

Portfóliókezelési Megbízási Szerződés

amely létrejött egyrészről az **1. számú mellékletben megjelölt személy**, mint megbízó a továbbiakban **Ügyfél**,

másrészről az **Alpha Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.; cégjegyzékszám: 02-10-060430, a továbbiakban **Társaság**), mint megbízott portfóliókezelő között (a továbbiakban együtt: Felek), az alábbiak szerint abból a célból, hogy a portfóliókezelés során az Ügyfél meghatározott eszközei azzal a céllal kerülnek a portfóliókezelési tevékenységet végző Társaság rendelkezése alá, hogy meghatározott feltételek mellett, egyedi módon, az Ügyfél által adott megbízás alapján befektetési eszközökbe fektesse és kezelje az Ügyfél javára azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett befektetési eszközökből eredő kockázatot és hozamot, így különösen annak nyereségét és veszteségét, közvetlenül viseli.

1. Definíciók és hivatkozások

Bszt.: 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

Hozam: A Társaság által – a 3. számú mellékletében meghatározott módon számított – elért hozam.

Induló Vagyon: A portfóliókezelési időszakot megelőző napon a 2. számú mellékletben foglalt elvek alapján kalkulált eszközérték.

Kezelt Vagyon: az Induló Vagyon megállapítását követően portfóliókezelés céljából mindenkor a Társaság rendelkezésére álló, az Ügyfél tulajdonát képező pénzügyi eszközök és pénzeszközök összessége, ideértve az ezekkel kapcsolatos követelések és kötelezettségek összességét is.

Kollektív befektetési értékpapír: A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényben ekként meghatározott fogalom, azaz a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott értékpapír, továbbá a kollektív befektetési forma által forgalomba hozott, a kollektív befektetési formában való részvételt tanúsító egyéb okirat.

Pmt.: 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról

Portfóliókezelési Díj: A Társaság által a portfóliókezelésért felszámított díj, melynek mértéke a 7. sz. mellékletben kerül meghatározásra.

Ptk.: 2013. évi V. törvény a polgári törvénykönyvről

Sikerdíj: A Társaság által a Kezelt Vagyon teljesítményétől függő mértékben felszámított díj, melynek mértéke a 7. sz. mellékletben kerül meghatározásra.

Számla: Az Ügyfél által a Társaságnál nyitott és vezetett és az 1. számú mellékletben megnevezett ügyfélszámla és értékpapírszámla, ideértve az ezekhez kapcsolódó alszámlákat is.

Tpt.: 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

Vagyonkezelési Irányelv: a Kezelt Vagyonra vonatkozó befektetési szabályok az 4. számú melléklet szerint.

2. Szerződés tárgya

- 2.1. A Felek kijelentik, hogy az Ügyfél – jelen szerződés megkötését megelőzően, vagy azzal egyidejűleg – külön szerződésbe foglalt módon, számlavezetésre vonatkozó szerződést kötött a Társasággal.
- 2.2. Jelen szerződés tárgya az Ügyfél által a Társaság rendelkezésére bocsátott pénzeszközök, illetve pénzügyi eszközök portfóliókezelése a Vagyonkezelési Irányelvek, valamint az Ügyfél Bszt. szerinti alkalmassági tesztjének eredménye szerint.
- 2.3. A Társaság által az Ügyfél részére az általa portfóliókezelés keretében megszerzett pénzeszköz és pénzügyi eszköz a Számlán kerül jóváírásra.
- 2.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Induló Vagyon legalább az 1. számú mellékletben megjelölt pénzeszköz, vagy annak megfelelő értékű, a 2. számú melléklet szerint értékelt pénzügyi eszköz.

