

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 | |
| Kapcsolattartó | |

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

a **HOLD Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás út 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: hold.hu/alapkezelo) mint Megbízott (továbbiakban: **Megbízott**) között a következő feltételekkel:

1. A szerződés tárgya

- 1.1. A Megbízó a jelen megállapodással megbízza Megbízottat, hogy a Megbízott a mindenkor hatályos üzletszabályzatában meghatározott feltételekkel portfóliókezelési szolgáltatást nyújtson a számára. 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 jelen Szerződés, valamint a hatályos jogszabályok és előírások szerint végzi.
- 1.3. A jelen szerződés a 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 jelen Szerződés 1. sz. melléklete tartalmazza azzal, hogy a Megbízó az alábbi 4. fejezetben járul hozzá a befektetési politika jövőbeli lehetséges átalakításához és a 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 portfóliójában lévő Pénzügyi Eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,
 - g) a Megbízó Pénzügyi Eszközeinek és Pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében Megbízott szabad mérlegelési jogának részleteiről,
 - h) azon referenciaértékről, amelyhez képest Megbízó portfóliójában lévő Pénzügyi Eszköz hozama meghatározásra kerül,
 - i) a Megbízó portfóliójába bekerülhető Pénzügyi Eszközök és ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletek mibenlétéről, ideértve az ehhez kapcsolódó korlátozásokat,
 - j) a portfóliókezelés során érvényesülő célkitűzésről, a Megbízott mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről és a Megbízott mérlegelési jogát érintő korlátokról,
 - k) a Megbízó számára nyújtott portfóliókezelési tevékenységről szóló jelentés gyakoriságáról, időzítéséről, jellegéről,
 - 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 Megbízó 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 költségtájékoztatást megkapta, megértette és tudomásul vette.
 - a Megbízott a 3.1. pontban foglalt tájékoztatást a <https://hold.hu/alapkezelo/elozetes-ugyfeltajekoztatas/> honlapján történő közzététellel adta meg a Bszt. 43. § (2) bek.-ben foglaltaknak megfelelően.
 - beleegyezett a tájékoztatás imént megjelölt módjához, továbbá kijelenti és rögzíti, hogy a honlapon foglalt tájékoztatásokat elolvasta, megértette és tudomásul veszi,
 - rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, és kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy Megbízott a Bszt. szerinti ügyfél-tájékoztatási kötelezettségét a <https://hold.hu/alapkezelo/> honlapon történő közzététellel teljesítse.
 - 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 Megbízottnak megadott adatok és információk a valóságnak megfelelnek.
- 3.3. A Megbízott tájékoztatta Megbízót, hogy az elvégzett alkalmassági teszt eredménye alapján Megbízott portfóliókezelési tevékenysége keretében a melléklet szerinti befektetési politikában részletezett vagyonekezelési mód alkalmas a Megbízó által megjelölt befektetési célok megvalósítására, a felmerülő, Megbízó befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel a Megbízó pénzügyi teherviselő képességének és a szolgáltatás természetéhez, 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 Megbízó a privát vagyonekezelési szolgáltatás (PVK) igénybevételének feltételeként limitet határoz meg a Minimális Induló Vagyonra és a Minimális Kezelt Vagyonra vonatkozóan, melynek mértékét és a limitsértésre vonatkozó eseteket, továbbá az eljárási rendet a hatályos üzletszabályzat szabályozza, amelyet Megbízó a jelen szerződés aláírásával elfogad.

4. Befektetési politika átalakítási rendelkezések

Amennyiben a jelen 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

- online vagyonekezelési szolgáltatás (OVK) esetén
 - erről a Megbízott a Megbízót tájékoztatja és lehetőséget biztosít a Megbízó részére a jelen szerződés megszüntetésére,
 - amennyiben a Megbízó a jelen szerződést nem szünteti meg, a Megbízott a Megbízó értesítése mellett jogosult egyoldalú szerződésmódosítással a befektetési politika megfelelő kockázati besorolásnak megfelelő módosítására, amire a Megbízó a jelen szerződés aláírásával megbízást ad azzal, hogy
 - a módosítás részleteit a hatályos üzletszabályzat tartalmazza,
- privát vagyonekezelési szolgáltatás (PVK) esetén a Megbízott erről a Megbízót tájékoztatja és kezdeményezi az aktuálisan irányadó alkalmassági teszt eredménynek megfelelő befektetési politika kialakítását.

5. Hozzájárulások

- A Megbízó a jelen Szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Megbízott a Megbízó javára kezelt portfólióba saját maga által vagy a Megbízottnak 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.
- A Megbízó a fentiekén túl sem korlátozza a megbízása alapján kezelt portfólióba megszerzhető 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.
- A Megbízott jogosult a kezelt portfólióba megszerzhető 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 jelen Szerződés hatályának tartama alatt ügyfélátvilágítási és -azonosítási kötelezettségének teljesítése körében kezelje.

7. Záró rendelkezések

- Jelen Szerződés mindkét Fél aláírásának napjával lép hatályba. A Felek ellenkező írásbeli megállapodásának hiányában a Jelen Szerződés hatályba lépésével hatályát veszíti a Felek között a jelen Szerződésben rögzített bármely kérdésben korábban létrejött minden megállapodás.
- 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 jelen szerződés aláírásával elismeri.
- A jelen Szerződés elválaszthatatlan, a Szerződés részét képező melléklete a Megbízó által meghatározott befektetési politika.

