

Mostantól rendszeres befektetési megbízás is adható a WebKincstáron és a MobilKincstáron

A Kincstár az ügyfelek visszajelzéseire is figyelemmel folyamatosan továbbfejleszti az elektronikus felületeit. Ennek keretében a WebKincstár és MobilKincstár felületeken bevezettük a rendszeres befektetési megbízás lehetőségét.

Az új funkcióval a WebKincstár és MobilKincstár felületen lehetővé vált az értékpapír-nyilvántartási számlája szabad pénzegenlegének (beutalt/befizetett összegek vagy az esedékességfizetések összege) rendszeres befektetéséről oly módon rendelkezni, hogy a szabad pénz egyenlegét a Kincstár a jóváírás értéknapját követő értéknapon az ügyfél által meghatározott sorozatszámú állampapírba automatikusan fektesse be.

Aktív rendszeres befektetési megbízással a Kincstár minden pénz jóváírást követő értéknap, az érintett számlán rendelkezésre álló szabad pénzegenleg egészét automatikusan az ügyfél által megjelölt állampapírba fekteti be, akinek így az egyes befektetések teljesítéséhez nem szükséges további megbízást rögzítenie.

A rendszeres befektetési megbízás teljesítésének feltétele, hogy az ügyfél szabad pénzüsszeggel rendelkezzen a megjelölt értékpapír-nyilvántartási számláján. Amennyiben rendelkezik az esedékességfizetései vagy beutalt, befizetett pénzüsszegek tekintetében egyéb megbízással („Esedékességi szerződés értékpapírra”, „Esedékességi szerződés szelvényre”, „Újrabefektetési rendelkezés”), azon megbízások minden esetben előbb teljesülnek, mint a rendszeres befektetési megbízásban megadottak.

A rendszeres befektetési megbízás menüpontban lehetséges a megbízás rögzítése. A menüponton belül a felhasználó által az adott számlához korábban rögzített aktív, az ügyfél által törölt és a rendszer által visszavont rendszeres befektetési tranzakciók is megjelennek. A rendszer automatikusan visszavonja a felhasználó által rögzített rendszeres befektetési megbízást, amennyiben az érintett állampapír kondícióiban változás történik (például kamatváltozás vagy az adott papír forgalmazási időszaka lezárul). Ebben az esetben a szabad pénz egyenlegek befektetése érdekében új megbízás megadása szükséges a WebKincstár vagy MobilKincstár felületen keresztül. Rendszeres megtakarításra vonatkozó megbízás az adott számlára lesz érvényes, tehát NYESZ, TBSZ esetében külön szükséges rögzíteni a megbízást. Számlaként egy eurós és egy forintos aktív rendszeres befektetési megbízás rögzíthető. Több megbízás esetén minden az időrendben utoljára rögzített megbízás marad aktív, a korábbi megbízások hatályukat veszítik. Amennyiben a felhasználó szeretné a meglévő, aktív rendszeres befektetési megbízását módosítani, úgy először azt szükséges visszavonni és ezt követően rögzíthető új megbízás.