

Portfóliókezelési szerződés M I N T A

amely létrejött egyrészről

(természetes személy esetén)

Név:

Anyja neve:

Születési hely:

Születési idő: .

Lakcím:

Szem. ig. sz.:

Adóazonosító jel:

Letétkezelő: .

(nem természetes személy esetén)

Név:

Székhelye:

Nyilvántartási szám:

Nyilvántartó szerv:

Adószáma:

Elszámolási számlaszáma:

képviseli:

mint **Megbízó** (a továbbiakban: Megbízó),

Név:

ERSTE Alapkezelő Zrt.

Székhelye:

1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. 9. em.

Céggjegyzékszám:

01-10-044157

Nyilvántartó szerv:

Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Adószáma:

11895336-1-42

Elszámolási számlaszáma:

11600006-00000000-02727990,

képviseli:

.....

mint **Portfóliókezelő** (a továbbiakban: Portfóliókezelő)

a továbbiakban együttesen: Felek) között az alábbiak szerint:

I. A szerződés célja

A Szerződés célja, hogy a Portfóliókezelő a Megbízó részére átadott vagyonát jövedelmezően befektesse. Jelen szerződés hivatott rendezni a Megbízó és a Portfóliókezelő jogviszonyának minden lényeges kérdését.

II. A szerződés tárgya

1. Jelen szerződés alapján a Megbízó megbízza a Portfóliókezelőt, hogy részére a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 4. §. (2) bek. 53. pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenységet végezzen, azaz az ügyfél jelen szerződésben meghatározott eszközeit előre meghatározott feltételek mellett az ügyfél javára pénzügyi eszközökbe fektesse be és kezelje, ezen belül különösen a portfólió egyes elemeit eladja vagy megvásárolja, az ezekhez kapcsolódó jövedelmeket beszedje, újra befektesse.

2. A megbízás alapján a Portfóliókezelő önállóan rendelkezik a Megbízó által kezelésébe adott eszközökkel akként, hogy a Portfóliókezelő a Megbízó által a kezelésébe adott eszközök tekintetében minden esetben a saját nevében, de a Megbízó javára és terhére jár el. A Megbízó a portfólió elemeinek árfolyamváltozásából és a portfólió összetételéből, illetve annak változásából eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és nyereséget közvetlenül viseli.

3. A jelen szerződés tárgyi hatálya alá bevont, portfóliókezelésbe adott nyitó portfólióban (Nyitó portfólió) szereplő pénzügyi eszközöket, valamint azok eredeti nettó beszerzési árfolyamának meghatározását a jelen szerződés 8. sz. melléklete tartalmazza.

4.

A Megbízó kötelezettséget vállal arra, hogy az általa jelen szerződés alapján portfóliókezelésbe adott pénzügyi eszközök és/vagy pénzeszközök (a továbbiakban: Befektetett Vagyon) letétkezeléséhez és a befektetésekhez kapcsolódó ügyfélszámlájának vezetéséhez az Erste Befektetési Zrt-t, mint letétkezelőt (a továbbiakban: Letétkezelő) veszi igénybe.

A Letétkezelőnél fennálló, a portfóliókezeléshez szükséges ügyfél-, értékpapír- és értékpapír letéti számla száma:
(továbbiakban: számla).

5. A Portfóliókezelő köteles a rábízott Befektetett Vagyon hasznosításáról és befektetéséről a jelen szerződésben foglaltak szerint folyamatosan gondoskodni.

III. A portfóliókezelési tevékenység megkezdésének feltételei

A portfóliókezelési tevékenység Portfóliókezelő által történő megkezdésének feltétele, hogy

- a Befektetett Vagyon a Megbízó által megadott számlákon rendelkezésre álljon,
- a Portfóliókezelő által a jelen szerződés 7. számú melléklete szerinti Alkalmassági Teszt szerinti vizsgálat elvégzése megtörténjen és annak eredménye alapján a portfóliókezelési szolgáltatás nyújtható legyen a Megbízó részére, kivéve, ha az Üzletszabályzat vagy jogszabály alapján Alkalmassági vizsgálat elvégzése nem szükséges.

IV. A Portfóliókezelő feladata – befektetési irányelvek

1. A Portfóliókezelő befektetési tevékenysége során:

- meghatározza a Megbízó befektetéseinek, a Befektetett Vagyonnak az összetételét, lejáratát és nagyságrendjét,
- szervezi és bonyolítja a befektetési ügyleteket, azaz a Megbízó javára, illetve terhére ügyleteket köt,
- vezeti a portfóliókezelésbe átadott Befektetett Vagyon nyilvántartását,
- gondoskodik a hozamok, osztalékok és bármely egyéb, a portfóliót illetően keletkező esedékes jövedelem Letétkezelőn keresztül történő beszédetéséről.

2. Jelen szerződés 1. számú melléklete tartalmazza a portfólió lehetséges elemeinek felsorolását, valamint a portfólió összetételére vonatkozó, a Portfóliókezelő által kötelezően betartandó keretszabályokat. A Portfóliókezelő köteles a Befektetett Vagyont a kockázatok minimalizálásának érdekében a felsorolt eszközcsoportok, illetve azokon belül a lehetséges eszközök között megosztani. Amennyiben a Megbízó valamilyen befektetési eszközt kifejezetten ki kíván zárni, azt írásban előzetesen jeleznie kell a Portfóliókezelő részére, mely a jelen szerződés 1. számú mellékletét képező Befektetési Politikában is rögzítésre kerül.

3. A Portfóliókezelő köteles a rábízott likvid eszközök hasznosításáról és befektetéséről, a portfóliókezelésre átadott Befektetett Vagyon Letétkezelőnél vezetett, II. 3. pontban meghatározott ügyfélszámlán/értékpapírszámláján/tbsz számlán történő jóváírásának napjától folyamatosan gondoskodni a jelen szerződésben foglaltak szerint.

4. A Portfóliókezelő jelen szerződési kötelezettségének teljesítése érdekében portfóliókezelői tevékenység végzésével köteles arra törekedni, hogy a teljes körű portfóliókezelési jogkörébe tartozó szabad pénzeszközöket, pénzügyi eszközöket értékük megőrzésével jövedelmezően fektesse be és forgassa.

5. A Portfóliókezelő a jelen szerződésben vállalt portfóliókezelési tevékenysége során köteles szerződéses kötelezettsége maradéktalan teljesítésére és vállalja, hogy kötelezettségeinek teljesítése során - mint a szakterületén elismert, szakmai jártassággal rendelkező szolgáltató - a tőle elvárható gondossággal jár el.

6. A Portfóliókezelő köteles portfóliókezelése tárgyában olyan kimutatást vezetni, mely alapján a Megbízó bármikor teljes körű betekintést kaphat a Befektetett Vagyon helyzetéről, a befektetett eszközök hozamáról, a befektetések alakulásáról.

7. Hozamszámítás

A hozam számítása a 2. számú mellékletben foglaltak szerint történik. A hozamszámítás készítése során a portfólió által elért hozam tartalmazza a portfólió kezeléséért felszámított díjat és a Megbízó által fizetett adókat is. Az ilyen jellegű kifizetések a kimutatásokban tőke kivonásként szerepelnek.

