



Etikai Nyilatkozat

Bridge Wealth Management Zrt.

Általános Etikai Elvek

A Bridge Wealth Management Zrt. Etikai Nyilatkozatának célja, hogy a vállalat és a munkafolyamatokban részt vevő ember megfelelő etikai keretek között végezhesse munkáját, és az ügyfelek, üzleti partnerek részére megbízható szolgáltatást, hosszú távú kapcsolatot nyújtson. A szervezet és résztvevői maximális felelősséget vállalnak tetteikért, a lehető legjobb szakmai és társadalmi hírnévre törekednek, és nem adnak okot sem arra, hogy etikátlan magatartással vádolják meg őket.

A Bridge Wealth Management Zrt. vezetése elkötelezett jelen dokumentumban felsorolt elvek mellett, és maximális segítséget nyújt a szervezet minden résztvevőjének ezek betartásában. A szervezet a minőségi követelményeket a kötelezően alkalmazandó Minőségpolitikájában is leírja.

A vállalkozás valamennyi törvényi előírást maradéktalanul betart, és a törvény szellemének megfelelően jár el.

A szervezet valamennyi tagját egyenlően kezeli, nem különbözteti meg hátrányosan őket, és igyekszik maximálisan támogatni őket szakmai fejlődésükben. Az Etikai Nyilatkozat betartását a munkaszerződésekbe is foglalják. A szervezet tagjai ajándékot csak olyan mértékben fogadhatnak el üzleti partnerektől, amely nem jelent lekötöttséget. A szervezet tagjai csak akkor folytathatnak a Bridge Wealth Management-en kívüli üzleti célú tevékenységet, ha a Vezérigazgató ahhoz egyedi jelleggel hozzájárul.

Az ügyfelekkel mindvégig barátságos, segítőkész, és konzervatív magatartást tanúsít a szervezet valamennyi tagja. Ügyfeleinket egyenlő bánásmódban részesítjük, minden őket érintő fontos információról a weboldalon tájékoztatja őket. Mivel a befektetési terület kiemelt kockázatokat hordoz magában, ezért a Bridge Wealth Management nem ad senki számára személyre szóló befektetési tanácsot és információt, amennyiben a kérdező személyét, anyagi lehetőségeit, kockázati és egyéb befektetési elképzeléseit nem ismeri, és nem áll vele külön erre szóló szerződéses, vagy konzultációs kapcsolatban.

A szervezet partnereivel folyamatos kommunikációt folytat, minden fontos információról tájékoztatja őket, lehetőségeihez képest valamennyi határidőt betart, és törekszik az üzleti kapcsolat mindkét fél általi hasznosságának maximalizálására.

A Bridge Wealth Management Zrt. valamennyi közvetlen vagy közvetett módon konkurensnek minősülő vállalkozás jogait tiszteletben tartja, törekszik a szakmai és piacfejlesztés szempontjából ügyfelek és résztvevők számára hasznos kommunikációra velük. A vállalkozás kizárólag tisztességes piaci versenyben szeretné ügyfelei számát növelni.



Az etikai alapelveket a szervezet minden tagja köteles ismerni és betartani. Bárki tehet javaslatot ezekkel kapcsolatban, az igazgatóság igyekszik közösen kialakítani őket. Az etikai alapelvek felelőse a szervezet igazgatósága, minden változásról ők hozzák meg a végső döntést, és ők juttatják el email-en a szervezet valamennyi tagjának. Amennyiben nem történik aktuálisan felmerülő probléma, javaslat miatt módosítás az etikai alapelvekben, évente az igazgatóság köteles felülvizsgálni ezeket, és szükséges módosításokat bevezetni.

Az etikai alapelvek nyilvánosak, felkerülnek a Bridge Wealth Management weboldalára.

