



# ÚTMUTATÓ

**Grandio** alkalmazás funkcióihoz

## Tartalom

|       |                                                   |    |
|-------|---------------------------------------------------|----|
| 1     | Belépés .....                                     | 2  |
| 1.1   | Elérés.....                                       | 2  |
| 1.2   | Bejelentkezési adatok .....                       | 2  |
| 1.3   | Belépés menete .....                              | 3  |
| 1.3.1 | Bejelentkezési képernyő.....                      | 3  |
| 1.3.2 | Kétfaktoros azonosítás.....                       | 3  |
| 1.3.3 | Állandó jelszó megadása.....                      | 4  |
| 1.3.4 | Biometria beállítása.....                         | 4  |
| 2     | Felületek .....                                   | 5  |
| 2.1   | Nyitóképernyő .....                               | 5  |
| 2.2   | Áttekintő .....                                   | 6  |
| 2.3   | Portfóliók.....                                   | 7  |
| 2.3.1 | Portfólió és számla részletező .....              | 8  |
| 2.4   | Dokumentumok .....                                | 12 |
| 2.4.1 | Online számlafizetés.....                         | 13 |
| 2.5   | Egyéb .....                                       | 15 |
| 2.5.1 | Online azonosítás – csak mobilalkalmazásban ..... | 17 |
| 3     | Kapcsolódó dokumentumok .....                     | 20 |

## 1 Belépés

### 1.1 Elérés

A **Grandio** alkalmazás letölthető a telefonja áruházából:

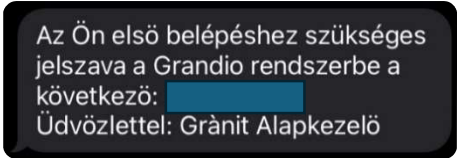


Illetve elérhető böngészőből a weben: [grandio.granitalapkezekelo.hu](http://grandio.granitalapkezekelo.hu)

### 1.2 Bejelentkezési adatok

Az Ön belépési adatai a következők:

- **Felhasználónév:** Az Ön adószáma kötőjelek nélkül
- **Jelszó:** Az alkalmazás élesítésekor illetve későbbiekben a számla nyitásakor SMS-ben kapott kezdeti jelszó



Az Ön első belépéshez szükséges jelszava a Grandio rendszerbe a következő:    
Üdvözlettel: Gránit Alapkezelő

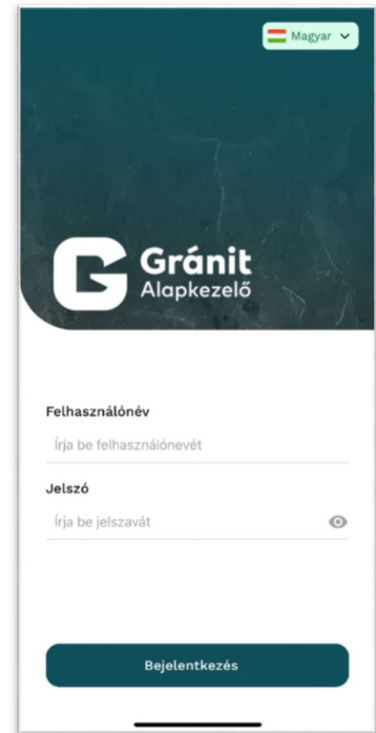
## 1.3 Belépés menete

### 1.3.1 Bejelentkezési képernyő

Nyissa meg a letöltött alkalmazást:



Ekkor a jobb oldali képen látható felület jelenik meg. A megfelelő helyekre írja be Felhasználónevét és kezdeti jelszavát, majd kattintson a Bejelentkezés gombra.

The login screen has a dark green header with the Gránit Alapkezelő logo and a 'Magyar' language selector. Below the header, there are two input fields: 'Felhasználónév' (Username) and 'Jelszó' (Password). The password field has an eye icon to toggle visibility. At the bottom, there is a dark green button labeled 'Bejelentkezés' (Login).

### 1.3.2 Kétfaktoros azonosítás

A bejelentkezés után a kétfaktoros azonosítás keretében szükséges megerősíteni, hogy valóban illetékes felhasználó lép az alkalmazásba. Pár másodpercen belül SMS érkezik a nyilvántartásunkban lévő telefonszámra. A kapott SMS-ből a 4 számjegyet szükséges beírni, és a felület automatikusan tovább lép.

**Amennyiben nem érkezik SMS, kérjük vegye fel velünk a kapcsolatot!**

The screen shows a notification bar at the top with a phone icon, the number '+36707009252', and the text 'Grandio ellenőrző kódja: SFI-0648. A kód 10 percig érvényes.' Below this, the heading 'Írja be a kódot' (Enter the code) is followed by the instruction 'Kérjük, írja be az SMS-ben kapott kódot a bejelentkezéshez:'. There is a numeric input field with the first three digits 'SFI' already entered. Below the input field, there is a link: 'Ha nem kapott SMS-t próbáljon új kódot kérni.' At the bottom, there is a numeric keypad with digits 1-9, 0, and a backspace icon.

### 1.3.3 Állandó jelszó megadása

A következő felületen a kezdeti jelszó lecserélése történik az állandó jelszóra, amivel a továbbiakban be tud jelentkezni, így érdemes olyat megadnia, amit könnyen megjegyez. A biztonsági előírásoknak való megfelelést a rendszer ellenőrzi és jelzi, ha nem felel meg.

**Kérjük adja meg új jelszavát, majd kattintson a Jelszó mentése gombra!**

←

### Adjon meg új jelszót

Változtassa meg kezdeti jelszavát.

Új jelszó

Adja meg új jelszavát

Új jelszó újra

Erősítse meg új jelszavát

Új jelszávanak meg kell felelnie az alábbi kritériumoknak:

- Az új jelszó nem lehet ugyanaz, mint a jelenlegi jelszó
- Tartalmazzon legalább 1 nagybetűt
- Tartalmazzon legalább 1 kisbetűt
- Legalább 5 karakter hosszú kell legyen
- Tartalmazzon legalább 1 számot

Jelszó mentése

### 1.3.4 Biometria beállítása

Ez az opció csak mobilalkalmazások esetében elérhető. Ezen felületen lehetősége van biometrikus azonosítást rögzíteni. Amennyiben rögzít Face ID-t vagy ujjlenyomatot, a továbbiakban egyszerűbben léphet be jelszó használata nélkül.

Biometriát rögzíteni a **nyilacskával**, majd a jóváhagyott biometriát követően a **Mentés** gombbal lehet. Elfogadott biometria esetén a nyíl ikon pipára vált.

Ha most kihagyná ezt a lépést, de a későbbi használat során mégis szeretné beállítani, ezt bármikor megteheti az alkalmazáson belül az **Egyéb** menü **Biometrikus azonosítás** pontjában.

←

### Biometrikus azonosítás

Tegye még biztonságosabbá a bejelentkezést a biometrikus azonosítás bekapcsolásával.