8. A portfólió értéke

A portfólió nettó értékelésére vonatkozó szabályokat a 3. számú melléklet tartalmazza.

9. A Portfóliókezelő az általa kezelt vagyronról az alábbi kimutatásokat készíti el és bocsátja a Megbízó rendelkezésére:

- A Portfóliókezelő a negyedévente megkötött ügyletek adatait tartalmazó forgalmi listát a tárgynegyedévet követő hét második munkanapjáig bocsátja a Megbízó rendelkezésére.
- A Portfóliókezelő negyedévi gyakorisággal elkészíti a kezelt portfólió eszközértékelését, és azt a tárgynegyedévet követő hónap 15. napjáig küldi meg a Megbízó részére.

Megbízó kijelenti, hogy a Bszt. szerinti negyedéves tájékoztatáshoz kifejezetten hozzájárul, az ügyletekről nem kér ügyletenkénti (ügylet utáni) tájékoztatást.

10. A Portfóliókezelő felelőssége

A Portfóliókezelő a Polgári Törvénykönyv általános szabályai szerint jár el a Megbízó által átadott vagyon értékének megőrzése érdekében.

10.1. A Portfóliókezelő azonban csak a Befektetett Vagyonban bekövetkezett olyan vagyonvesztésért felel, amely bizonyíthatóan szándékosan elkövetett vagy súlyos gondatlanságából eredő saját hibájának vagy mulasztásának következménye.

10.2. A Portfóliókezelő nem vállal felelősséget az átutalást/transzfert végző szervezet hibájából, mulasztásából, az esetleges átutalási/transzfer késedeleméből adódó, vagy más rajta kívülálló okból a Megbízó Befektetett Vagyonában keletkezett veszteségért.

10.3. A Portfóliókezelő nem felel erőhatalom, illetve belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, jogszabályváltozásból, hatósági engedélyek megtagadásából vagy késedelmes megadásából, üzemvitelének megzavarásából származó károkért.

10.4. A Portfóliókezelő nem felel a Megbízó mulasztásából, hiányos, téves vagy késedelmes adatszolgáltatásából eredő károkért, vagy más, rajta kívül álló okból a Megbízó vagyonában keletkezett károkért, veszteségekért.

11. A Portfóliókezelő kötelezettséget vállal arra, hogy a Megbízó által portfóliókezelésre átadott Befektetett Vagyont saját és más megbízás alapján kezelt vagyonától elkülönítetten kezeli és tartja nyilván.

V. A Portfóliókezelőre bízott pénzeszközök és/vagy pénzügyi eszközök (Eszközök)

1. Megbízó a portfóliókezelésre átadásra kerülő pénzeszközökről 2 munkanappal (T-2) az átadást megelőzően értesítést küld fax, ajánlott levél vagy a Portfóliókezelővel előre egyeztetett címre küldendő e-mail formájában a Portfóliókezelő részére. A portfóliókezelésre átadott pénzeszköz beérkezése időpontjának az ügyfélszámlán történő jóváírás napja (T) tekintendő, ezen időpontok figyelembevételével történik az átlagos tőke kiszámítása. Amennyiben a Megbízó T-2 napon nem küld értesítést a Portfóliókezelő részére, akkor a Portfóliókezelő legkésőbb T+2 napon fekteti be a beérkezett pénzeszközt, ebben az esetben az átlagos tőke kiszámítása is ezen dátum figyelembe vételével történik.

2. A Megbízó a kezelésre átadni kívánt pénzeszközeit a Letétkezelő KELER Zrt-nél vezetett 14400018-10361966-10010017 számú számlájára utalja át oly módon, hogy az átutalási megbízás megjegyzés rovatában fel kell tüntetnie nevét és a Letétkezelőnél vezetett számlája számát. Előzetes egyeztetés szerint átadni kívánt pénzügyi eszközeit a Letétkezelő KELER Zrt-nél vezetett 035-ös számú értékpapírszámlájára transzferáltatja oly módon, hogy, a transzfer megbízáson fel kell tüntetnie nevét és a Letétkezelőnél vezetett számlája számát.

Értékpapír transzfer útján történő vagyonátadása esetén az átadott értékpapírokat a 3. számú melléklet szerint arra a napra kell értékelni, amelyen a Portfóliókezelő ezek felett rendelkezési jogot nyer, a továbbiakban az ilyen vagyonátadást hozamszámítás szempontjából (2. számú mellékletben meghatározott számítási képlet) úgy kell értelmezni, mintha a Megbízó a számított értékkel megegyező mennyiségű pénzt adott volna át. A Portfóliókezelőnek joga van az előzetes egyeztetés során a pénzügyi eszközök átvételét megtagadni abban az esetben, ha ezek a Portfóliókezelő megítélése szerint a számított értéken nem eladhatóak.

3. Rendkívüli kifizetés

A Megbízó a Portfóliókezelőre bízott vagyon terhére - jelen pontban foglalt korlátozással - elrendelhet kifizetést. A kifizetés elrendelésének napján a Portfóliókezelő meghatározza a portfólió eszközértékét.

3.1. A Portfóliókezelőnek törekednie kell arra, hogy a befektetések felszabadítása a lehető legkevesebb likvidációs veszteséggel járjon a Megbízó számára. A likvidációs veszteség teljes egészében a Megbízót terheli.

3.2. A Megbízó írásbeli rendelkezése alapján a befektetett vagyon legfeljebb 10 (tíz) százalékát a Portfóliókezelő a rendelkezés kézhezvételét követő 5 munkanapon belül értékesíti. A határidő számításakor az átvétel (kézbesítés) időpontja az irányadó.

3.3. A befektetett vagyon 10 (tíz) százaléknál nagyobb részét a Portfóliókezelő a Megbízó írásbeli rendelkezése alapján 15 munkanapon belül értékesíti. A határidő számításakor az átvétel (kézbesítés) időpontja az irányadó.

3.4. Az V.3.2. és V.3.3. pontban meghatározott befektetés felszabadítás esetén az V.3. pontban meghatározott eszközértéktől való negatív eltérést likvidációs veszteségnek kell tekinteni. Az V.3.2. és V.3.3. pontban említett határidők kizárólag az értékesítés megtörténteire irányadók, az értékesítésből befolyó ellenérték jóváírásának időpontját az általános elszámolási szabályok határozzák meg.

3.5. A Portfóliókezelő tájékoztatja a Megbízót, hogy a kivonás esetleges veszteséggel és hozamcsökkenéssel járhat, amelyből eredő esetleges veszteségért és hozamcsökkenésért Portfóliókezelő a felelősségét kizárja, amelyet Megbízó a jelen Szerződés aláírásával tudomásul vesz. Portfóliókezelő nem felel az V.3. pont szerint a Megbízó részére történő kifizetésből eredő következményekért azzal, hogy a Portfóliókezelő köteles az e pont szerint történő eljárás esetében is az 1. számú melléklet szerinti elvek alapulvételével eljárni.

