

MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS PORTFÓLIÓKEZELÉS TÁRGYÁBAN

amely létrejött egyrészről ____; (édesanyja születési neve: ____; lakcíme: ____; azonosító okmány típusa, száma: ____), mint megbízó (a továbbiakban: „**Megbízó**”)

és másrészről a **Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25; nyilvántartva a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál a 01-10-046307 cégjegyzékszámon; tevékenységi engedély száma: EN-III/M-393/2009.), mint portfóliókezelő (a továbbiakban: „**Portfóliókezelő**”)

(a Portfóliókezelő és a Megbízó a továbbiakban külön-külön a „**Fél**”, együtt a „**Felek**”)

között abból a célból, hogy a Portfóliókezelő a Megbízó által a Portfóliókezelő rendelkezésére bocsátott pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket (a továbbiakban: „**Portfólió**”) a lehető legkedvezőbb hozam elérése céljából folyamatosan befektesse és kezelje az alábbi feltételek alapján (a továbbiakban: „**Portfóliókezelés**”).

1. Fogalom meghatározások

A jelen portfóliókezelési megbízási szerződésben (a továbbiakban: Szerződés vagy szerződés) nagy kezdőbetűvel jelölt, de a Szerződésben nem meghatározott fogalmait a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának Foglommagyarázat című fejezete szerint kell értelmezni.

Számlavezető: Equilor Befektetési Zrt. (székhelye: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124. cégjegyzékszáma: 01-10-041431)
a Megbízó által a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számla vezetésével megbízott szolgáltató.

2. Ügyfélminősítés

A Bszt.-ben meghatározott szabályok és a Megbízó által rendelkezésünkre bocsátott információk alapján az Alapkezelő a Megbízót

„Lakossági ügyfél”

ügyfélkategóriába sorolta be.

Amennyiben a Megbízó minősítését befolyásoló körülményeiben változás következik be, köteles az Alapkezelőt haladéktalanul, de legkésőbb öt (5) munkanapon belül értesíteni.

Amennyiben a Megbízó megfelel a Bszt.-ben és az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeknek, úgy kérheti a szakmai ügyféllé történő átminősítését az Üzletszabályzat III.4. pontja szerinti szabályoknak megfelelően. A Lakossági és Szakmai Ügyfél közötti különbségről szóló tájékoztatás a <https://diofaalapkezelzo.hu/#!/kozvetetek/letoltesek/premium-vagyonkezeles-dokumentumai> honlapon érhető el.

3. A Szerződés tárgya

A Megbízó a jelen szerződés aláírásával megbízza a Portfóliókezelőt, hogy a Megbízó által a jelen szerződés alapján rendelkezésére bocsátandó pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre (ideértve ezek hozamait is) – a jelen szerződés és a vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint – portfóliókezelési szolgáltatást nyújtson a Megbízó részére, az ezzel kapcsolatos összes jogügyletnél a saját nevében, de a Megbízó javára és terhére eljárjon.

A portfóliókezelési szolgáltatás alapján a Portfóliókezelő a jelen szerződés részét képező Portfóliókezelési irányelvek, a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzata, valamint a vonatkozó jogszabályok keretei között a Megbízó által a jelen szerződés alapján rendelkezésére bocsátandó eszközökből befektetési állományt (portfóliót) alakít ki, ezeket pénzügyi eszközökbe fekteti és kezeli, a portfólió egyes elemeit eladja, illetve megvásárolja, az azokhoz kapcsolódó jövedelmeket beszedi,

újra befekteti, az átvett eszköz értékét az adott körülmények adta lehetőségek szerint megőrzi és növeli, míg a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget a Megbízó közvetlenül viseli.

A Felek rögzítik, hogy a portfóliókezelési tevékenység keretében kizárólag jelen Szerződés 2. számú mellékletében meghatározott ügyletek, és kizárólag az ott meghatározott eszközök vonatkozásában hajthatók végre. A Felek rögzítik, hogy a Portfóliókezelő sem hozam- vagy tőkegaranciát, sem hozam- vagy tőkevédelmet nem biztosít a Kezelt vagyona vonatkozóan.