Face ID beállítása

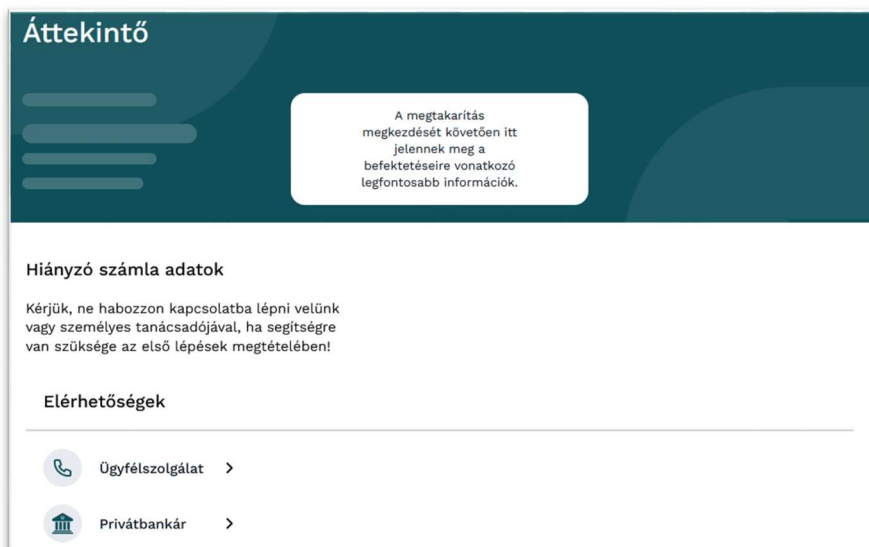
Később

Mentés

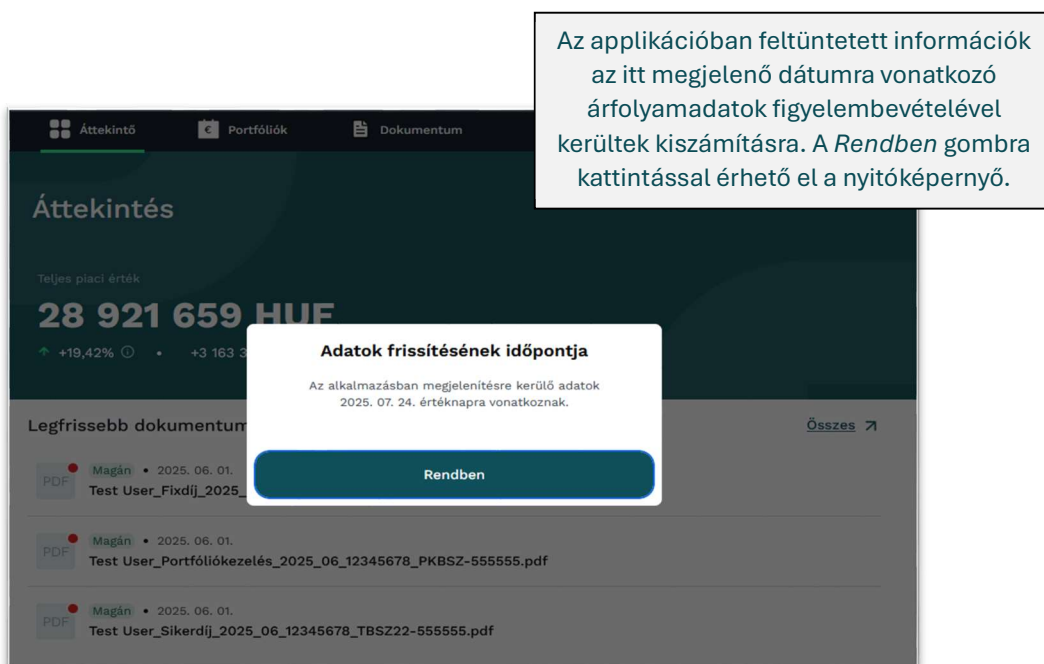
## 2 Felületek

### 2.1 Nyitóképernyő

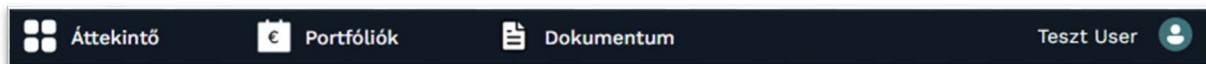
Belépés után megjelenik a nyitóképernyő. Amennyiben még nem rendelkezik megnyitott számlával, üres fiók jelenik meg. Az **Elérhetőségek** gombra kattintva megjelenik a Prémium Vagyongkezelés kapcsolattartó ablaka, ami bármikor elérhető az **Egyéb / Elérhetőségek** menüpontról is:



Számlanyitás után egy felugró ablak emlékeztet az adatok frissességéről. Két munkanap eltolással kerülnek elszámolásra a pénzügyi adatok, ezért a frissesség is ennek megfelelően jelenik meg (T-2):



A menüsorban a következő menüpontok között navigálhatunk:

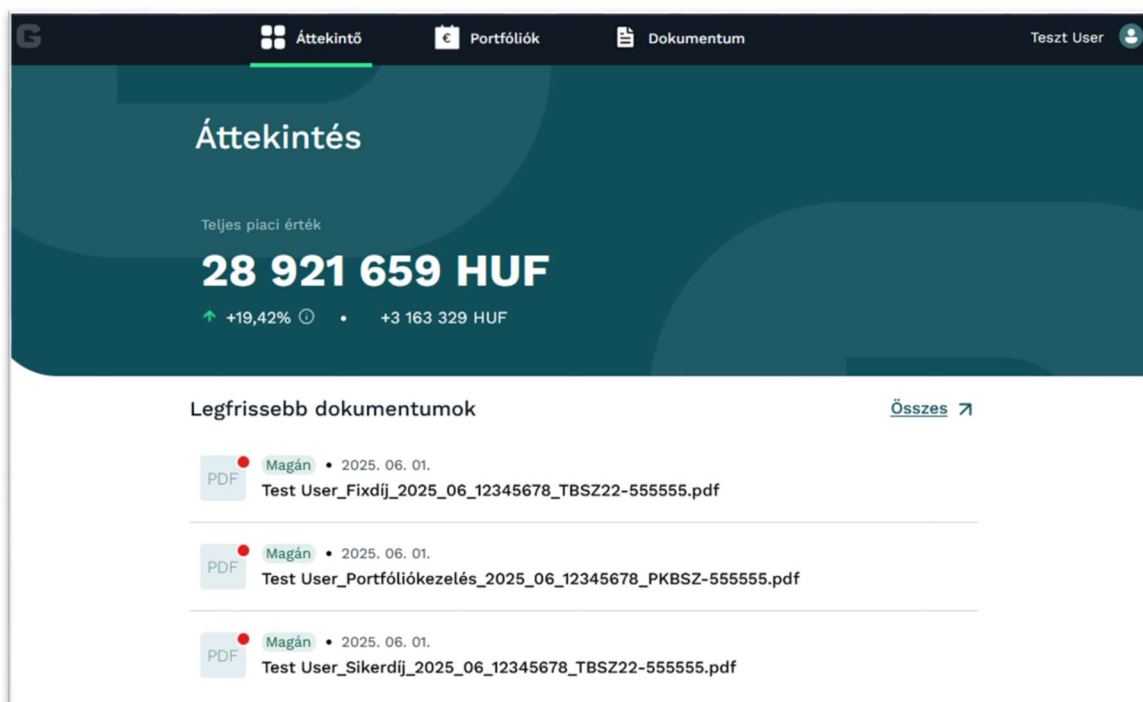


- **Áttekintő:** Alapértelmezetten megnyíló felület, a teljes kezelt vagyonnal, legfrissebb dokumentumokkal
- **Portfóliók:** Részletes számlánkénti adatok, mutatók
- **Dokumentumok:** Általános- és ügyféldokumentumok, számlák
- **Egyéb:** Személyes fiók beállításai