VI. A Felek nyilatkozatai

1. A Felek kijelentik, hogy rendelkeznek a jelen Szerződés aláírásához és teljesítéséhez szükséges jogosultsággal.

2. A Felek kijelentik, hogy a jelen Szerződésben foglalt kötelezettségeket és korlátozásokat önként vállalták mindazon anyagi és nem anyagi jellegű előnyökért, amelyek a Szerződés teljesítéséből várhatóan fakadnak.

3. A Portfóliókezelő kijelenti és egyben szavatolja, hogy a portfóliókezelési tevékenység végzésére és e tevékenységet végzőkre vonatkozó jogszabályoknak való mindenkori megfelelésre törekszik.

4. A Megbízó kijelenti, hogy az általa az Alkalmassági Tesztben, valamint a minősítés során megadott adatok és információk megfelelnek a valóságnak.

5. A Megbízó kifejezetten és visszavonhatatlanul kijelenti és a Szerződés hatálya alatt szavatolja, hogy

- 1.1.1.1. saját nevében jár el,
- 1.1.1.2. a Befektetett Vagyon kizárólagos tulajdonosa,
- 1.1.1.3. a Portfóliót képező Eszközök – eltérő megállapodás hiányában - per-, teher-és igénymenetesek,
- 1.1.1.4. a jelen szerződés alapján a Portfóliókezelő részére átadott Befektetett Vagyonhoz jogszerűen jutott hozzá és azzal jogszerűen rendelkezik.

6. A Megbízó kijelenti és kifejezetten a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatásként fogadja el, hogy

- 6.1. teljes körű tájékoztatást kapott a Portfóliókezelőtől a Portfóliókezelő adatairól (elnevezés, székhely, egyéb elérhetőség, működési engedélyének száma, felügyeleti hatóságának adatai és elérhetősége, a kapcsolattartás során használható nyelv, a kapcsolattartás módja, a megbízás küldésének és fogadásának módja, eszköze), a jelen Szerződés teljesítését érintő árfolyamokról, a szerződéskötést megelőző időszak árfolyam-alakulásáról, piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, a Megbízó rendelkezésére álló esetleges befektető-védelmi rendszerről, a portfóliókezelési tevékenységről mint szolgáltatásról, annak kockázatairól, feltételeiről, különösen a befektetési irányelvekről, annak megváltoztatási feltételeiről és következményeiről, és minden olyan egyéb információról, amely a jelen szerződés megkötése és teljesítése körében lényeges lehet,
- 6.2. a Portfóliókezelő nem nyújt jogszabálykövetési és közteher optimalizálással kapcsolatos szolgáltatást a Megbízó részére,
- 6.3. minden esetben kizárólag saját kockázatára ad Portfóliókezelési megbízást Portfóliókezelésre és kockáztatja pénzét és pénzügyi eszközét a tőkepiacon, és a veszteségeiben való osztozkodásra a Portfóliókezelő nem kötelezhető,
- 6.4. a megszerzett befektetési eszközökből, tőzsdei termékekből eredő kockázatot és hozamot – így különösen annak nyereségét és veszteségét – a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően közvetlenül viseli,
- 6.5. a Portfóliókezelő a Bszt. 47.§ (1) bekezdése szerinti minősítést elvégezte és ez alapján **lakossági/szakmai** ügyfélnek minősül. Abban az esetben, ha a Megbízó az Alkalmassági vizsgálat során nem valós és teljeskörű adatot szolgáltat, úgy tudomásul veszi, hogy a nem a valós helyzetnek megfelelő értékelés nem a Portfóliókezelőnek felróható módon állt elő és ezért nem tehető felelőssé,
- 6.6. az Alkalmassági vizsgálat eredménye alapján előfordulhat, hogy portfóliókezelési szolgáltatás a Megbízó számára nem nyújtható,
- 6.7. teljes körű tájékoztatást kapott a Portfóliókezelőtől a jelen Szerződés tartalmáról, beleértve annak mellékleteit is, így különösen a Szerződéshez kapcsolódó díjakról, költségekről,
- 6.8. megismerte, elfogadja és magára nézve kötelezőnek ismeri el az Üzletszabályzat – különösen annak 4. és 5. sz. mellékletének (Szabályzat a legjobb végrehajtásról, Összeférhetetlenségi politika leírása) és a Portfóliókezelő belső szabályzatainak irányadó rendelkezéseit,
- 6.9. kijelenti, hogy a portfóliókezelésre a Portfóliókezelő rendelkezésére bocsátott Eszközök értékelésére vonatkozó 3. számú mellékletben foglalt szabályokat, a Portfóliókezelő portfóliókezelési tevékenysége során érvényesülő szabad mérlegelésének lényegét, a hozam meghatározására vonatkozó szabályokat, az Eszközök alapvető tulajdonságait, valamint a portfóliókezelés során végrehajtott tranzakciók és a Vagyonkezelési Irányelvekben foglaltak lényegét megismerte és tudomásul vette.

7. Megbízó kijelenti, hogy a Portfóliókezelő a fentiekkel kapcsolatos valamennyi tájékoztató anyagot rendelkezésére bocsátotta, az írásbeli és szóbeli tájékoztatást megértette, a jelen megbízást mint befektetési döntést ezek ismeretében és alapul vételével hozta meg.

VII. A Megbízó kötelezettségei

1. A Megbízó portfóliókezelésre átadott szabad pénzeszközait, pénzügyi eszközeit a Letétkezelőnél nyitott, II. 3 pontban megjelölt számlákon helyezi el, mely számlák szolgálnak a portfóliókezeléssel kapcsolatos értékpapír-forgalom vezetésére és az azzal kapcsolatos pénzforgalom nyilvántartására, valamint az egyéb tranzakciók nyilvántartására.

2. A Megbízó vállalja, hogy jelen portfóliókezelési szerződés hatályának fennállása alatt együttműködik a Portfóliókezelővel annak érdekében, hogy a Portfóliókezelő tevékenységét a törvényi előírásoknak, Üzletszabályzatának megfelelően végezhesse és a portfóliója jövedelmező befektetésre kerüljön az 1. számú mellékletben meghatározott elvek szerint.

3. A Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a Portfóliókezelő irányában a kezelt vagyon javára, illetve terhére utasítási jogot gyakorol, úgy az egyedi utasításból és annak végrehajtásából fakadó valamennyi kár kizárólag a Megbízót terheli. A Portfóliókezelő előírhatja, hogy a Megbízó az utasítási jogot milyen alaki követelmények betartásával gyakorolhatja. A Megbízó utasítása nem lehet ellentétes az alkalmazandó jogszabályi rendelkezésekkel, valamint a jelen szerződésben (annak mellékleteiben) meghatározott rendelkezésekkel. Ha az utasítás ellentétes az alkalmazandó jogszabályi rendelkezésekkel, és/vagy a jelen szerződésben foglaltakkal, a Portfóliókezelő az utasítás teljesítését megtagadhatja, illetve – amennyiben arra jogszabály kötelezi – megtagadja.

4. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Portfóliókezelő hozam- illetve tőkegaranciát, továbbá a hozam- és tőkevédelemre vonatkozóan ígéretet nem vállal.