A Megbízó a jelen szerződés aláírásával kifejezetten úgy rendelkezik és kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő a Kezelt vagyon terhére a Portfóliókezelő által kezelt kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt szerezzon.

A Portfóliókezelő a jelen szerződés aláírásával a fenti megbízást elfogadja.

4. A szerződés hatálya

- 4.1. A jelen szerződést a Felek határozatlan időtartamra kötik.
- 4.2. Felek rögzítik, hogy a jelen szerződés hatályba lépéshez a Megbízó és a Számlavezető között a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számla vezetésére vonatkozó szerződésnek kell fennállnia. Jelen szerződés az Induló vagyon Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számlán történő jóváírásának napján lép hatályba.
- 4.3. A portfóliókezelési tevékenység megkezdésének feltétele, hogy a Megbízó a legalább 10 millió HUF értékű Induló vagyont a Portfóliókezelő rendelkezésére bocsássa jelen megállapodás aláírását követő 60 napon belül.
- 4.4. A Megbízó a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Portfóliókezelő a szerződés megkötése előtt a Bszt.-ben és a MiFID 2. rendeletben meghatározott, előzetes tájékoztatási kötelezettségének eleget tett, így különösen, a Portfóliókezelő tájékoztatta a Megbízót a portfóliókezelés kockázatairól, lényeges körülményeiről és feltételeiről, az alkalmassági kérdőív eredménye, valamint a Portfóliókezelési irányelvek alapján a portfólióba vehető pénzügyi eszközök köréről, az azok vonatkozásában végrehajtható ügyletekről, illetve az ezekkel kapcsolatos korlátozásokról, a jelen szerződéssel kapcsolódó díjakról, költségekről. A Bszt. és a MiFID 2. rendelet szerinti, előzetes tájékoztatási kötelezettség körébe eső tájékoztatást az Üzletszabályzat Ügyféltájékoztatásra vonatkozó pontjai is tartalmazzák.

5. A Felek jogai és kötelezettségei

- 5.1. A Felek jogait és kötelezettségeit a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának III.16. fejezete határozza meg.

- 5.2. Zártkörű befektetési alapok befektetési jegyeinek megszerzése esetére a Megbízó megbízza a Portfóliókezelőt, hogy a zártkörű befektetési alapok befektetési jegyeihez kapcsolódóan a Megbízó nevében eljárjon és a tulajdonosi jogokat gyakorolja. A Portfóliókezelő a jelen pont szerinti megbízást elfogadja, és azt a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel köteles gyakorolni. A Megbízó a jelen pont szerinti megbízást jogosult indoklás nélkül, akár eseti, akár végleges, vagy részleges jelleggel visszavonni.
- 5.3. A Portfóliókezelő köteles a Bszt.-ben és a MiFID 2. rendeletben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének, így különösen a portfólió értékeléséről szóló jelentési kötelezettségének, a Bszt.-ben, és a MiFID 2. rendeletben és az Üzletszabályzatában meghatározott formában, és tartalommal eleget tenni.

A portfólió értékeléséről szóló jelentést az Ügyfél az alábbi gyakorisággal kéri:

- ☐ Háromhavonta
☐ Havonta

- 5.4. Amennyiben a Portfóliókezelő a Portfóliókezelési irányelvekben foglalt korlátokat túllépi, köteles az azoknak való megfelelést 30 napon belül helyreállítani.