## 2.2 Áttekintő

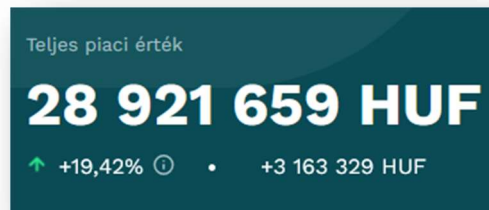
Ezen a képernyőn látható az áttekintő rész, mely tartalmazza a teljes portfólió összegét a teljesítménnyel együtt. Ez az összeg mutatja az összes alszámla egyenlegét is. A több számlával rendelkező ügyfelek a **Portfóliók** menüpontban találnak számlánkénti bontásban adatokat.

A képernyő alsó részében található a három legfrissebb számlához kapcsolódó dokumentum, értesítés. (jelentések, tájékoztatók, díj elszámolások, számlák stb.)



Magyarázat:

**Teljes piaci érték:** A számlákon, vagy a számlán levő vagyonelemek piaci értékének összege

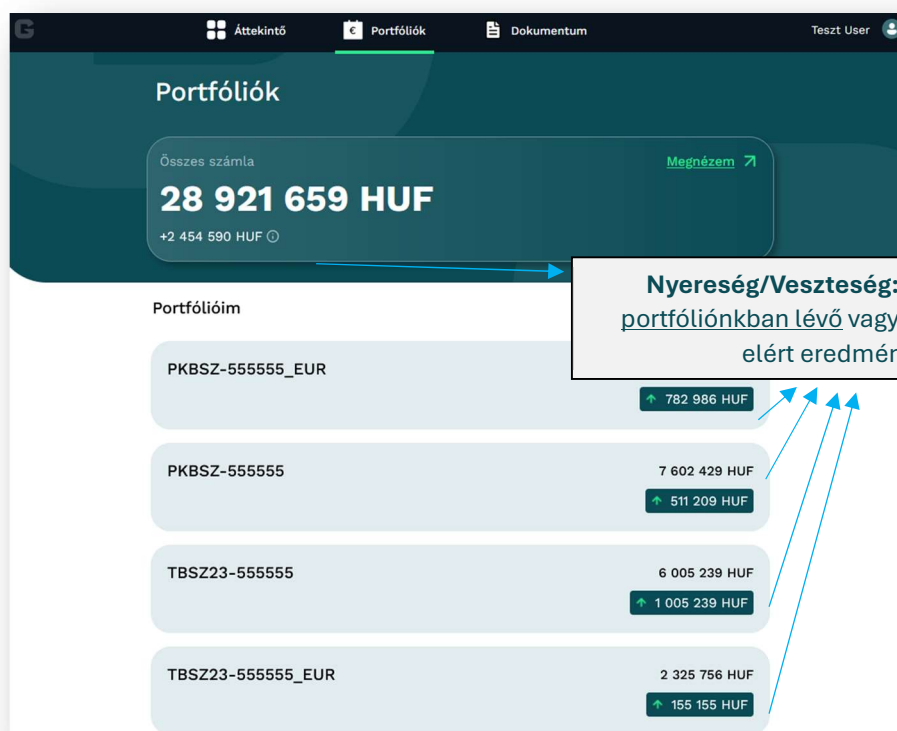


**Hozam:** Lineárisan számolt bruttó hozam a nyitástól az aktuálisan frissített napig elért nyereség a teljes portfólióra vetítve százalékban.

**Nyereség/Veszteség:** A számla nyitásától a mai napig tranzakciókkal elért árfolyam profit, mely tartalmaz nem realizált és realizált nyereséget.

## 2.3 Portfóliók

A portfóliók menüpont sötétzöld felső sorában látható a **teljes portfólióérték**, illetve a hozzá tartozó aktuális Nyereség/Veszteség. Alatta részletezve megtekinthetők **számlánként** az eredmények. A **Megnézem** gombra megnyílik a teljes portfólió részletező felülete, illetve a számlákra kattintva bontásban is megtekinthetők.



**Nyereség/Veszteség:** A jelenleg portfóliónkban lévő vagyonelemekre elért eredmény.

## 2.3.1 Portfólió és számla részletező

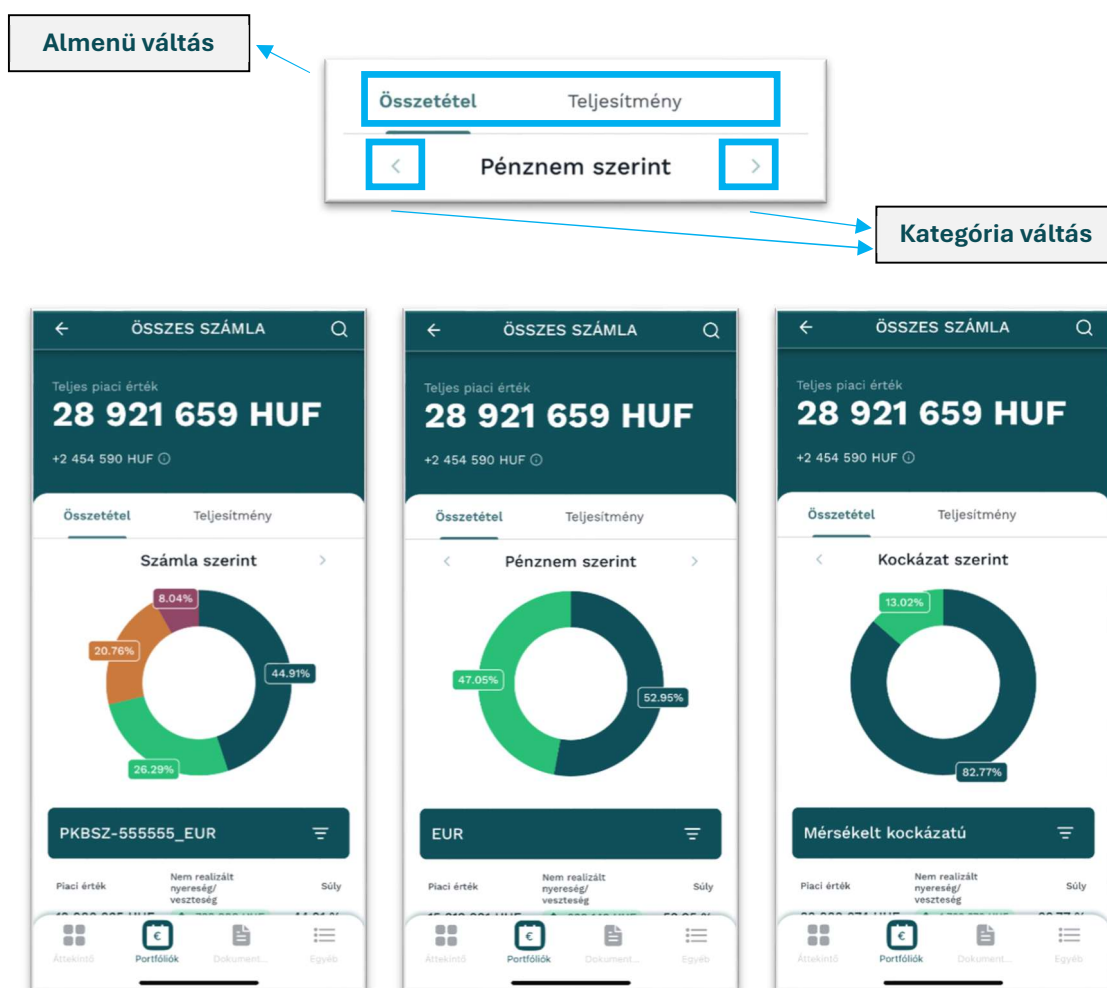
A számlákra kattintva lehetőség van **Összetétel** és **Teljesítmény** szerint vizsgálni a portfóliót.