Alapítvány

A Bridge Wealth Management Zrt. befektetési vezetője egyben alapítója és titkára a Faluvégi Lajos Alapítványnak. Az Alapítvány eszközeit, vagyonát a szervezet saját céljára nem használja fel. Az Alapítványtól a szervezet semmilyen támogatást nem fogad el. A szervezet az Alapítvány bármely hirdetésén, közleményén, weboldalán nem szerepelhet.

Az Alapítvány tulajdonába került, független forrásból érkezett információkat a szervezet nem kaphatja meg, nem használhatja fel.



Tanácsadás

Nem biztatunk explicit vagy implicit módon arra, hogy a törvényi előírásokat megszegje, megkerülje, annak szellemével ellenkező tartalmú dolgot tegyen befektetési során.

Nem adunk semmilyen információt az ügyfelekről harmadik fél részére, kivéve természetesen azon hatóságokat, amelyeknél erre a jogszabályok köteleznek.

Az ügyfelek érdekeit tartjuk szem előtt, minden erőnkkel azon munkálkodunk, hogy az érdekeink közösek legyenek, a sikerből mindnyájan profitáljunk.

Elemzéseink és tanácsaink során nem állítjuk, hogy pontosan tudjuk mi fog történni a piacon, vagy az adott értékpapírral, ezért jelezzük, hogy csak valószínűsíteni tudjuk azok árfolyammozgását. Mindig jelezzük, hogy a befektetési során kockázatkezelésre szükség van. Nem teszünk közzé célarat. Mindenkit tájékoztatunk, hogy a stop-loss és egyéb kockázatkezelésre is alkalmas megbízások jelentősen csökkentik a befektetések rizikóját, de nem jelentenek garanciát a kockázatok eltüntetésére.

Minden ügyfelünknek jelezzük, hogy a tőkeáttétel csak a megfelelő kockázatkezelési eszközök mellett javasolt.

Minden elemzés végén közöljük, ha az elemzőnek vagy érdekeltségi körének az elemzés elkészítésének időpontjában van a birtokában az adott részvényből. Amennyiben nincs pozíciója az elemzett instrumentumban, ezt külön nem jelezzük. A pozíciókkal kapcsolatos információk közlése az elemző saját felelősségi körébe tartozik.

Valamennyi elemzőnk szakirányú felsőfokú végzettséggel rendelkezik, vagy ennek utolsó évében van. Ez utóbbi esetben a felsőfokú végzettséggel rendelkező elemző minden publikálás előtt köteles felülvizsgálni az adott elemzést. Mindegyik elemzőnek többéves elméleti és gyakorlati múlttal kell rendelkeznie a tőzsdéi kereskedés, befektetés és elemzés területén. Cégünk a technikai elemzések elvégzésénél a Market Technicians Association szakmai normáit, és ezen szervezet akkreditálási rendszerének tudományos anyagaira támaszkodik.

Az elemzők csak olyan értékelést, szöveget, jellemzést közölhetnek publikált anyagaikban, amelyekkel saját véleményük megegyezik. Az elemzők kötelesek az elemzést úgy megírni, hogy az azt olvasók érdekeit szolgálják. Az elemzők a technikai elemzés elkészítése során kötelesek valamennyi tudomásukra jutott, technikai elemzés szempontjából lényeges és újdonságot tartalmazó információt közölni.

Tájékoztatóinkban közöljük, hogy az elemzés, szituáció, technikai kép változhat, emiatt csak a közlés időpontjában érvényes

Jelezzük, ha az elemzett céggel van kapcsolatunk, kaptunk az elmúlt 12 hónapban bármilyen anyagi juttatást, bármilyen szolgáltatásunkért. Más, tőlünk független, közvetlen vagy közvetett módon konkurens vállalatok befektetési eszközei, tanácsadása kapcsán véleményt nem közlünk.



Minden olvasót, aki érdeklődik elemzéseink iránt, arra biztatunk, hogy ossza meg velünk észrevételeit, illetve kérdezzen nyugodtan elemzésünk bármilyen részlete felől, ezáltal is segítve az Etikai Alapelvek hatékony működését.



