

Ügyfél tájékoztató



Private Invest

Ismerje meg a Private Invest Befektetéskezelő Applikációt, melynek segítségével egyszerűen és kényelmesen kezelheti befektetéseit. Az alkalmazást az aktiválást követően könnyen használatba is veheti.

Az alkalmazás öt fő területtel rendelkezik, amelyek segítségével navigálhat a menüben - Főoldal, Vagyon, Fókusz, Postaláda és Profil. Az alkalmazás fő funkciói minden terület esetén modulokba vannak besorolva. Húzza a modulokat balra és jobbra, annak érdekében, hogy elérje a műveleti gombokat, illetve azért, hogy portfólióját eltérő időszak szerint is megtekinthesse. Kattintson a „Tovább” elemre a modul kibontásához és a további részletekhez.

Melyek a fő funkciók?

- Megnézheti **portfóliója alakulását, összetételét**, azonnali információt kaphat **pénzügyi helyzetéről**.
- Visszanézheti korábbi **műveleteit, megbízásait**, de akár ellenőrizheti a betétekhez, kötvényekhez és strukturált termékekhez kapcsolódó közelgő lejáratokat is.
- **Figyelőlistát** állíthat be saját kedvenc értékpapírjaihoz, követheti **árfolyamukat**.
- Könnyedén **kapcsolatba léphet bankjával**, kérhet találkozót, hívást vagy írhat üzenetet.
- Bankára **befektetési tanácsokat** küldhet Önnek.
- Mindig **értesülhet az új termékhírekről** és a **közelgő lejáratokról**.

A FUNKCIÓKRÓL RÉSZLETESEN:

Portfólió alakulás:

A portfólió alakulása megmutatja, hogy az eszközeinek a fő pénznemben kifejezett aggregált értéke hogyan változott az UniCredit Banknál. A rendelkezésre álló időhorizontok 1 hónap, 3 hónap, 6 hónap, 1 év és 5 év. A modulban külön is elemezheti az értékpapírok alakulását és a készpénzváltozást.

Portfólió megoszlás:

Egy kattintással ellenőrizheti eszközeinek struktúráját különböző szempontok szerint. A megoszlásnak öt fő kategóriája van: deviza, eszközosztály, al-eszköz-osztály, terméktípus és számlák.

Pénzügyi termékek:

Itt kaphat áttekintést az UniCredit Banknál elhelyezett vagyonáról és bankon kívüli vagyonáról is. Ezek együttesen képviselik az Ön pénzügyi helyzetét. Kattintson a „tovább” gombra, hogy megtekinthesse az összes befektetését terméktípusonként, az egyenleggel rendelkező bankszámláinak listáját és a bankon kívüli vagyonát.

Következő események:

Itt ellenőrizheti a betétekhez, kötvényekhez és strukturált termékekhez kapcsolódó közelgő lejáratokat. Az esemény nevét, értékét, típusát és dátumát különböző méretű buborékok mutatják be. Így egy pillanat alatt áttekintheti őket.

Műveletek:

A műveletek alatt megtalálja a teljesült vételi, eladási tranzakciókat, a kamatok és az osztalékok kifizetéseit, valamint a lejáratokat és a visszaváltásokat. A műveleteket szűrheti típus, időszak és számla szerint.

KPI-ok & Figyelőlista:

A figyelőlista lehetőséget ad arra, hogy listát állítson össze saját kedvenc értékpapírjaival. Ebből a modulból nyomon követheti a kiválasztott értékpapírok árfolyam alakulását és árfolyamriasztásokat állíthat be. A KPI-ok beállítása gyors és folyamatos áttekintést biztosít Önnek például a portfólió teljesítményével vagy a legjobban teljesítő termékkel kapcsolatban.

Értesítések:

Itt értesítéseket kap az új termékhírekről és a közelgő lejáratokról. Húzza az értesítést balra és jobbra, hogy megjelölje olvasottként vagy olvasatlanként, vagy hogy nyomon kövesse a bankárral folytatott beszélgetést.

Üzenetek:

Lépjen kapcsolatba könnyedén bankárával. Kérjen találkozót, hívást, írjon üzeneteket vagy fogadjon dokumentumokat biztonságos csatornán bankárától.

Termékhírek:

Értesülhet a legújabb termékhírekről, befektetési alapokról és certifikátokról, amelyeket bankára küld Önnek. Ha érdeklí a pénzügyi termék, akkor beszélgetést kezdeményezhet bankárával, megnézheti a videókat és az egyéb támogató anyagokat, vagy elmentheti a tájékoztatókat későbbi felhasználásra.

Milyen befektetéseket kezelhet az alkalmazással?

- Nyíltvégű és zártvégű befektetési alapokat.
- Budapesti Értéktőzsdére (BÉT) bevezetett részvényeket.
- Az UniCredit Bank AG által kibocsátott certifikátokat.
- Az UniCredit Bank által forgalmazott Lakossági Magyar Állampapírokat.

Az alkalmazáson keresztül kizárólag befektetési szolgáltatásokat tud igénybe venni, továbbá megtekintheti az aktuális fizetési számlaegyenlegre vonatkozó információkat. Pénzforgalmi megbízások kezdeményezésére az applikációban nincs lehetőség.

A Private Investet okostelefonján vagy táblagépén is használhatja. Az alkalmazás igénybevételéhez a felhasználói adatlap kitöltése és aláírása szükséges, ezt követően kapja meg bankárától az aktiváláshoz szükséges jogosultságot, melyet követően telepíthető a program a készülékére.