### 2.3.1.1 Összetétel

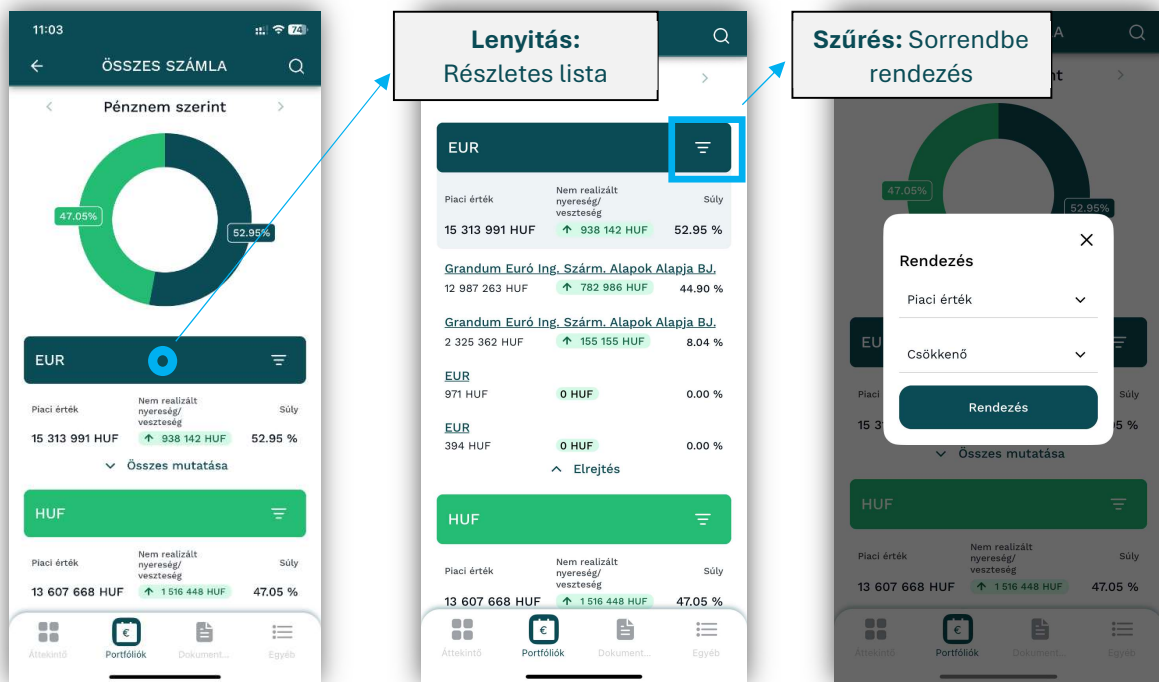
Ezen a fülön a különböző bontások szerint tekinthető meg a portfólió:

- **Számlánként:** Számlánkénti megoszlás
- **Pénznem szerint:** Lehetnek HUF, EUR és USD alapú befektetések is
- **Kockázat szerint:** Alacsony, Mérsékelt, Közepes/Magas, Nem besorolt (deviza)

A különböző összetétel-megoszlásokat kördiagram ábrázolja százalékosan. Alatta a diagram színeinek megfelelően a hozzátartozó értékek jelennek meg összecsúszva. A kategóriák között váltani a megnevezés melletti nyilakkal lehetséges:



A diagram alatt az elemek nevére kattintva a részletes összetételeik is láthatók. Tételesen jelennek meg a vagyonelemek, eredményeikkel és súlyukkal az adott kategórián és elemen belül. Jobb oldalt a rendezésükre van lehetőség (☰).



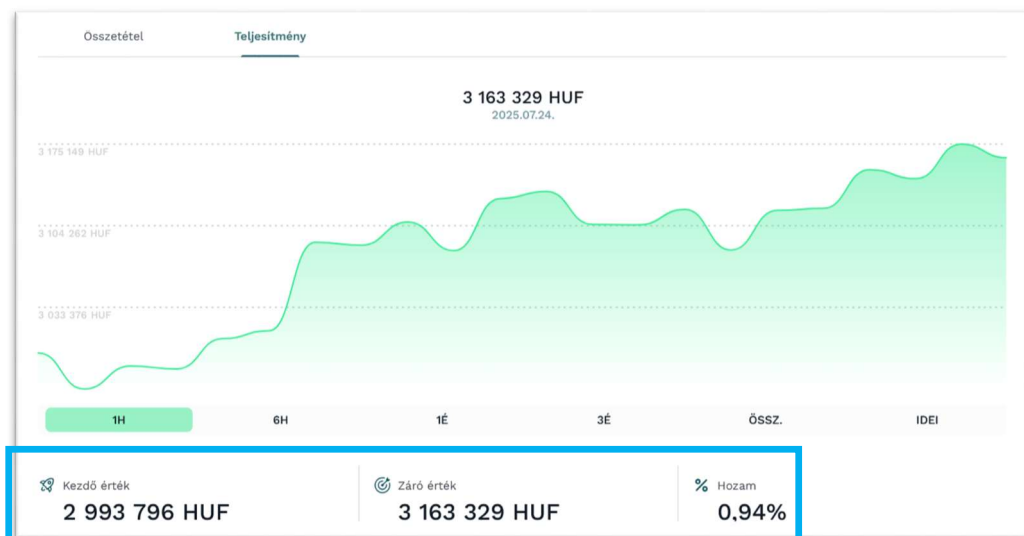
A részletes listában megjelenő értékek:

- **Piaci érték:** Az instrumentum aktuális árfolyamon számolt értéke
- **Nem realizált nyereség/veszteség:** A zölddel jelölt szám ebben a portfólióban lévő egyes eszközökön elért összesített eredmény összege forintban (nem realizált hozam)
- **Súly:** A % mutatja, hogy a portfólióban levő vagyonelemek hány %-van befektetve az adott termékbe

### 2.3.1.2 Teljesítmény

A **Teljesítmény** almenüben a portfólió teljesítményének alakulása tekinthető meg vonal diagram segítségével.

