

**PORTFÓLIÓKEZELÉSI SZERZŐDÉS**  
nem természetes személy lakossági ügyfél részére

mely létrejött alulírott napon és helyen egyrészről

Szervezet neve	
Rövidített név	
Székhely	
Magyarországi levelezési cím	
Cégjegyzékszám	
Adószám	
E-mail cím	
Telefonszám	

mint a 2007. évi CXCVIII. törvény (Bsz.) alapján lakossági ügyfélnek minősülő megbízó (a továbbiakban: **Megbízó**), másrészről

a **Hold Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás u. 50., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044222, adószáma: 11929389-2-43, engedélyező hatóság neve: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, engedély száma: III/100.024-4/2002 és H-EN-III-1122/2012, Magyar Nemzeti Bank: H-EN-III-54/2014, H-EN-III-399/2016, telefonszám: +36-1/803-8899, faxszám: +36-1/803-8890, e-mail: kapcsolat@hold.hu, honlap címe: <https://hold.hu/alapkezelo/>) mint **Megbízott** (a továbbiakban: **Megbízott**) között a következő feltételekkel:

### 1. A szerződés tárgya

- 1.1. A Megbízó a jelen szerződéssel (a továbbiakban: **Szerződés**) megbízza a Megbízottat, hogy a Megbízott a mindenkor hatályos Üzletszabályzatában meghatározott feltételekkel portfóliókezelési szolgáltatást nyújtson a számára. A Megbízott a portfóliókezelési szolgáltatását online, vagy vagyoni minimum limithez kötött emelt szintű szolgáltatásként, személyes kapcsolattartást biztosítva nyújtja.
- 1.2. A Megbízott a portfóliókezelési megbízást elfogadja és vállalja, hogy azt a Szerződés, valamint a hatályos jogszabályok és előírások szerint végzi.
- 1.3. A Szerződés kölcsönös aláírásával a Megbízóval korábban azonos tárgyra vonatkozó korábbi szerződés(ek)e)t a portfóliókezelési jogviszony folyamatosságának fenntartása mellett felváltja és azok helyébe lép.

### 2. Befektetési politika

A Megbízó által meghatározott befektetési politikát a Szerződés 1. sz. melléklete tartalmazza azzal, hogy a Megbízó az alábbi 4. fejezetben járul hozzá a befektetési politika jövőbeli lehetséges átalakításához és az 5. fejezetben adja hozzájárulását az ott felsorolt eszközök portfólióba való megszerzéséhez, valamint az ott szereplő ügyletek megkötéséhez.

### 3. Szerződéskötést megelőző tájékoztatás

- 3.1. A Megbízó a jelen Szerződés aláírásával elismeri, hogy a Megbízott a szerződéskötést megelőzően tájékoztatta az alábbiakról:
  - a) a Megbízott elnevezéséről, székhelyéről, egyéb elérhetőségeiről,
  - b) a Megbízó által Megbízottal való kapcsolattartás során használható nyelvekről,
  - c) a Megbízottal való kapcsolattartás módjáról, eszközeiről – ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközeit,
  - d) a Megbízott tevékenység végzésére jogosító engedélyének számáról és az engedélyt kiadó felügyeleti hatóság nevééről és levelezési címéről,
  - e) függő ügynök igénybevétele esetén e tényről, valamint azon EGT-állam megnevezéséről, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették,
  - f) a Megbízó számára nyújtott portfóliókezelési tevékenységről szóló jelentés gyakoriságáról, időzítéséről, jellegéről,
  - g) a Megbízó portfóliójában lévő Pénzügyi Eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,
  - h) a Megbízó Pénzügyi Eszközeinek és Pénzeszközeinek egésze vagy része feletti teljes körű kezelési jogok átruházásának részleteiről,
  - i) azon referenciaértékről – amennyiben van ilyen -, amelyhez képest a Megbízó portfóliójában lévő Pénzügyi Eszköz hozama meghatározásra kerül,
  - j) a Megbízó portfóliójába bekerülhető Pénzügyi Eszközök típusairól és ezekre vonatkozóan végrehajtható ügylettípusok mibenlétéről, ideértve az ehhez kapcsolódó korlátozásokat,
  - k) a portfóliókezelés során érvényesülő célkitűzésről, a Megbízott mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről és a Megbízott mérlegelési jogát érintő korlátokról,
  - l) a Megbízó Pénzügyi Eszközeinek és Pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedésekről, ideértve a Megbízó rendelkezésére álló befektető-védelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást is,
  - m) az összeférhetlenségi politika összefoglalójáról,
  - n) a végrehajtásra vonatkozó általános szabályairól és végrehajtási politikájáról,
  - o) a Megbízott Üzletszabályzatáról, különös tekintettel annak portfóliókezelésre vonatkozó rendelkezéseiről.