5. A Megbízó köteles fizetési kötelezettségének határidőben eleget tenni. A Portfóliókezelőt követeléseinek biztosítására a Portfóliókezelő Üzletszabályzata alapján beszámítási, likvidálási és óvadéki jog illeti meg, amelyet Megbízó jelen szerződés aláírásával elfogad. Megbízó hozzájárul ahhoz, hogy Portfóliókezelő a Megbízó fizetési kötelezettségeinek biztosítására a portfólióban lévő befektetési eszközöket megterhelhesse, zálogjogot alapítson, fedezetként felhasználja.

6. A Megbízó jelen szerződés aláírásával általános jelleggel meghatalmazza a Szerződés hatálybalépésével a Portfóliókezelőt, hogy nevében és helyette a kezelt vagyon részét képező pénzügyi eszközök adásvétele, a portfólió létrehozása és/vagy átalakítása érdekében a Megbízó javára szerződéseket kössön, vagy egyoldalú jognyilatkozatokat tegyen, valamint, hogy a Megbízó Letétkezelőnél vezetett értékpapír-, értékpapír letéti és ügyfélszámlája, tbsz. számlája felett rendelkezzen – beleértve a Letétkezelő utasíthatóságát is.

6.1. A Megbízó fenti általános jellegű meghatalmazása kiterjed arra is, hogy a vagyon elemeit a Megbízó nevében és helyett a Portfóliókezelő a Letétkezelőnél letétkezeltesse és letétben őriztesse, s azok hozamát (kamatát, osztalékát, bármilyen egyéb jogcímen keletkező hozamát), illetve a lejáratkor a visszafizetendő névértéket, törlesztést a Letétkezelővel beszédesse, az erre vonatkozó szerződéseket megkösse, jognyilatkozatokat tegyen, s a Megbízót ily módon megillető összeget újból befektesse.

6.2. A Portfóliókezelő a kezelt vagyon részét képező pénzügyi eszközök nyilvános vagy zártkörű kibocsátása során a jegyzési eljárásban, valamint a kezelt vagyonban szereplő értékpapírok vonatkozásában tett nyilvános vételi ajánlat elfogadása tekintetében jogosult a Megbízó nevében és helyett eljárni és Megbízó nevében és helyett valamennyi szükséges nyilatkozatot megtenni. A tulajdonosi és tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok megszerzésével a Portfóliókezelő – ha a Megbízó eltérően nem rendelkezik - a Megbízó nevében jogosult eljárni.

6.3. A Megbízó hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő a kezelt vagyon kialakítása és kezelése, valamint a Szerződés megszüntetése (elszámolás) körében a kezelt vagyonra kötendő szerződést saját számlás ügyletként, illetőleg más megbízásokkal összevontan, illetve az egyes elemeket megbontva teljesítse.

7. Megbízó jelen Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő jelen Szerződés alapján olyan pénzügyi eszközökre kössön ügyletet, amelynek kibocsátója a Portfóliókezelő kapcsolt vállalkozása vagy a Portfóliókezelő, illetőleg a Portfóliókezelő kapcsolt vállalkozásához kapcsolódó kollektív befektetési forma által kibocsátott pénzügyi eszköz.

8. Megbízó hozzájárul ahhoz, hogy amennyiben a jelen szerződés alapján kezelt portfóliójában lévő bármely pénzügyi eszköz tekintetében a vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint bejelentési

vagy közzétételi kötelezettsége áll fenn, ezt helyette a Portfóliókezelő megtegye. Ennek érdekében jelen szerződés aláírásával a Megbízó megad minden felhatalmazást és hozzájárulást ahhoz, hogy a szükséges személyi adatait és értékpapírtitoknak minősülő adatot (pénzügyi eszköz mennyisége, szerzés, eladás időpontja) a Portfóliókezelő közzétegye, bejelentsé.

VIII. Titoktartási kötelezettség

1. A Portfóliókezelő a jelen szerződés során tudomására jutott adatokat és információkat értékpapírtitokként, bizalmasan kezeli, és arról adatokat nem szolgáltat a Megbízó írásbeli hozzájárulása nélkül, kivéve a jogszabályban és a Felek vonatkozó kölcsönös megállapodásában tételesen meghatározott eseteket.

2. A Megbízó vállalja, hogy jelen szerződés teljesítése kapcsán akár szóban, akár írásban a Portfóliókezelő által tudomására hozott információkat, szerződéses konstrukciót stb. - a Portfóliókezelő előzetes írásbeli hozzájárulása hiányában - üzleti titokként kezeli.

IX. A Portfóliókezelő díjazása

A Portfóliókezelő díjazását az 5. számú melléklet tartalmazza.

X. Közreműködő

A Megbízó kifejezetten és visszavonhatatlanul hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő a portfóliókezelési tevékenység végzéséhez közreműködőt, így különösen alvállalkozót vegyen igénybe. A Megbízott az igénybe vett közreműködőkért úgy felel, mintha az ügyet maga látta volna el.

Alvállalkozó kizárólag a portfóliókezelési tevékenység végzésére vonatkozó, jogszabály szerinti engedéllyel rendelkező portfóliókezelő, illetve saját joga alapján erre jogosult külföldi vállalkozás lehet.

XI. Eszközök kölcsönzése, terhelhetősége

A portfólióba tartozó befektetési eszközök a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével a Portfóliókezelő döntési kompetenciájába tartozóan kölcsönözhetőek és terhelhetőek.

XII. Költségek

A Portfóliókezelő által felszámított portfóliókezelési díj a részvénytranzakciók megbízási díján kívül valamennyi, a portfóliókezelés során felmerülő költséget fedezi, a Megbízó részére egyéb költség felszámításra nem kerül. A fenti költségmentesség nem jelenti a letétkezeléshez kapcsolódó egyes költségek viselése alóli mentességet.

Fentiek alól kivételt képez továbbá, ha a vonatkozó jogszabályok megváltozása esetén a Megbízó vagyonának kezelésével összefüggésben a Portfóliókezelőt felügyeleti díjfizetési kötelezettség terheli, továbbá a tőzsdei és tőzsdén kívüli származtatott ügyletekkel összefüggő ún. EMIR adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges ún. LEI-kód naptári évenként történő megigénylésének díja, amelyeket a Portfóliókezelő - kimutatása alapján - jogosult a Megbízóra továbbhárítani.

XIII. A szerződés hatálya

1. Jelen Szerződés év hónap napján lép hatályba.
2. Jelen Szerződést a Felek határozatlan időre kötik.

XIV. A szerződés megszűnése

1. A Felek jelen szerződéses kapcsolata, a portfóliókezelési tevékenység megszűnik:

- a Szerződés teljesítésével (határozott idejű szerződés esetén)
 - a Portfóliókezelő jogutód nélküli megszűnésével,
 - a Megbízó halálával/jogutód nélküli megszűnésével,
 - a Felek közös megegyezése alapján történő megszüntetéssel,
 - elállással (amennyiben a Felek ilyet kikötöttek, ill. jogszabályban meghatározott esetben)
-
- bármelyik Fél által a másik Féllel írásban közölt rendes felmondással, 30 napos felmondási idővel (rendes felmondás)
 - bármelyik Fél által a másik Féllel írásban közölt azonnali hatályú felmondással (rendkívüli felmondás).