- **Kezdő érték:** A portfóliónak az adott intervallum kezdő időpontjában felhalmozott teljesítménye
- **Záró érték:** A portfóliónak az adott intervallum záró időpontjában felhalmozott teljesítménye
- **Hozam:** A portfóliónak a megjelenített időszak kezdő-és záró dátuma közötti hozam



Időtávokban változtatni a vonaldiagram alatt lehetséges: 1 hónapos, 6 hónapos, 1 éves, 3 éves intervallumon, kezdetektől (LTD) és az aktuális év elejétől (YTD).

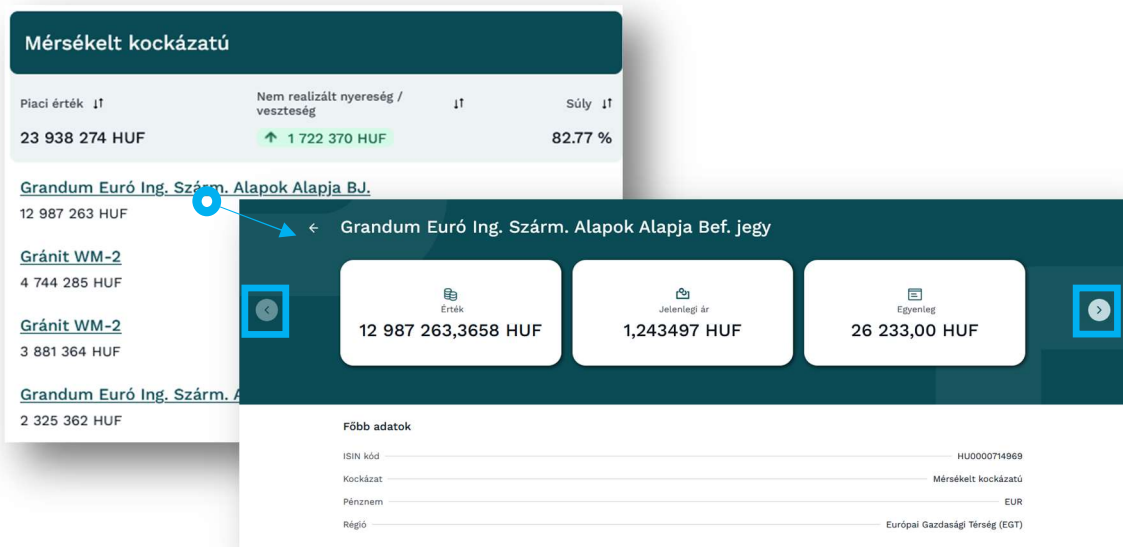


A diagram egyes pontjaira állva, megjelenik az adott időpont és hozzátartozó érték. Alapértelmezetten a záró érték jelenik meg.



### 2.3.1.3 Termék adatlap

A részletező információkhoz az Összesítő fül részletező sorában megjelenő terméknevekre kattintva juthatunk el. Az oldalra nyilakkal közvetlenül válthatunk a papírok között (mobilon csúsztatással).



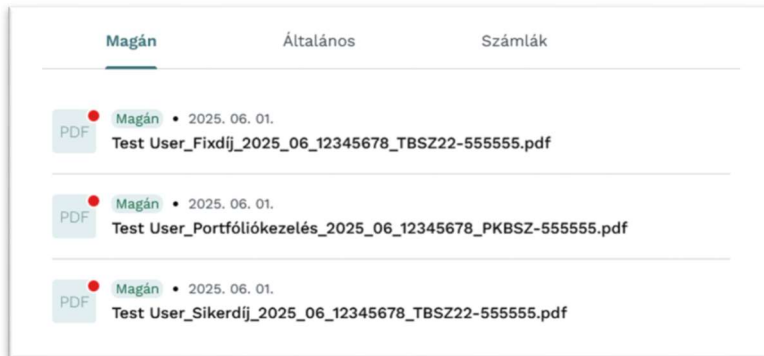
### Megjelenő információk:

- **Érték:** A számlán levő adott értékpapír utolsó árfolyamon számolt értéke
- **Jelenlegi ár:** A termék aktuális piaci árfolyama
- **Egyenleg:** A portfóliójelentés zárónapján elérhető darabszám
- **ISIN kód:** A termék hivatalos nemzetközi kódja
- **Kockázat:** A termék kockázati besorolása
- **Pénznem:** A termék devizaneme

- **Régió:** az adott értékpapír kibocsátója vagy maga a befektetés mely földrajzi/politikai-gazdasági régióhoz tartozik

## 2.4 Dokumentumok

A dokumentumok alatt található az ügyfél személyes és nyilvános dokumentumai egyaránt, illetve a számlái. Amennyiben olvasatlan dokumentuma van, azt a menüponton és magán a dokumentumon is piros pöttyel jelöljük.



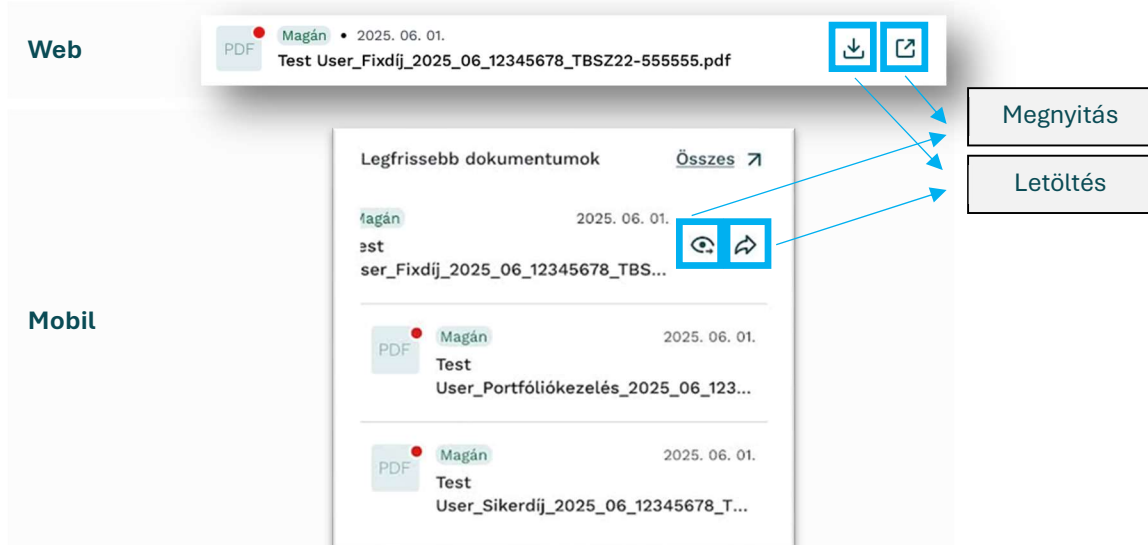
A különböző dokumentum típusok között a lapfülekre kattintva tud navigálni.