Hogyan aktiválható az alkalmazás?



Töltse le a „Private Invest” applikációt (GooglePlay-ből vagy AppStore-ból), és telepítse mobiltelefonjára vagy táblagépére.



Nyissa meg az alkalmazást, és készülékével olvassa be az aktiváló email-ben kapott QR kódot, vagy kattintson a csatolmányban lévő linkre. A QR kód beolvasásához kérjük, engedélyezze az alkalmazás hozzáférését készüléke kamerájához.



Adja meg az SMS-ben kapott aktiváló kódot. Amennyiben az aktiváló kódot esetleg hibásan adja meg, további két lehetősége lesz ismételt megadni azt, amire az SMS megérkezésétől még további 5 percig van lehetősége. Ha nem kapott üzenetet, az „Újra küld” gomb megnyomásával kérhet új aktiváló kódot.



Állítsa be az alkalmazáshoz használni kívánt PIN-kódot. Kérjük olyan PIN-kódot válasszon, amely minimum 8 számjegyet tartalmaz, melyek közül legalább 4 számjegy különböző.



A fenti lépéseket követően a belépő oldalra irányítja a rendszer. Az első belépésnél kérjük, használja az előbb megadott PIN-kódot. A későbbi bejelentkezésekhez használhatja az ujjlenyomattal vagy Face ID-val történő hitelesítést is, amit az alkalmazáson belül igényei szerint beállíthat.

Ki és hány eszközön használhatja az alkalmazást?

Az alkalmazást csak Ön, mint számlatulajdonos használhatja korlátlan számú eszközön, csupán aktiválnia kell azt a kívánt telefonon vagy táblagépén.

Hogyan aktiválható az alkalmazás további eszközökön?

A bankárától kapott e-mailben található QR-kód vagy link segítségével bármilyen eszközön aktiválhatja az alkalmazást igényei szerint. Továbbá az alkalmazáson belül bármikor tud QR-kódot, illetve az aktiváláshoz szükséges e-mailt küldeni, amikor csak szüksége van rá („Profil - Új eszköz hozzáadása”).

Amikor először jelentkezik be az újonnan hozzáadott eszközön, biztonsága érdekében a PIN-kód megadását fogjuk kérni Öntől. A későbbiekben természetesen választhatja az Önnek legmegfelelőbb hitelesítési módot.

Használható-e minden eszközön más PIN-kód?

Kérjük, hogy minden eszközén ugyanazt a PIN-t használja.

Mi történik hibás PIN-kód megadása esetén?

5 egymást követő belépési próbálkozás után a Profilja automatikusan blokkolásra kerül. (Ennek feloldásáról lentebb olvashat.) Biztonsága érdekében az alkalmazás 3 perc után automatikusan kilép, ha nem írja be PIN-kódját vagy hitelesíti magát más módon.

Mi a teendő, ha elfelejti a PIN-kódját?

Ha bármikor elfelejtené jelszavát, könnyen új PIN-kódot állíthat be magának az „Elfelejtette jelszavát?” gombra kattintva, amihez csupán az SMS-ben kapott hitelesítő kódot kell megadnia. Ha valamilyen okból nem kapná meg az SMS-t az „Újra küldés” gomb segítségével kérhet újat.

Van lehetőség más hitelesítési formára?

Az első belépést követően igényei szerint ujjlenyomatával vagy Face ID-val (arcfelismeréssel) is be tud jelentkezni az alkalmazásba.

Mi a PIN-kód megváltoztatásának módja?

Bármikor módosíthatja PIN-kódját a „Profil” fül „Bejelentkezés beállításai” menüpont alatt. A PIN-kód változásáról minden esetben üzenetben értesíteni fogjuk. A PIN-kód változása nem befolyásolja a többi hitelesítési mód (Touch ID és biometrikus azonosítás) beállításait.

Deaktiválható az alkalmazás egy eszközön?

Ha deaktiválni szeretné egy eszközén az alkalmazást, azt bármikor megteheti a „Profil” fül „Aktív eszközök” menüpontban.

Deaktiválhatja továbbá az alkalmazást, amennyiben törli azt telefonjáról, vagy készülékén visszaállítja a gyári beállításokat.

A sikeres deaktiválásról minden esetben egy felugró ablak fogja tájékoztatni, majd kiléptetésre kerül a rendszerből. Mielőtt újból használatba venné az eszközön az alkalmazást, ismét aktiválnia kell azt.

Ha minden eszközén deaktiválta az alkalmazást, de újra aktiválni szeretné, szüksége lesz az e-mailben kapott QR-kódra vagy linkre.

Mi történik, ha blokkolásra került egy eszköz? Van lehetőség a feloldásra?

Biztonsága érdekében 5 sikertelen bejelentkezési próbálkozás után Profilja automatikusan blokkolásra kerül. Ezt bármikor feloldhatja a „Feloldás” vagy a „PIN-kód visszaállítása” gombok segítségével. Mindkét esetben az általunk küldött SMS-kód, illetve régi PIN-kódja segítségével hitelesítheti a feloldási kérelmét.



Bankfiókok
52 fiók Magyarországon



Telefon
+ 36 (1/20/30/70) 325 3200



Internet
www.unicreditbank.hu/privateinvest



Mobil
www.unicreditbank.hu/mbanking



ATM
191 ATM Magyarországon