Azonnali hatályú felmondásra az adhat okot, ha valamelyik Fél súlyos szerződésszegést követ el, és ennek folytán a jogviszony fenntartása a másik Fél számára indokolatlanul nagy terhet jelentene, vagy egyébként a körülményeiben olyan változás következett be, amely hátrányosan érintheti azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a Szerződésből és az annak alapján kötött ügyletekből eredő kötelezettségeinek. Bármelyik Fél – a másik Fél súlyos szerződésszegése esetén – határidő megjelölésével köteles írásban felszólítani a másik Felet a szerződésszegő magatartás megszüntetésére, illetve a kötelezettség teljesítésére. A felszólítás módjára és eredménytelenségének következményeire az Üzletszabályzatban foglaltak irányadók.

2.

A Megbízó részéről súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, de nem kizárólagosan

a)

a Megbízót terhelő valamely kötelezettség teljesítésének 30 (harminc) napot meghaladó késedelme,

b)

ha a Megbízó által a Portfóliókezelő részére átadott információk, megtett nyilatkozatok alkalmasak arra, hogy a Szerződés és az ügyletek megkötésekor valamely lényeges körülmény tekintetében a Portfóliókezelőt megtévevessze,

c)

bármely olyan, a Szerződés megkötését követően felmerült ok, amely alapján a Portfóliókezelőnek az Üzletszabályzat alapján a Szerződés megkötésekor megtagadási kötelezettsége vagy megtagadási lehetősége lett volna.

3. A Szerződés megszűnése esetén a Megbízó köteles helytállni a Portfóliókezelő által már elvállalt kötelezettségekért, a Portfóliókezelő pedig köteles jelen szerződés alapján kötött egyedi megállapodásokat teljesíteni.

3.1. A Felek a Szerződés megszűnését, illetve megszüntetését követő 15 munkanapon belül kötelesek elszámolni egymással a tartozások és a követelések tekintetében. A Portfóliókezelő köteles a Megbízó részére valamennyi dokumentumot visszaszolgáltatni, továbbá köteles a vagyont a Megbízó részére, a Megbízó által meghatározott módon átadni. A vagyontáadás történhet a portfóliót alkotó pénzügyi eszközök átadásával, illetve ezen eszközök értékesítését követően a készpénzállomány átutalásával.

3.2 A Szerződés Megbízó általi rendes felmondása és bármelyik Fél általi jogszerű azonnali hatályú felmondása esetén, amennyiben a Portfóliókezelő a pénzügyi elszámolás érdekében nem piaci áron

történő kényszerértékesítésre kényszerül, az ez által bekövetkezett árfolyamveszteségért és egyéb értékvesztésért felelősséggel nem tartozik, felelősségre nem vonható és az így keletkezett veszteség a Megbízó üzleti kockázata, az ebből eredő veszteség teljes egészében a Megbízót terheli.

4. A Portfóliókezelő díjazását a szerződés megszűnéséig arányosítva kell kiszámítani és megfizetni az 5. számú mellékletben rögzített számítási módoknak megfelelően.

Egyebekben a jelen Szerződés megszűnésére és megszüntetésére a Bszt., egyéb vonatkozó jogszabályok és a Portfóliókezelő Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.

XV. Egyéb rendelkezések

1. A Portfóliókezelő kijelenti, hogy a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán Cg. 01-10-044157 számon bejegyzett, a PSZÁF 100.017/93, III/100.017-18/2003., valamint a H-EN-III-1138/2012., illetve az MNB által a H-EN-III-125/2014. számon kiadott határozatok alapján portfóliókezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező befektetési alapkezelő társaság, amely rendelkezik a portfóliókezeléshez szükséges személyi és tárgyi feltételekkel és a Felügyelet által jóváhagyott, jelen szerződés szerinti tevékenység végzésére is vonatkozó Üzletszabályzattal, belső szabályzatokkal.

2. . Jelen szerződést felek kizárólag írásban, közös megegyezéssel módosíthatják.

3. A jelen Szerződés teljesítése során a Felek kapcsolattartásra kijelölt képviselői és elérhetőségeik (a tájékoztatás módja):

3.1. Megbízó részéről:

név:.....
levelezési cím:
telefon:.....
fax:
e-mail cím:.....

3.2. Portfóliókezelő részéről:

név:.....
levelezési cím:
telefon:
fax:
e-mail cím:

4. Felek megállapodnak, hogy a Portfóliókezelő kezelésébe adott és a Megbízó tulajdonát képező eszközök (értékpapírok) kölcsönzésének, illetőleg terhelhetőségének szabályait a felek külön megállapodásban határozzák meg.

5. Felek kijelentik, hogy felmerülő vitás kérdéseiket tárgyalások útján rendezik. Ennek eredménytelensége esetén Felek a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság kizárólagos hatáskörét és illetékességét kötik ki.

6. A Portfóliókezelő a jelen szerződés megkötése előtt a személyes adatok védelméről szóló jogszabályi rendelkezések szerint teljes körű tájékoztatást nyújtott a Megbízó személyes adatainak kezeléséről, felhasználásáról. Ennek megfelelően a Megbízó hozzájárul személyes adatainak kezeléséhez, felhasználásához a Portfóliókezelővel fennálló jogviszonyával és a jogviszony érvényesítésével kapcsolatosan a Portfóliókezelő által végzett tevékenységek körében.

7. Megbízó kijelenti, hogy a Szerződés megkötésekor, illetve a Szerződés hatálya alatt nem minősül bennfentes személynek a jelen szerződés alapján, valamint nem valósít meg tiltott piacbefolyásolást.

8. A Megbízó jelen szerződés aláírásával elismeri, hogy a Portfóliókezelő a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerinti tájékoztatási kötelezettségét – beleértve az ügylet előtti tájékoztatást is - mindenben teljesítette.

Megbízó kijelenti, hogy a Portfóliókezelő Üzletszabályzatát a jelen szerződés megkötését megelőzően megismerte, az abban foglaltakat teljes egészében megértette, kérdéseire – ameddig az volt – teljes mértékben kielégítő választ kapott, a válaszokat megértette, és az Üzletszabályzatot a Jelen Szerződés tekintetében magára nézve kötelezőnek elfogadja.

9. A Portfóliókezelő a Megbízó kockázatviselő képességét, alkalmasságát a Megbízó által szolgáltatott adatoknak megfelelően megvizsgálta. A Megbízó kijelenti, hogy tisztában van jelen szerződéses konstrukció előnyeivel és hátrányaival, s az a piaci ismereteinek, befektetési céljainak és kockázatviselő képességének, továbbá pénzügyi teherviselő képességének mindenben megfelel. A Megbízó kijelenti, hogy befektetési céljait a befektetési politikában összegezte, mely egyben kockázatviselő képessége és hajlandósága tekintetében tett nyilatkozatnak is minősül. A portfóliókezelés időszaka határozatlan, ezen belül az egyes befektetések tartási időszaka tekintetében korlátokat – a befektetési politikában illetve az alkalmazandó jogszabályi előírásokon túl – nem állít.