6. A Portfóliókezelő díjazása

- 6.1. A Portfóliókezelőt a jelen szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért díjazás illeti meg, amelynek mértékét és típusát a jelen szerződés eltérő rendelkezésének hiányában a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának V./j.) Díjjegyzék elnevezésű mellékletében kerülnek meghatározásra.
- 6.2. A Portfóliókezelő díja jelen megállapodás aláírásakor 25 % sikerdíjból, - amelynek éves mértéke a portfólió számított hozama (korrigálva a kumulált fix díj összegével) és a számított referenciahozam pozitív különbözetének az Átlagos Lekötött Tőkével képzett szorzatának 25%-a - és 1% fix díjből áll, amely az átlagos lekötött portfólió alapján kerül kiszámításra. A sikerdíj a mindenkor hatályos áfát is tartalmazza.
- 6.3. A 6.2 pontban felsorolt díjak (továbbiakban: Díj) fordulónapokon vagy szerződés megszűnése esetén a szerződés megszűnésének napján esedékesek. A Díj, a díjszámítás alapjául szolgáló jelentés és számla kibocsátását követő 30. napon a Számlavezető által automatikusan terhelésre kerül, melynek fedezetét a Megbízó köteles az ügyfélszámláján biztosítani. Amennyiben a Díj terhelésének napján a Megbízó ügyfélszámláján nem áll rendelkezésre elegendő fedezet, Portfóliókezelő jogosult, a Megbízó értékpapírszámláján nyilvántartott pénzügyi eszközök (kényszer) felszámol[] a szükséges fedezetet a Megbízó ügyfélszámláján biztosítani. Amennyiben a portfóliókezelésbe bevont számla Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámla (továbbiakban: TBÉS)Z) úgy a Megbízó köteles a Díjat a díjszámítás alapjául szolgáló jelentés és számla kibocsátását követő 30. napig átutalással teljesíteni.
- 6.4. A Megbízó a díj késedelmes megfizetése esetén, a késedelemmel érintett időszakra, a Ptk.-ban meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni.
- 6.5. A Megbízónak tudomása van róla, hogy a Portfóliókezelőt a mindenkor esedékes díjak tekintetében engedményezési jog illeti meg.

7. Portfólió értékének, hozamának számítása

- 7.1. A Felek megállapodnak abban, hogy a portfóliókezelési szolgáltatás során a Megbízó tulajdonában lévő, a portfóliókezelési szolgáltatással érintett pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának III.17. fejezetében szereplő 5. „Az eszközérték meghatározása” című pontban meghatározott szabályok szerint történik.
- 7.2. A portfólió értékét a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának III.17. Portfóliókezelés című fejezetében meghatározott szabályok szerint történik.
- 7.3. A Felek referenciahozamként az alábbiakat határozzák meg:
HUF devizanemű portfólióknál, nem agresszív kockázati besorolású ügyfelek portfóliói esetében a benchmark a mindenkor MNB jegybanki alapkamat-2%, agresszív kockázati besorolású ügyfelek portfóliói esetén 50% alapkamat-2% + 50% Eurostoxx50 Index., ahol az Eurostoxx50 Index értékét forintban mérjük.
EUR devizanemű portfólió esetén a 3 hónapos EURIBOR-1%-t.
USD devizanemű portfólió esetén az USGG3M Index-1%-t
A fenti referenciahozamok pontos számítási módja és definíciója a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának III.19. pontjában került meghatározásra.

8. A Felek közötti kapcsolattartás

- 8.1. A Felek a kapcsolattartás módjaként az írásos formát kötik ki.
Kapcsolattartóként az alábbi személyeket nevezik meg:

Megbízó részéről:

Név: _____

Cím: _____

e-mail: _____

Telefonszám: _____

Portfóliókezelő esetében:

Név: _____

Cím: **1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25.**

e-mail: _____

A kapcsolattartók személyében és elérhetőségében bekövetkezett változást a Felek kötelesek, a változást követően haladéktalanul írásban közölni egymással.

- 8.2. A Portfóliókezelő a Bszt.-ben és a MiFID 2 rendeletben meghatározott esetekben, az ügyfél tájékoztatására vonatkozó követelményeknek megfelelő tájékoztatást úgy is megadhatja, hogy azt a Portfóliókezelő <https://diofaalapkezes.hu/> weboldalán teszi elérhetővé. A Megbízó nyilatkozik, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, és a Portfóliókezelővel való kapcsolattartás formájaként a postai út mellett az elektronikus levelezést is választotta. A Megbízó a tájékoztatás jelen pont szerinti formájához a jelen szerződés aláírásával kifejezetten a hozzájárulását adja.

9. Meghatalmazás

Megbízó jelen szerződés aláírásával meghatalmazza az Alapkezelő Prémium Vagyongkezelés szervezeti egységében munkavállalóként dolgozó személyeket, hogy a Számlavezető által vezetett Befektetési Számlán a Kezelt vagyon 100%-a felett rendelkezzenek. Jelen meghatalmazás visszavonásig érvényes.

