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)

iShares EURO STOXX 50 Részvény Pro Eszközalap (EUR)

SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)

iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)

Miért lehet ez az intézkedés kedvező az ügyfeleiteknek és Nektek?

- Változó időket élünk a befektetési piacon, ezért érdemes minél jobban diverzifikálni a portfóliót.
- Ezen intézkedések a szerződésszintű tőkefelhalmozási cél érdekében születtek, ugyanis ezen eszközalapokba történő befektetés jelentős mértékben és tartósan nem biztosít megfelelő megtérülést, azonban hiszünk abban, hogy egy kiegyensúlyozott portfólióban, illetve bizonyos piaci körülmények között lehet helyük a megtakarítási termékek kínálatában.
- Ügyfélápolási és állományvédelmi lehetőség számotokra, hogy rendszeresen, évente átnézzétek az ügyfél portfólióját, és szükség esetén az ügyfél céljainak, kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően együtt gondoljátok újra, az aktuális piaci helyzetet is figyelembe véve kifejezetten nem kellene ezt kommunikálni, mert akkor pont lábon is löjünk magunkat és azzal jön vissza könnyen az MNB a következő körben, hogy a szerződés tartama alatt is szükséges lenne valami intézkedést bevezetni! értsük meg, ha ebbe rakjuk az ügyfelek pénzét tartósan és nagy mértékben, akkor nem lesz megtérülés! ha arra buzdítunk, hogy a szerződés tartama közben pakoljanak ide, akkor ugyanúgy nem lesz megtérülés.

Az érintett termék-eszközalap kombinációk esetében a Díjkalkuláció folyamatában narancssárga figyelemfelhívó szövegezést láthattok az alábbiak szerint:

— Eszközalapok

Egyes eszközalapok esetén a szerződés megfelelő megtérülésének érdekében a maximálisan választható részarány korlátozott.

VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	0	>	
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	0	>	
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0	>	
VIG Globális Feltörekvő Piaci Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	0	>	

Az érintett eszközalapnál narancssárga felkiáltójel jelzi, a korlátozásban való érintettséget:

OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)

20

>

Schroder Global Cities Részvény Pro Eszközalap (HUF)

0

>

A csúszka nem enged az előre meghatározott maximális értéknél nagyobb értéket beállítani, a választott arányszám beírására szolgáló mező, pedig vissza fogja korrigálni a maximálisan megadhatóra, ha nagyobb értéket próbálnátok megadni.

A narancssárga felkiáltójel infó gombként szolgál, rákattintva megjelenik, hogy az adott eszközalapra, milyen korlátozás van aktuálisan érvényben:

A szerződés megfelelő megtérülése érdekében az eszközalap maximálisan választható részaránya: 20 %.

A Díjkalkulációnál továbbra is a 100%-ot kell elérnie az eszközalapok arányainak, így a rendszer nem engedi csak a maximalizált eszközalapot választani:

— **Eszközalapok**

Nem 100% a befektetési kiegészítő megosztásainak összege!

Egyes eszközalapok esetén a szerződés megfelelő megtérülésének érdekében a maximálisan választható részarány korlátozott.

VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF) 0 >

Sikeres használatot
kívánunk!

