

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
IGAZGATÓSÁGÁNAK**

6/2015. (III. 3.) számú határozata

A Beva igazgatósága megvitatta a Díjfizetési szabályzattal kapcsolatos előterjesztést és az alábbi módosításról határozott:

1. A Díjfizetési szabályzat 1.4 a) és az 1.5 pontjai, valamint a 7.5 pontja helyébe az alábbi rendelkezések lépnek:

„1.4 A Szabályzat alkalmazása során a következő fogalmakat az alábbiak szerint kell értelmezni:

a) Jogutód: átalakulással létrejött olyan gazdasági társaság, amely a jogelődje részére engedélyezett biztosított tevékenységek közül bármelyik végzésére jogosult, és a jogelőd kezelésében lévő letétállományt, vagy annak egy részét átvette.”

„1.5 A Tpt. és a Szabályzat által nem rendezett kérdésekben a Polgári törvénykönyvről szóló törvény (Ptk.) szabályait kell alkalmazni.”

„7.5 A szétválással létrejött jogutód [1.4 a) pont] esetén a szétválás évében a terhére elrendelt rendkívüli befizetés mértékét a jogelőd részére megállapított utolsó éves díj arányában kell meghatározni, és az elrendelt rendkívüli befizetések együttes összege több jogutód esetén sem haladhatja meg a jogelőd utolsó megállapított éves díjának mértékét. A szétválás évében a jogutód javára figyelembe kell venni a jogelőd terhére ugyanabban az évben elrendelt és a jogelőd által ténylegesen teljesített rendkívüli befizetést. Több jogutód esetén a jogelődtől átruházott, a biztosított befektetők tulajdonát képező állományok arányában kell a jogelőd által teljesített befizetést figyelembe venni, és a jogutódok terhére elrendelt rendkívüli befizetés arányát megállapítani.”

2. A Díjfizetési szabályzat 6.12 – 6.15 pontjai helyébe az alábbi rendelkezések lépnek:

„6.12 Az Alap az 5.3 - 5.7 pontokban írottak szerint tagonként megállapítja a tárgyévi éves díj kiszámításához szükséges díjalap forintban kifejezett értékét. A megállapított díjalapot két részre (díjalapsávra) kell osztani az alábbiak szerint:

a) **I.** díjalapsáv: a biztosított befektetők tulajdonát képező állományból befektetőnként a hatmillió forintot meg nem haladó részek összesített értéke. Ezt az értéket a tagi adatszolgáltatás keretében szolgáltatott adatok egyszerű számtani átlagaként kell meghatározni, és értelemszerűen alkalmazni kell az 5.3 - 5.5 pontok előírásait.

b) **II.** díjalapsáv: a díjalap csökkentve az **I.** díjalapsáv összegével.

6.13 Kiegészítő biztosítás esetén a 6.12 pontban írottak szerint meg kell határozni a díjalapsávok értékeit, de abból az éves díj megállapításakor csak a befektetőnként a hazai biztosítás által maximálisan fizethető kártalanítás összegét meg nem haladó részek összesített értéke feletti rész vehető figyelembe.

- 6.14 A fentiek szerint tagonként meghatározott díjalapsávok forintban kifejezett értéke és az alábbi díjkulcsok szorzata adja az éves díj díjalapsávonkénti összegét:
I. díjalapsáv: 0,45‰ (nulla egész negyvenöt század ezrelék).
II. díjalapsáv: 0‰ (nulla ezrelék).”
- 6.15 Az I. és a II. díjalapsáv értéke alapján a 6.14 pontban írott díjkulcsok alkalmazásával meghatározott értékek összege adja a letétarányos éves díjat.”
- 3.** A Díjfizetési szabályzat 6.30 pontja helyébe az alábbi szabályozás lép:
- „6.30 A hatásfaktor az a szorzótényező, amely minden tag tekintetében egységesen (azonos arányban) módosítja a kompozit kockázatossági faktor díjeltérítő hatását, és így befolyásolja az adott kockázatosság alapján kiszámítandó éves díj mértékét. A hatásfaktor mértékét egyrészt az Alap díjstratégiájában meghatározott szempontok, másrészt a piaci folyamatok alapján az egyedi tagi kockázatossághoz kapcsolódó díjeltérítés indokolt mértéke határozza meg. Az Alap igazgatósága minden évben külön határozattal megállapítja a hatásfaktor értékét.”
4. A Szabályzat kiegészül az alábbi új 9.13 ponttal, és egyidejűleg a korábbi 9.13 pont számozása 9.14-re változik:
- „9.13 Az Alap igazgatósága a Szabályzatot a 6/2015. (III. 3.) számú határozattal módosította, és a Szabályzat módosított szövege 2015. március 4. napjától lép hatályba.”

Felelős: ügyvezető igazgató

**A Befektető-védelmi Alap
igazgatósága**