### Dokumentum típusok

- **Általános:** Általános dokumentumnak minősül a minden felhasználó számára elérhető információk, például: Jogi nyilatkozat, Felhasználói útmutató.
- **Magán:** Magánjellegű dokumentumok az ügyfél havi jelentései, díjriportjai.
- **Számlák:** A díjriportokhoz kapcsolódó számlák számlaképe és befizetési lehetősége.

### Megnyitás, letöltés, megosztás:

A dokumentumra állva lehetőség van megnézni és letölteni a dokumentumot:

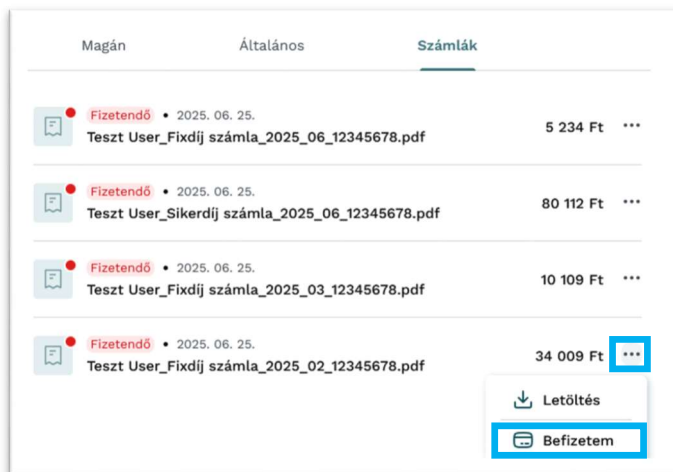


## 2.4.1 Online számlafizetés

A Számlák menüpontban láthatók az ügyfél aktuális számlái befizetési státusszal.

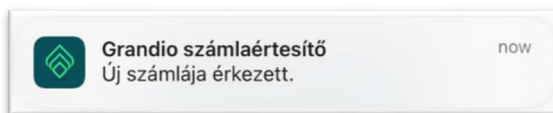
**Figyelem: A más platformon befizetett számlák nem válnak automatikusan *Befizetettre* az alkalmazáson belül!**

A számlák melletti menüt lenyitva van lehetőség a számlakép letöltésére és befizetésére.



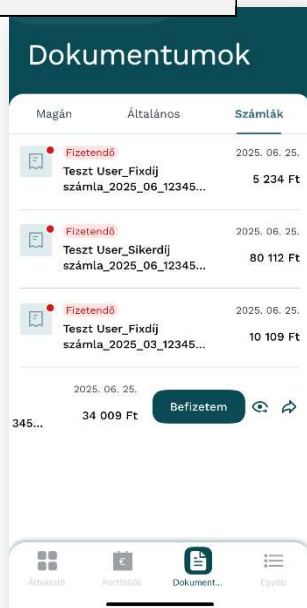
### 2.4.1.1 Fizetési folyamat

Új számla érkezéséről push üzenetben értesítjük.



1. **Fizetés indítása:** A számlák menübe belépve és a befizetni kívánt számlán állva a **Befizetem** gomb megnyomásával indítható a folyamat. A státusz ekkor **Folyamatban**-ra vált.
2. A **FairPay** azonnali fizetési rendszerével való fizetés indításhoz ismét **Befizetem** gomb megnyomása szükséges
3. Az Adatvédelmi tájékoztató elolvasható a linkre kattintva. ennek elfogadása szükséges a továbblépéshez. A bankszámlaszámot alapértelmezetten töltjük, amennyiben nem áll rendelkezésre, 00000000-00000000 alapértelmezett értékkel töltjük. Az ügyfél módosíthatja a bankszámlaszámot. **Fizetés indítása** gombbal léphetünk tovább, vagy a **Fizetés megszakítása** gombbal kiléphetünk.

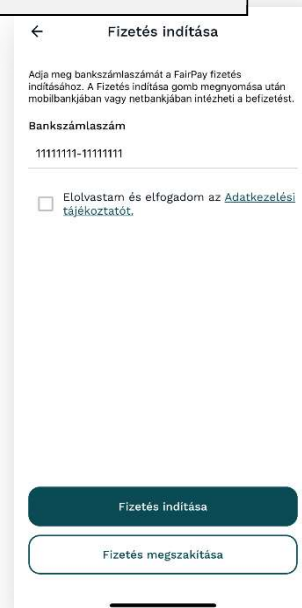
### 1. Fizetés indítása



### 2. FairPay információk

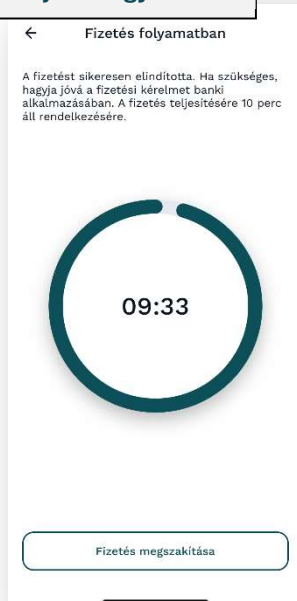


### 3. Adatvédelmi és számlaszám

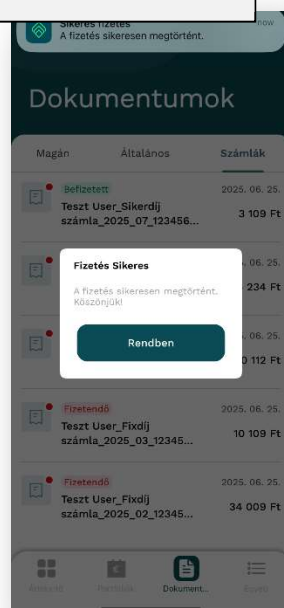


- Ezzel a lépéssel fizetési kérelmet küldünk a bankjának, aki jóváhagyási értesítést küld Önnek. Ennek jóváhagyására 10 perc áll rendelkezésre.
- Amennyiben a fizetési kérelem jóváhagyásra kerül, a folyamat sikeresen lezárul és a számla státusza **Befizetett** -re vált.
- Amennyiben a kérelem nem kerül jóváhagyásra, Sikertelen fizetés üzenetet kapunk, és a számla státusza **Fizetendő** -re vált vissza.

### 4. Fizetési kérelem jóváhagyása



### 5. Sikeres fizetés



### 6. Sikertelen fizetés



## 2.5 Egyéb

Az egyéb menüpontban állíthatók be az alkalmazás használatához szükséges paraméterek, illetve érhetők el a személyes adatok.