10. A Megbízó vállalja, hogy amennyiben a Portfóliókezelő felé tett nyilatkozataiban, pénzügyi, személyes vagy egyéb, a szerződés szempontjából releváns körülményeiben, megítélésében változás következik be, arról a Portfóliókezelőt haladéktalanul tájékoztatja, melynek elmulasztása a Megbízónak felróható körülmény. Tájékoztatás hiányában a Portfóliókezelő jogosult a korábbi nyilatkozatok, eljárások, szokások szerint eljárni. A változás bejelentésének elmaradása alapján a változásból eredő következményeket a Megbízó Portfóliókezelőre nem háríthatja át.

11. Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés és annak mellékletei valamennyi megállapodásukat tartalmazza. A jelen Szerződés hatálybalépésével hatályát veszti a közöttük a jelen Szerződés tárgya tekintetében létrejött valamennyi megállapodás.

12. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Portfóliókezelő mindenkori hatályos Üzletszabályzata, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény és a pénz- és értékpapírforgalmat szabályozó mindenkori hatályos jogszabályok és egyéb rendelkezések az irányadóak.

Jelen szerződés 8 (nyolc), a szerződéstől elválaszthatatlan mellékletet tartalmaz.

Budapest, évhónapnap

.....

Megbízó

.....

**Erste Alapkezelő Zrt.
Portfóliókezelő**

(természetes személy megbízó esetén)

Előttünk, mint tanúk előtt:

Tanú1:
Név
Lakóhely:
szig.szám:
Aláírás:

Tanú2:
Név
Lakóhely:
szig.szám:
Aláírás:

Mellékletek:

1. számú melléklet: Vagyonkezelési irányelvek – a portfólió összetételére vonatkozó szabályok, korlátozások
2. számú melléklet: Hozamszámítás
3. számú melléklet: A befektetett eszközök piaci értékének meghatározása
4. számú melléklet: Kockázatfeltáró nyilatkozat
5. számú melléklet: A Portfóliókezelőt megillető díjazás
6. számú melléklet: A Megbízó nyilatkozata a pénzmosási előírásoknak megfelelően
7. számú melléklet: Alkalmassági teszt
8. számú melléklet: Értesítés Alkalmassági vizsgálat eredményéről

1. számú melléklet

Vagyonkezelési irányelvek – a portfólió összetételére vonatkozó szabályok, korlátozások

Portfóliókezelő a rá bízott vagyon terhére összeállított portfólió kialakításánál az alábbi táblázatban foglalt korlátozásoknak a portfólió mindenkor piaci értékét alapul véve köteles megfelelni. Amennyiben a portfólió szerkezete a piaci árfolyamok elmozdulása, illetve a kezelésre átadott tőke esetleges változásai miatt bármely ponton nem felel meg az alábbi táblázatban meghatározott értékeknek, úgy a Portfóliókezelő köteles legfeljebb 30 munkanapon belül a portfóliószerkezeti arányok helyreállítása iránt intézkedni. Ha ez bármilyen oknál fogva nem lehetséges, vagy amennyiben a portfóliószerkezeti arányok 30 munkanapon belüli helyreállítása a portfóliótulajdonos számára (kényszer) likvidációs veszteséget okozna, akkor erről a Portfóliókezelő köteles a portfólió tulajdonosát haladéktalanul írásban tájékoztatni, szükség esetén a vagyonkezelési irányelvek módosítását javasolni.

	Eszköztípus	Portfólión belül megengedett legkisebb arány (%)	Portfólión belül megengedett legnagyobb arány (%)	Referencia index	Referencia index súlya
1	befektetési pénzeszámla				
2	hazai kibocsátású állampapírok				
3	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetek, önkormányzatok, nemzetközi pénzügyi szervezetek által Magyarországon forintban nyilvánosan kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevelek, repo (fordított repo) ügyletek				
4	Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvény				
6	Magyarországon nyilvánosan kibocsátott befektetési jegy				
7	Külföldön kibocsátott befektetési jegy				
8	Származékos termékek (határidős pozíciók, opciók)				

Referencia index összetétele:

2. számú melléklet

A Portfóliókezelési szerződés alapján kezelt portfólióra vonatkozó teljesítménymérési szabályok

2.1. A kezelt portfólió értékelési időszakbeli hozama

a) Az időszakos (negyedéves, éves) hozamrátát az alábbi időszűlyos módszer alapján kell számítani:

$$R = (1 + r_1) * (1 + r_2) * \dots * (1 + r_t) - 1$$

R = a portfólió időszakos hozama

r_t = a portfólió napi hozama

ahol,

$$r_t = \frac{P_t - CF_t}{P_{t-1}} - 1$$

illetve ahol,

r_t = a t. napi időszűlyozású hozam

P_t = a vagyon t. napi záró bruttó piaci értéke

CF_t = t. napi pénzmozgás, azaz a nem portfóliókezeléshez kapcsolódó be-, illetve kifizetés (előjeles) nettó értéke

b) A napi teljesítményt legalább 8 tizedes jegyig ki kell számolni és a negyedéves, éves hozam számításakor nem szabad kerekíteni. A kiszámított negyedéves, éves hozamot két tizedes jegyre kell kerekíteni.

2.2. Az időszakos (negyedéves, éves) referenciaindex hozamát az alábbi módszer alapján kell számítani:

$$R = (1+r_1) * (1+r_2) * \dots * (1+r_n) - 1$$

$$r_n = x * \frac{I_{BM1(n)} - I_{BM1(n-1)}}{I_{BM1(n-1)}} + y * \frac{I_{BM2(n)} - I_{BM2(n-1)}}{I_{BM2(n-1)}} + z * \frac{I_{BM3(n)} - I_{BM3(n-1)}}{I_{BM3(n-1)}} + \dots + s * \frac{I_{BMk(n)} - I_{BMk(n-1)}}{I_{BMk(n-1)}}$$

ahol,

R = a referenciaindex éves, negyedéves hozama

r_n = a referenciaindex havi hozama

BMk = a k. referenciaindex

$I_{BMk(n)}$ = a k. referenciaindex n. havi záró indexértéke

x, y, z, ..., s = a BM1, BM2, BM3...BMk súlya a portfólióhoz kijelölt referenciaindexekhez

$x+y+z+\dots+s=100\%$

3. számú melléklet

A befektetett eszközök piaci értékének meghatározása

A portfólió piaci értéke a portfóliót alkotó eszközök alábbi elvek szerint meghatározott értékének összege:

1. Pénzforgalmi számla: a számlán lévő eszközök fordulónapi záróállománya kerül beszámításra.

2. Lekötött betét: a lekötött betétek esetében a betét összegének a megszolgált, de el nem számolt időarányos kamattal növelt fordulónapi záróállománya.