Adatvédelmi elvek

Az adatvédelmi elvek meghatározásánál az alábbi törvényeket, ajánlásokat vettük figyelembe:

- 1992. évi LXIII. törvény, személyes adatok védelméről és közérdekű adatok nyilvánosságáról.
- 1998. évi VI. törvény, az egyének védelméről a személyes adatok gépi feldolgozása során.
- Online Privacy Alliance ajánlásai.

A Bridge Wealth Management kiemelt adatvédelmi célja, hogy a regisztráció, vagy egyéb (levelezés, interjú, telefon, személyes megbeszélések, stb.) által a rendelkezésünkre bocsátott személyes adatokat tiszteletben tartsa.

Bármilyen személyes adatot és információt kizárólag törvényes úton, vagy törvényes forrásból szerzünk be. Adatokat csak törvényes és etikus célokból tárolunk. Amennyiben ezen cél megszűnik, az adatokat töröljük.

Nem kérünk, és nem tárolunk olyan adatokat, amelyek az adatalany vallására, politikai véleményére, faji eredetére, egészségi állapotára, esetleges büntetett előéletre és szexuális hovatartozására vonatkozó adatokat. Amennyiben valamilyen forrásból ezt valaki közli velünk, azt haladéktalanul töröljük.

A regisztrált felhasználók jogosultak arra, hogy tudomást szerezzenek arról, hogy milyen adatokat tárolnak róla, milyen jogalappal és milyen céllal. Amennyiben indokolt, ezen a felhasználó a saját magáról szóló adatokat helyesbítheti, vagy töröltheti.

A Bridge Wealth Management, mint adatkezelő és tároló köteles minden felhasználót, akiről adatot gyűjt, tájékoztatni az adatgyűjtés tényéről, annak következményeiről, céljairól, és az adatalany jogairól. Amennyiben a Bridge Wealth Management az adatgyűjtés során szerzett adatokat más célokra felhasználja, vagy az eredeti cél megváltozik, minden esetben köteles az adatalanyokat az új célról tájékoztatni, illetve indokolt esetben hozzájárulásukat kérni. Az adatvédelmi elvekről, azok változásairól, illetve az adatgyűjtéssel kapcsolatos összes kommunikáció, jóváhagyás elektronikus úton történik (email, vagy böngészőben való elfogadás). Kivételt képeznek: adatalany indokolt írásbeli kérése, vagy ha az eredeti adatgyűjtés nem elektronikus formában történt.

A Bridge Wealth Management, jogosult az adatvédelmi elvek megváltoztatására, amennyiben a fent említett törvények vagy ajánlások megváltoznak, illetve az adatgyűjtés során új szempontok merülnek fel. Ezt minden esetben indokolnia kell, és értesítenie a változás tényéről, annak pontos megfogalmazásairól és időpontjáról az adatalanyokat. Adatalany a változás időpontját követő két héten belül indokolt esetben, a változás(ok) valamely pontjára (pontjaira) való hivatkozással töröltheti adatait, vagy azok egy részét.

A Bridge Wealth Management az adatok gyűjtésének elsődleges célját statisztika készítésére, olvasótábor és játékosok általános megismerésének céljából gyűjti. Amennyiben a felhasználók adatai részben vagy egészben törlésre kerülnek, az elkészített statisztika, összefoglaló akkor is a Bridge Wealth Management tulajdonát képezi, nem köteles azt törölni



vagy megváltoztatni. Az elkészült statisztika, összefoglaló csak olyan információkat tartalmazhat, amely egyéni felhasználók azonosítására nem alkalmas

Az adatvédelmi elvekkel, eljárásokkal kapcsolatban felmerülő további kérdések, javaslatok ügyében az info@bwm.hu email címre kell írni.

Budapest 2009. November

Faluvégi Balázs
Bridge Wealth Management Zrt.