### Jelszó módosítása

**Jelszó módosítása**

**Jelenlegi jelszó**  
Adja meg jelenlegi jelszavát

**Új jelszó**  
Adja meg új jelszavát

**Új jelszó újra**  
Erősítse meg új jelszavát

Új jelszávnak meg kell felelnie az alábbi kritériumoknak:

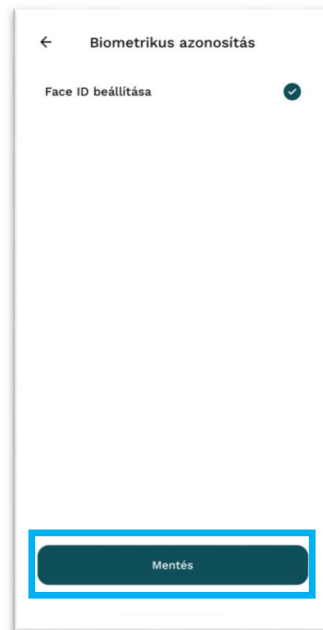
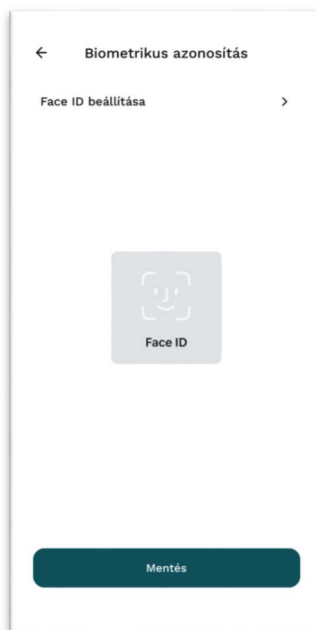
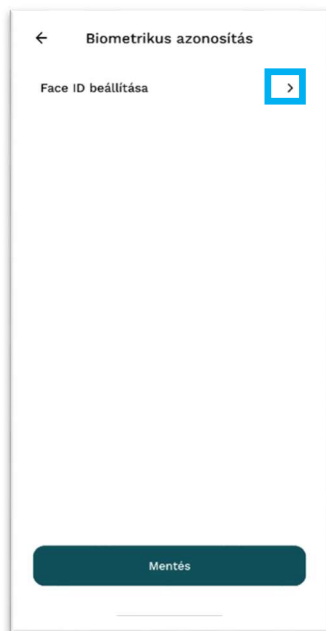
- Az új jelszó nem lehet ugyanaz, mint a jelenlegi jelszó
- Tartalmazzon legalább 1 nagybetűt
- Tartalmazzon legalább 1 kisbetűt
- Legalább 5 karakter hosszú kell legyen
- Tartalmazzon legalább 1 számot

Új jelszó mentése

### Biometrikus azonosítás – csak mobilalkalmazásban

Biometria utólagos beállításra is lehetőség van (ha belépéskor kihagytuk):

1. Face ID beállítása melletti nyilacskára kattintsunk
2. Automatikusan megjelenik az azonosítás
3. Miután pipára váltott a nyíl ikon, Mentés gombbal kilépünk



## Deviza beállítás

Az itt kiválasztott deviza minden alkalmazáson belüli értéket átszámol az utolsó elérhető árfolyamon. Jelenleg elérhető devizák: Magyar forint, Euro, USA dollár

Válasszon devizát

 HUF

☒

 EUR

☐

 USD

☐

Mentés

## Nyelv

Az alkalmazás nyelvének módosítása (alapértelmezetten a használt platform nyelvét állítja be). Elérhető nyelvek: angol és magyar.

Válasszon nyelvet

 Magyar

☒

 English

☐

## Profil

Profil alatt található az ügyfél személyes adatai.

Teszt User

MIFID

Teszt kitöltés dátuma

2023. 11. 30.

Teszt lejárat dátuma

2026. 11. 30.

Pontszám

313.12

Besorolás

Dinamikus

Adatok

Szerződéskötés dátuma

2023. 11. 30.

Bankár

Bankár Béla

E-mail

teszt\_ugyfel447@test.com

Telefonszám

+36301234545

Lakcím

1134 Budapest, Váci út. 17.

Állampolgárság

magyar

Adószám

80000447

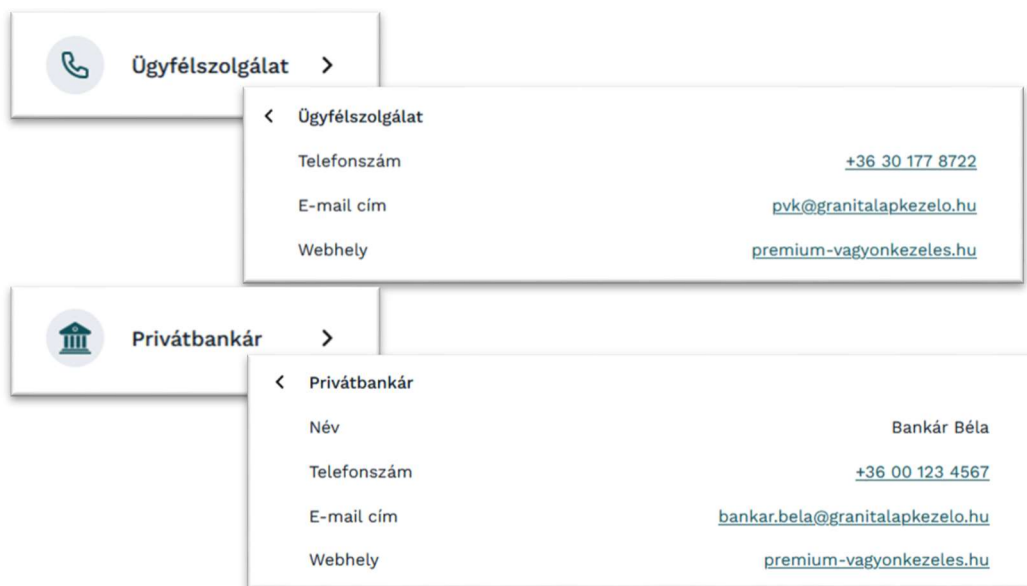
Cégjegyzékszám

01-09-2235000

Személyes adatok változása esetén kérjük értesitse privátbankárát!

## Elérhetőségek

Ügyfélszolgálat alatt a központi elérhetőségeket találja, amennyiben pedig rendelkezik vagyongkezelési menedzserrel, az ő személyes elérhetősége külön menüpontban jelenik meg.



## Kijelentkezés

Alkalmazás elhagyása a Kijelentkezés gombbal.

### 2.5.1 Online azonosítás – csak mobilalkalmazásban

Az Alapkezelő, hogy bizonyos üzleti folyamatokat folytathasson az ügyféllel (például szerződéskötés) köteles ügyfélátvilágítást végeznie, mely a következőkre terjed ki:

- Tényleges tulajdonosi nyilatkozat tétele (TTNY) vagyis, hogy üzleti kapcsolat létesítésekor a saját nevében jár el
- Kiemelt közszereplői nyilatkozat (PEP)

Ezen kívül igazolják az Ön személyazonosságát. Az ügyfélaazonosítás történhet személyesen és online is, alább az online lehetőség kerül bemutatásra.