- 3.2. A Megbízó a jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy
- a jelen szerződés tárgyát képező portfólió(k) kapcsán az előzetes költségtájékoztatót megkapta, megértette és tudomásul vette;
  - a Megbízott a 3.1. pontban foglalt tájékoztatót a <https://hold.hu/alapkezelo/elozetes-ugyfeltajekoztatas/> honlapján történő közzététellel adta meg a Bszt. 43. § (2) bekezdésben foglaltaknak megfelelően;
  - beleegyezett a tájékoztató imént megjelölt módjához, továbbá kijelenti és rögzíti, hogy a honlapon foglalt tájékoztatókat elolvasta, megértette és tudomásul vette, rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, és kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy Megbízott a Bszt. szerinti ügyfél-tájékoztatói kötelezettségét a [https://hold.hu/alapkezelo/honlapon történő közzététellel teljesítse](https://hold.hu/alapkezelo/honlapon-torteno-kozzetettel-teljesitse);
  - tudomásul vette, miszerint a Megbízott a kezelt portfólió értékére tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal, valamint tőke- vagy hozamvédelmi ígéretet nem tesz;
  - a Szerződésben rögzített, valamint az átvilágítás, ügyfélazonosítás, az alkalmassági teszt és az ügyfélminősítés során általa a Megbízottnak megadott adatok és információk a valóságnak megfelelnek.
- 3.3. A Megbízott tájékoztatta a Megbízót, hogy az elvégzett alkalmassági teszt eredménye alapján a Megbízott portfóliókezelési tevékenysége keretében a melléklet szerinti befektetési politikában részletezett vagyonekezelési mód alkalmas a Megbízó által megjelölt befektetési célok megvalósítására, a felmerülő - a Megbízó befektetési céljaival egyébként összhangban lévő - kockázat mértéke megfelel a Megbízó pénzügyi teherviselő képességének és a szolgáltatás természetének, valamint a kapcsolódó kockázatok (ideértve a portfóliókezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is) megértéséhez és értékeléséhez a Megbízó megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik.
- 3.4. A Megbízott a vagyonekezelési szolgáltatás igénybevételének feltételeként limitet határoz meg a Minimális Kezelt Vagyonra vonatkozóan, mellyel kapcsolatosan az eljárási rendet és a limitsértésre vonatkozó eseteket a hatályos Üzletszabályzat, mértékét pedig az Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós lista határozza meg, melyeket a Megbízó a Szerződés aláírásával elfogad.

#### 4. Befektetési politika átalakítási rendelkezések

- 4.1. Amennyiben a Szerződés aláírását követően a Megbízó által kitöltésre kerülő újabb alkalmassági teszt eredménye alacsonyabb kockázati szintű Befektetési politikát tenne lehetővé a mellékletben szereplő portfóliók bármelyikének kockázati besorolásánál, úgy a Megbízott az Üzletszabályzatnak a szerződésmódosításra vonatkozó rendelkezései szerint jár el, továbbá a Megbízó rendelkezési joga a változással érintett portfóliók tekintetében az Üzletszabályzatban részletezett korlátozásokkal gyakorolható.
- 4.2. A Megbízott a Szerződés fennállása alatt figyelemmel kíséri a Minimális Kezelt Vagyon alakulását, és azzal összefüggésben az Üzletszabályzatban foglaltak szerint jár el.

#### 5. Hozzájárulások

- 5.1. A Megbízó a Szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Megbízott a Megbízó javára kezelt portfólióba saját maga által vagy a Megbízotthoz történő kiszervezés útján kezelt bármilyen befektetési alap vagy más kollektív befektetési forma által kibocsátott pénzügyi eszközt, a Megbízott kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott vagy szabályozott piacra be nem vezetett pénzügyi eszközt szerezzen.
- 5.2. A Megbízó a fentiekben túl sem korlátozza a megbízása alapján kezelt portfólióba megszerezhető pénz- és pénzügyi eszközök fajtáját. A Megbízott a portfólió javára, illetve terhére származtatott ügyleteket köthet, illikvid vagy nagy volatilitású eszközöket szerezhet, rövidre eladást végezhet, kölcsönzött pénzeszközökből vásárolhat, értékpapír-finanszírozási ügyletet végezhet, letéti, biztosítéki vagy árfolyam-kockázati ügyleteket köthet.
- 5.3. A Megbízott jogosult a kezelt portfólióba megszerezhető eszközök portfólióba való megvásárlására vagy bármely tulajdonszerzési jogcímen való megszerzésére, valamint a portfólióból bármely visszerthes tulajdonszerzési jogcímen történő átruházására.

#### 6. Adatkezelési hozzájárulás

A Megbízó hozzájárul ahhoz, hogy a Megbízott a pénzmosás elleni jogszabályok szerinti ügyfél-azonosítás körében bemutatott személyi okmányairól fénymásolatot készítsen és ezen fénymásolatot valamint a Megbízó okmányokon rögzített adatait a Szerződés hatályának tartama alatt ügyfélátvilágítási és -azonosítási kötelezettségének teljesítése körében kezelje.

#### 7. Záró rendelkezések

- 7.1. A Szerződés mindkét Fél aláírásának napjával lép hatályba. A Felek ellenkező írásbeli megállapodásának hiányában a Szerződés hatályba lépésével hatályát veszíti a Felek között a Szerződésben rögzített bármely kérdésben korábban létrejött minden megállapodás.
- 7.2. A Szerződés alapján történő szolgáltatásnyújtás megkezdésének feltételeit, a szerződéses jogviszonyra vonatkozó további feltételeket, így különösen a Megbízó által fizetendő díjakat, költségeket, a Szerződés megszűnésére vonatkozó rendelkezéseket a Megbízott mindenkor hatályos Üzletszabályzata tartalmazza, amelyet a Felek a Szerződésen alapuló jogviszonyuk részének tekintenek, és amelynek megismerését a Megbízó a Szerződés aláírásával elismeri.
- 7.3. A Szerződés elválaszthatatlan részét képező melléklete a Megbízó által meghatározott Befektetési politika.