3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

a) a Megbízó tulajdonában lévő, a tőzsdén jegyzett fix és változó kamatozású kötvények, valamint a diszkont kincstárjegyek esetén - az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett államkötvényeket és diszkont kincstárjegyeket kivéve - egységesen az értékelési időszakban az utolsó tőzsdei záró nettó árfolyam felhasználásával kell értékelni oly módon, hogy a nettó árhoz a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni a fordulónapig felhalmozott kamatokat;

b) az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett, 3 hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű fix és változó kamatozású, illetve diszkont állampapírok esetén az Államadósság Kezelő Központ (a továbbiakban: ÁKK) által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett legjobb vételi és eladási nettó árfolyamok számtani átlaga és a fordulónapig felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni;

c) a 3 hónapnál rövidebb hátralévő futamidejű fix kamatozású és diszkont állampapírok - ideértve az állami készfizető kezességgel rendelkező értékpapírokat is - esetén az ÁKK által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett 3 hónapos referenciahozam felhasználásával a fordulónapra számított nettó árfolyam és a fordulónapig felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni;

d) ha tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak - az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett állampapírokat kivéve - nincsen 30 napnál nem régebbi árfolyama, akkor a piaci érték meghatározása a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti regisztrált és a fordulónapig közzétett utolsó, forgalommal súlyozott nettó átlagár és a fordulónapig felhalmozott kamat felhasználásával történik, ha ez az adat nem régebbi 30 napnál. Ugyanezen módszert kell alkalmazni a tőzsdére be nem vezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra;

e) ha a fenti értékelési módszerek nem használhatóak, akkor a nettó beszerzési árat kell felhasználni oly módon, hogy a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni az utolsó kamatfizetés óta a fordulónapig felhalmozott kamatokat.

4. Részvények értékelése:

a) a tőzsdére bevezetett részvényeket a fordulónapi tőzsdei záróárfolyam szerint kell értékelni;

b) ha az adott napon nem történt üzletkötés, akkor a legutolsó tőzsdei záróárfolyamot kell használni, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi;

c) a tőzsdére nem bevezetett részvény esetében a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti regisztrált és a BÉT hivatalos lapjában közzétett utolsó súlyozott átlagárfolyam alapján kell meghatározni az eszköz értékelési árfolyamát, ha az nem régebbi 30 napnál;

d) ha egyik módszer sem alkalmazható, akkor függetlenül annak régiségétől, az utolsó tőzsdei, ennek hiányában tőzsdén kívüli árfolyam, illetve a beszerzési ár közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.

5. A befektetési jegyek (ideértve az ingatlanbefektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet is) értékelése:

- a) a nyílt végű befektetési alap befektetési jegyét az alapkezelő által közzétett legutolsó egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell figyelembe venni;
- b) zárt végű befektetési alap befektetési jegye esetében az utolsó tőzsdei záróárfolyam és az utolsó nyilvánosságra hozott nettó eszközérték közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.

6. Jelzáloglevél: a jelzáloglevelet a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz hasonlóan kell értékelni.

7. Opció ügyletek: a szabványosított tőzsdei opciók értékelése az utolsó tőzsdei záróáron történik. Ha 30 napnál nem régebbi tőzsdei záróár nem áll rendelkezésre, akkor az opció belső értékét és időértékét is figyelembe vevő módszerrel kell kiszámítani. Ennek hiányában, illetve nem tőzsdei ügyletek esetében, az opciót kizárólag a belső értéken kell értékelni, azaz az opció értéke ebben az esetben az opciós kötés kötés árfolyamának és az opciós ügylet alapjául szolgáló termék utolsó záró árának különbözete vagy nulla közül a nagyobb érték.

8. Határidős kereskedelem: a fordulónapi nyitott pozíciókból származó nyereséget és veszteséget az adott instrumentumra közzétett fordulónapi, illetve ennek hiányában a legutolsó, hivatalos közzétett elszámoló ár és kötés kori ár különbözetén kell értékelni.

9. Külföldi befektetések értékelése:

9.1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

- a) a Megbízó tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat egységesen az utolsó nyilvánosságra hozott nettó árfolyam és a fordulónapig számított felhalmozott kamatok összegeként kell értékelni;
- b) ha a fenti értékelési módszerek nem használhatóak, akkor a nettó beszerzési árat kell felhasználni oly módon, hogy a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni az utolsó kamatfizetése óta a fordulónapig felhalmozott kamatokat.

9.2. Részvények értékelése:

- a) a tőzsdére és elismert értékpapírpiacra bevezetett részvényeket a fordulónapi záróárfolyam, annak hiányában a fordulónapra nyilvánosságra hozott árfolyam szerint kell értékelni;
- b) ha az árfolyam keletkezésének helyén az adott napon nem történt üzletkötés, akkor a legutolsó nyilvánosságra hozott árfolyamot kell használni, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi;
- c) ha egyik módszer sem alkalmazható, akkor a beszerzési árat kell használni.

9.3. Befektetési jegyek: Befektetési jegyeket a fordulónapra vonatkozó, de legkésőbb a fordulónapot követő második munkanapon rendelkezésre álló egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell figyelembe venni.

9.4. A külföldi befektetések révén keletkezett pozíciók devizában kifejezett értékét a fordulónapon közzétett, ennek hiányában a legutolsó nyilvánosságra hozott MNB középárfolyam felhasználásával kell forintban kifejezni.

10. Repó (fordított repó): az ügylet árkülönbözetének naptári napra számított időarányos (lineáris) része.

11. Swap: a letétkezelő belső értékelési szabályzata alapján kell értékelni.

4. számú melléklet

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Kijelentem, hogy a szerződés megkötése előtt az Erste Alapkezelő Zrt-től tájékoztatást kaptam az Erste Alapkezelő Zrt-nek a portfóliókezelési tevékenységével kapcsolatosan felmerülő kockázatokról, amelynek összefoglalója az alábbi:

Tudomásom van arról, hogy a portfóliókezelési megbízás megkötése és teljesítése során felmerül a veszteség kockázata. Ennek megfelelően a Portfóliókezelő részemre az alábbi tájékoztatást adta, melyet figyelembe vettem a portfóliókezelési szerződés megkötése során.

Tudomással bírok arról, hogy a portfóliókezelés során a portfóliókezelésbe adott eszközök befektetéséről a Portfóliókezelő önállóan, a Megbízótól függetlenül dönt, azaz a Portfóliókezelő határozza meg a portfóliókezelési szerződésben rögzített keretek között a portfólió összetételét, struktúráját, lejárat szerkezetét.

Kijelentem, hogy az Erste Alapkezelő Zrt. feltárta számomra, hogy amennyiben – az alkalmazandó jogszabályi és szerződéses kereteken belül – utasítási jogomat gyakorlom, az abból fakadó valamennyi felelősség, következmény és kár engem terhel. Tisztában vagyok azzal, hogy a Portfóliókezelő az utasítás végrehajtását a szerződésben foglaltakkal összhangban megtagadhatja, elfogadását meghatározott alaki feltételek betartásához kötheti.

Tudomásul veszem, hogy a portfóliókezelési megbízás során veszteségek érhetnek, különösen a portfólió likvidációja esetén, amelyek viselésére más nem kötelezhető.

Tudomással bírok arról is, hogy a portfólió likvidálása elhúzódhat.