A folyamat indulhat automatizáltan, vagy az ügyfél által manuálisan. Automatizált esetről akkor beszélhetünk, ha valamilyen online folyamatot meg kell előznie az azonosításnak. Ekkor az alkalmazás automatikusan online azonosítással kezdi a folyamatot. Manuálisan a Profil / Online azonosítás menüpontjából indítható:



#### 2.5.1.1 Adatvédelmi nyilatkozat

Az azonosítás első lépésében az Adatvédelmi tájékoztató szükséges elfogadni, enélkül a továbblépés nem lehetséges. Az adatkezelési tájékoztató megtekinthető a nevére kattintva.

Ugyanezen a felületen látható az utolsó online azonosítás dátuma. Amennyiben nem volt még ilyen, N/A jelenik meg. Ez a dátum nem frissül azonnal az azonosítást követően, az Alapkezelő ellenőrzése után fog frissülni, ennek pár nap átfutási ideje lehet.

kép

#### Személyes adatok megadása

Az alkalmazás a továbblépésre megnyitja a böngészőben az azonosítási felületet, ami a személyes adatok megadásával kezdődik, mindegyik kötelezően töltendő:

- Vezetéknév
- Keresztnév
- Adószám/Adóazonosító jel: Automatikusan átadásra kerül az alkalmazásból, és nem módosítható
- Anyja neve
- E-mail
- Személyazonosító okmány száma
- Lakcímkártya száma

Ezután a készülék megfelelőségének ellenőrzése történik 7 lépésben. Ezekben a lépésekben tesztelésre kerül a készülék mikrofonja, hangszórója, kamerája.



Sikeres vizsgálat után egy előszobába kerülünk, ahol várakozunk az ügyfélszolgálat egy szabad munkatársára. Azonosítást végezni csak ügyélfogadási időben lehet, 10:00-18:00 között.

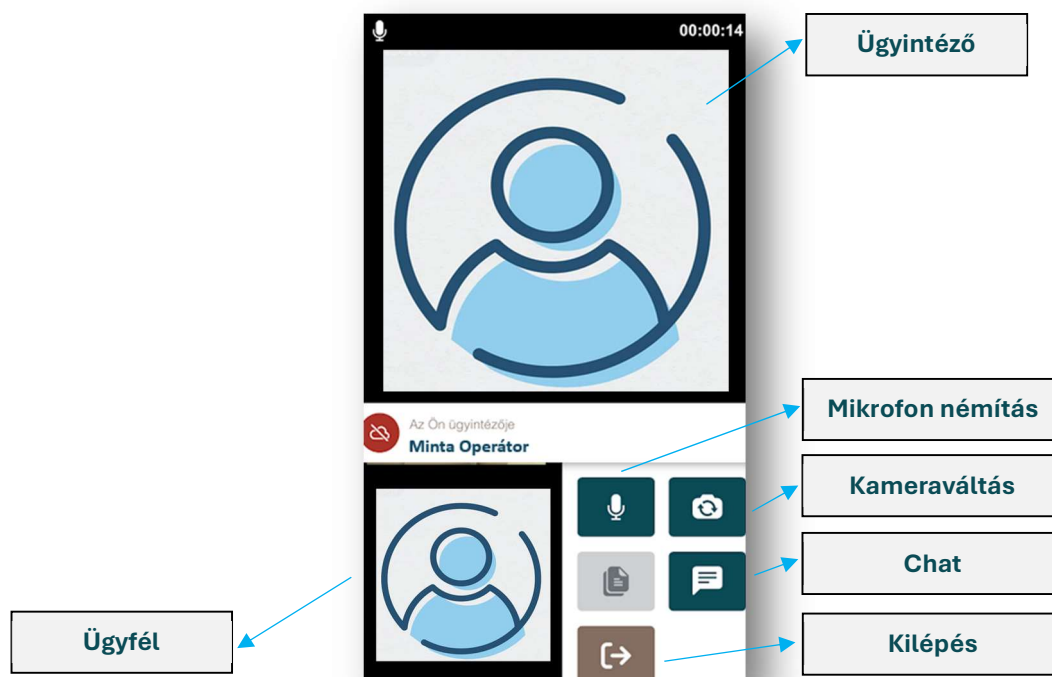


### 2.5.1.2 Azonosítás menete

Amint az ügyintéző fogadja a hívást, megjelenik kommunikációs képernyő és megkezdődik a valós idejű ügyfél-átvilágítás. Ezen a képernyőn Önt is látja és hallja az ügyintéző és fordítva.

Az ügyintéző végigvezeti az azonosítási folyamatot, és minden lépésben segít. A beszélgetés elején felhívja a figyelmet rá, hogy a beszélgetés rögzítésre kerül. A folyamat során fel kell mutatni az érvényes személyazonosító igazolványát, amit a munkatárs ellenőriz. A folyamat pár percet vesz igénybe.

A képernyőn lehetőség van chaten is beszélni az ügyintézővel, ha esetleg nem működne a hang, lehet kamerát váltani, elhagyható a hívás és letiltható a mikrofon.



### 2.5.1.3 Azonosítás befejezése

Az azonosítás végeztével értékelő képernyőre navigáljuk vissza.

**Köszönjük, hogy igénybe vette szolgáltatásunkat!**

Véleménye fontos számunkra, visszajelzésével hozzásegíthet minket, hogy javíthassunk ügyintézési folyamatunkon.

|                                                     |           |
|-----------------------------------------------------|-----------|
| Milyennek értékelné a videó kommunikáció minőségét? | ★ ★ ★ ★ ★ |
| Mennyire találta kényelmesnek az ügyintéztést?      | ★ ★ ★ ★ ★ |
| Mennyire találta gyorsnak az ügyintéztést?          | ★ ★ ★ ★ ★ |

Egyéb észrevételei vagy megjegyzései:

Észrevételem... (max 250 karakter)

ÉRTÉKELÉS

A folyamat befejeztével a böngészőből való kilépés után visszaérkezik az alkalmazásba. Az azonosítás eredményéről e-mailben kap értesítést.

## 3 Kapcsolódó dokumentumok

### Jogi nyilatkozat

A Grandio jogi nyilatkozata elérhető az alkalmazás általános dokumentumai között.

### Adatkezelési tájékoztató: Grandio

Az általános alkalmazás adatkezelési tájékoztatója szerződéskötéskor kerül aláírásra és megtalálható a **Gránit Alapkezelő Zrt.** honlapján a **Közzétételek / Prémium Vagyongkezelés dokumentumai** menüpont alatt.

### Adatkezelési tájékoztató: Online azonosítás

Az alkalmazás online azonosítási adatkezelési tájékoztatója minden fizetési azonosítási folyamat előtt elfogadandó és megtalálható a **Gránit Alapkezelő Zrt.** honlapján a **Közzétételek / Prémium Vagyongkezelés dokumentumai** menüpont alatt.

### Adatkezelési tájékoztató: Online fizetés

Az alkalmazás online fizetési adatkezelési tájékoztatója minden fizetési folyamat előtt elfogadandó és megtalálható a **Gránit Alapkezelő Zrt.** honlapján a **Közzétételek / Prémium Vagyongkezelés dokumentumai** menüpont alatt.