Az Alapkezelő kötelezettsége, hogy a meghatalmazott személyek körét a Számlavezető felé a Számlavezető által meghatározott formában bejelentse, valamint a személyi körben bekövetkezett változást haladéktalanul jelezze a Számlavezető felé. A jelentési kötelezettség elmulasztása vagy késedelmes teljesítése miatti károkért az Alapkezelőt terheli felelősség.

10. Szerződés módosítása

A szerződés egyes pontjai, így különösen a Portfóliókezelési irányelvekről szóló 2. számú melléklet, az éves elszámolás alkalmával felülvizsgálatra kerülhetnek, és kölcsönös megegyezéssel kizárólag írásban módosíthatóak.

11. Szerződés felmondása és megszűnése

- 11.1. Jelen szerződés felmondására, megszűnésére vonatkozó rendelkezések az Alapkezelő Üzletszabályzatának III. 14. fejezetében kerültek rögzítésre.
- 11.2. Jelen Szerződés azonnali hatállyal történő felmondása esetén a Portfóliókezelőt az felmondás hatályosulásának napjáig illeti meg jelen Szerződés szerinti díjazás, azt követően a Ptk. megbízás nélküli ügyvitel szabályai alkalmazandók.

12. Vegyes rendelkezések

- 12.1. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bszt., a MiFID 2 rendelet, a Tpt., a Ptk. és egyéb vonatkozó jogszabályok, Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatában foglaltak valamint a vonatkozó tőzsdei és elszámolóházi szabályok irányadóak.
- 12.2. Amennyiben a jelen megállapodás és az Üzletszabályzat valamely kérdésben egymástól eltérő rendelkezést tartalmaz, akkor a jelen megállapodás rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.
- 12.3. Jelen szerződés aláírásával a Megbízó a jelen portfóliókezelés tárgyában bármely más nyomtatványon megadott személyes adatai kezelésére felhatalmazását kifejezetten megerősíti, valamint az alábbi nyilatkozatokat teszi:

Személyes adataim kezelésének jogalapja az Portfóliókezelőre vonatkozó jogi kötelezettség (Pmt., Bszt.) valamint az adatkezelés jelen szerződés teljesítéséhez való szükségessége. Jelen szerződés aláírásával tudomásul veszem, hogy a Portfóliókezelő a jelen szerződésben és a jogügyletkez kapcsolódó bármely dokumentumban szereplő, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet, GDPR) szerint személyes adatnak valamint értékpapírtípusoknak is minősülő adataimat a szerződéses jogviszonyhoz kapcsolódó jogosultságok, kötelezettségek teljesítése céljából a vonatkozó jogszabályokban az adatkezeléshez, adatmegőrzéshez mindenkor meghatározott időtartamig kezelje és ezen jogviszonnyal összefüggésben azt munkavállalói, megbízottai megismerhetik.

Tudomásul veszem, hogy a jelen jogviszonyhoz kapcsolódó tevékenységet (így különösen kiszervezett tevékenységet, egyéb adatfeldolgozást) végzők, megbízottak részére jelen hozzájárulásom szerint, valamint jogszabályi rendelkezések alapján további harmadik személyek részére továbbítsák.

Az adatkezeléssel kapcsolatosan a Portfóliókezelő adatkezelési tájékoztatója az alábbi címen érhető el:

<https://diofaalapkezekelo.hu/#!/kozvetetek/letoltesek/premium-vagyonkezeles-dokumentumai>



Mellékletek:

- | | |
|-------------------|--|
| 1. sz. melléklet: | Alkalmassági Kérdőív |
| 2. sz. melléklet: | Portfóliókezelési irányelvek |
| 3. sz. melléklet: | Nyilatkozat tájékoztatás megadásáról |
| 4. sz. melléklet: | Kiegészítő megállapodás TBSZ számla esetén |

Budapest, _____

Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Portfóliókezelő

Alulírott, Megbízó, úgy nyilatkozok, hogy a jelen szerződés tartalmát megismertem és számomra érthető nyelven a ... tanú elmagyarázta, így a szerződést mint, akaratommal mindenben megegyezőt írom alá.

Név: ...**Megbízó**

Előttünk mint tanúk előtt:

Név: _____

Név: _____

Lakcím: _____

Lakcím: _____

Aláírás: _____

Aláírás: _____