Ismerem a tőkepiac sajátosságait és az abban rejlő – alapvetően az árfolyam alakulásához kapcsolódó – általános kockázatokat. Tudom, hogy a múltbeli teljesítmények és a jövőbeli becslések, elemzések nem jelentenek garanciát a jövőben bekövetkező teljesítésekre. A befektetési döntések kockázatosak is lehetnek, a piaci körülmények folyamatosan és előre nem prognosztizálható módon változhatnak, extrém helyzetek fordulhatnak elő, melyek befektetésem értékét folyamatosan változtathatják. Felmértem, hogy a pénzügyi eszközök árfolyamának alakulásáról pontos képet abban az esetben kaphatok, ha a folyamatosan figyelemmel kísérem azokat az információkat, amelyek befolyásolhatják az árfolyamot. Ezek a kockázatok felmerülhetnek adott piaci helyzetben konzervatívabb befektetések esetében is.

A piaci kamatszintek változása ugyancsak jelentősen befolyásolhatják a pénzügyi eszközök árfolyamát. A piaci viszonyok határozzák meg a likviditást, vagyis egy befektetés „készpénzre válthatóságát”, ami szintén jelentős veszteséget eredményezhet. Tisztában vagyok a devizakockázat pozícióimra gyakorolt hatásával.

Elfogadom a partnerkockázatokat, a kibocsátó vagy az ügyletkötésben és az elszámolásban közreműködő bármely szervezet fizetőképességére és készségére vonatkozó kockázatokat is ideértve.

Tisztában vagyok azzal is, hogy az egyes piaci hírekben közölt információk előre nem prognosztizálható változásokat indukálhatnak, amely a befektetésem árfolyamát kedvezőtlenül befolyásolhatja.

Tudomásul veszem azt, hogy amennyiben a portfóliókezelés hatálya alatt a befektetendő eszközöket nem pénzben bocsátom a Portfóliókezelő rendelkezésére, úgy a Portfóliókezelő ezen eszközöket a szerződés 3. számú melléklete szerint értékeli és egyoldalúan, mindenféle további indokolás nélkül jogosult arra, hogy a nem pénzben rendelkezésre bocsátott eszköz befektetését visszautasítsa, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a 3. Mellékletben meghatározottak alapján kiszámított értéken az eszköz nem értékesíthető.

Tudomással bírok arról, hogy a Portfóliókezelővel megkötött portfóliókezelési szerződéselem sem tőke-, sem hozamgaranciát, sem arra vonatkozó ígéretet nem tartalmaz.

Kijelentem, hogy az Erste Alapkezelő Zrt. által a reám nézve elvégzett kockázati- és igényfelméréshez minden információt megadtam igényeim, tudásom, ismereteim, szakmai tapasztalataim, befektetési céljaim, elvárásom és kockázatviselő lehetőségeimről. Kijelentem, hogy az Erste Alapkezelő Zrt. tájékoztatott engem a számomra ajánlható termékekről és szolgáltatásokról, és az általam kiválasztott termékhez (azaz a szerződéshez, az az alapján összeállítható portfólió(k)hoz) fűződő kockázatokról és jellemzőkről. Kijelentem, hogy kockázatviselő képességem, lehetőségem, igényeim és szakmai tudásom, tapasztalatom és kapcsolódó elvárásaim megfelelőek ahhoz, hogy e szerződés alanya legyek: ismerem a tőke- és pénzpiac sajátosságait és az abban rejlő – alapvetően az árfolyam alakulásához kapcsolódó – általános kockázatokat, valamint a portfólióval kapcsolatos egyéb, jelen Nyilatkozatban meghatározott kockázatokon felüli veszélyforrásokat. Kijelentem, hogy a jelen szerződéshez, az ahhoz kötődő lehetséges portfólió(k)hoz kapcsolódó valamennyi ügylettípus és valamennyi pénzügyi eszköz vagyoni helyzetemnek, tudásomnak, igényeimnek, befektetési céljaimnak és kockázatviselő képességemnek megfelel, ennek megfelelően az Erste Alapkezelő Zrt.-vel szemben ezen az alapon igénnyel nem léphetek fel.

Elismerem, hogy az Erste Alapkezelő Zrt. részemre tájékoztatást adott a szerződéssel kapcsolatos valamennyi kockázatról, ideértve és kiemelve a portfólióhoz, az abban szereplő egyes termékekhez, befektetési eszközökhöz kapcsolódó, szokásosnál nagyobb kockázatokat. Tájékoztatást kaptam a szerződést érintő minden lényeges körülményről és feltételről, így különösen, de nem kizárólagosan az engem terhelő díjakról és költségekről, a befektetési eszközökhöz, termékekhez kapcsolódó, az ügyfelek védelmét szolgáló intézményekről, azok elérhetőségéről, és az engem mint ügyfelet megillető jogorvoslati lehetőségekről.

Elismerem, hogy az Erste Alapkezelő Zrt. részemre tájékoztatást adott az Erste Alapkezelő Zrt. elérhetőségéről, ügyfélszolgálati működési rendjéről.

Kijelentem továbbá, hogy felmértem a szerződésben foglalt kockázatokat és elismerem, hogy valamennyi veszélyforrás feltárására nincs mód – melyre Erste Alapkezelő Zrt. előzetesen felhívta kifejezetten a figyelmemet. Így az Erste Alapkezelő Zrt-t nem teszem felelőssé azért, hogy a jelen nyilatkozatban meghatározott veszélyforrásokon kívül egyéb kockázat felmerülése esetében bármiféle károsodás ér.

Kelt:év..... hónapnap

.....
Megbízó aláírása

5. számú melléklet

A Portfóliókezelőt megillető díjazás

1. **Alapdíj** – EGYEDI MEGÁLLAPODÁS SZERINT
2. **Sikerdíj** - EGYEDI MEGÁLLAPODÁS SZERINT
3. A Portfóliókezelőt megillető díj a szerződés megszűnésének napján, illetve amennyiben a szerződés az elszámolási időszakon belül nem szűnik meg, minden naptári negyedév végén esedékes. Megbízó jelen szerződés aláírásával hozzájárul, hogy a Portfóliókezelő az őt megillető díj beszedése érdekében annak esedékességekor a Megbízó Letétkezelőjénél a díjelszámolás bemutatásával eljárjon. Megbízó hozzájárul továbbá, hogy Letétkezelője a Portfóliókezelő által bemutatott díjelszámolás alapján a Portfóliókezelő díját a Megbízó számlájának egyidejű megterhelése mellett kiegyenlítse.

A Szerződésben meghatározott portfóliókezelési díjak nettó összegek. Megbízó tudomásul veszi, hogy a portfóliókezelési díjat (alapdíjat és/vagy sikerdíjat) a mindenkor hatályos jogszabályok szerint általános forgalmi adóval terheltlen köteles megfizetni Portfóliókezelő részére.

6. számú melléklet

A Megbízó nyilatkozata a pénzeszközöknek megfelelően

7. számú melléklet

Alkalmassági teszt

8

.

8. számú melléklet

A nyitó portfólióban lévő pénzügyi eszközök és beszerzési árfolyamuk

Kategória	Eszköz	Nemzetközi azonosító	Mennyiség (darab)	Eredeti nettó beszerzési árfolyam/darab [*]	Eredeti nettó beszerzési árfolyam (HUF) [*]