3. Portfóliókezelési tevékenység megkezdésének feltételei

- 3.1. A Társaság jelen szerződés megkötése előtt köteles az Ügyfelet a Pmt. szerint átvilágítani és azonosítani, a Bszt. szerinti lakossági vagy szakmai Ügyfél kategóriába besorolni, valamint minősíteni. A minősítésre az Ügyfél által kitöltött és a Társaság által kiértékelt Alkalmassági teszt alapján kerül sor, melynek eredménye jelen szerződés 5. számú mellékletét képezi.
- 3.2. Jelen szerződés megkötését megelőzően az Ügyfél által kitöltött és a Társaság rendelkezésére bocsátott Alkalmassági teszt a jelen szerződés mellékletét képezi.
- 3.3. Ügyfél elismeri, hogy a Társaság tájékoztatta arról, hogy az Alkalmassági teszt megfelelő és hiánytalan kitöltése jelen szerződés hatálybalépésének elengedhetetlen feltétele, továbbá tájékoztatta a teszt kiértékelésének eredményéről.
- 3.4. Ügyfél elismeri, hogy a Társaság tájékoztatta az Alkalmassági teszt, valamint a Vagyonkezelési irányelvek alapján a portfólióba vehető pénzügyi- és pénzeszközökről, az azok vonatkozásában végrehajtható ügyletekről, illetve az ezekkel kapcsolatos korlátozásokról.

Ügyfél kijelenti, hogy tudomása van arról, hogy jelen szerződés javasolt minimum befektetési időtartama az 1. számú mellékletben megjelölt idő.

A portfóliókezelési tevékenység megkezdésének feltétele, hogy az Ügyfél jelen szerződés mellékleteit képező nyilatkozatokat megtegye, valamint az Induló Vagyont a Számlán a Társaság rendelkezésére bocsássa. A portfóliókezelés kezdő napja az a nap, amelyen az Induló Vagyon a Számlán jóváírásra kerül. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság a Vagyonkezelési Irányelveknek való megfelelést a portfóliókezelés kezdő napját követő 5. naptól köteles biztosítani.

4. Társaság jogai és kötelezettségei

- 4.1. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával kizárólagos jogkörrel megbízza a Társaságot, hogy a Számlák felett rendelkezzen, annak javára, illetve terhére a jelen megállapodás szerint ügyleteket hajtson végre.
- 4.2. A Társaság a Kezelt Vagyont kizárólag a portfóliókezelési tevékenysége keretében kezeli, így a Kezelt Vagyon részét képező pénzügyi eszközökből eredő jogokat és kötelezettségeket nem gyakorolja.
- 4.3. A Társaság – a Tpt. illetve a Bszt. rendelkezései, valamint a Vagyonkezelési Irányelvek keretein belül és szerint – saját maga kizárólagos jogkörben jogosult dönteni az egyes befektetésekről, illetve azok részleges, vagy teljes egészében történő felszámolásáról.
- 4.4. A Társaság a Vagyonkezelési Irányelvekben meghatározott arányokat a pénzügyi eszközök és pénzeszközök megvételénél köteles figyelembe venni. Nem számít ugyanakkor a Vagyonkezelési Irányelvek, illetve az abban meghatározott limitek megsértésének, ha azokra a Kezelt Vagyon elemeinek piaci árfolyamváltozása vagy Évközi Tőkeművelet következtében kerül sor. Amennyiben a limitsértésre Évközi Tőkeművelet következtében kerül sor, úgy a Társaság a limitek megsértését az Évközi Tőkeművelet napját követő 30 napon belül köteles megszüntetni.
- 4.5. A Társaság jogosult a portfólióra kötendő szerződéseket más megbízásokkal összevonni.
- 4.6. **Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére a Társaság saját maga – vagy kapcsolt vállalkozása – által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, továbbá a Társaság által kezelt kollektív befektetési formák által kibocsátott Kollektív befektetési értékpapírt szerezzen, továbbá kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a portfólió kizárólag ilyen eszközöket tartalmazzon.**
- 4.7. A Társaság jogosult a szerződés szerinti díjakat az Ügyféllel szemben közvetlenül érvényesíteni, ezen összeggel a Kezelt Vagyont csökkenteni és a Számlát megterhelni.

5. Ügyfél jogai és kötelezettségei

- 5.1. Az Ügyfél elismeri, hogy a portfóliót érintő egyes tranzakciókat tekintve utasítási joggal nem bír, rendelkezési joga jelen szerződés fennállásának idejére a jelen szerződésben kifejezetten meghatározott jogokra korlátozódik.
- 5.2. A Társaságot megillető rendelkezési jog megszűnéséig az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlán elhelyezett eszközöket nem idegeníti el és egyéb módon nem terheli meg, ennek megfelelően a Számla feletti rendelkezési joga kizárólag az azon elhelyezett vagyon alábbiak szerinti növelésére, vagy csökkentésére korlátozódik. Az Ügyfél jogosult a Kezelt Vagyont növelni, illetve csökkenteni, amely szándékot a növelés esetén legalább 2, csökkentés esetén legalább 5 munkanappal a tervezett tranzakció előtt köteles a Társaság számára jelenteni.

Kivonás esetén a Társaság a kivonni kívánt vagyont legkorábban a megbízás megadását követő 2 munkanapon különíti el és vonja ki a Kezelt Vagyonból. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az értékpapírszámlán kizárólag Kollektív befektetési értékpapír helyezhető el. Erre tekintettel az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kollektív befektetési értékpapírok nem minden esetben minősülnek likvid eszköznek, azok értékesítése nagymértékben függ az adott kollektív befektetési forma által

meghatározott visszaváltási szabályoktól. Ennek megfelelően a kivonás tényleges teljesíthetőségének időpontját alapvetően határozzák meg az irányadó visszaváltási szabályok.

Az Ügyfél a Vagyonkezelési Irányelvekben köteles rögzíteni minden olyan, a kivonással kapcsolatos elvárást is, amelyet a befektetési döntés meghozatalát megelőzően a Társaság köteles figyelembe venni.

- 5.3. Az Ügyfél jogosult a portfóliókezelés céljára kollektív befektetési értékpapírokat is átadni, feltéve, hogy a Társaság előzetesen nyilatkozott annak befogadásáról. Az átadott értékpapírok attól a naptól számítanak a portfólió részének, amikortól a Társaság szabadon rendelkezhet felettük. Az átadott értékpapírok a Társaság által alkalmazott eszközérték számítási szabályok szerinti értékkel kerülnek be a portfólióba.
- 5.4. Az Ügyfél jogosult írásban a Vagyonkezelési Irányelvek módosítását kezdeményezni, feltéve, ha a kérelemmel egyidejűleg a módosítás miatt szükséges valamennyi dokumentumot aláírva eljuttatja a Társaság részére. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a módosítás következtében az Alkalmassági teszt alapján a szolgáltatás nyújtása nem lehetséges, a Társaság a módosítást nem fogadja el. A portfólió átalakításának időtartama a piaci viszonyok függvényében változhat. A Társaság a portfólió igényelt módosítása ellenértékeként a 7. számú mellékletben meghatározott, vagy ott hivatkozott díjra jogosult.
- 5.5. Az Ügyfél köteles haladéktalanul tájékoztatni a Társaságot bármilyen a jelen szerződésben vagy az Alkalmassági tesztben feltüntetett adatában, körülményeiben változás következik be. A tájékoztatás elmaradásából eredő valamennyi kárért a felelősség kizárólag az Ügyfelet terheli.

6. A tájékoztatás szabályai (kimutatások, elszámolások, jelentések)

- 6.1. Ügyfél kijelenti, hogy a Szerződés megkötését megelőzően a Társaság az Üzletszabályzatában megjelölt általános tájékoztatási kötelezettségén túl, tájékoztatta:
 - a) a Szerződésben meghatározott, az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,
 - b) az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a Társaság szabad mérlegelési jogának részleteiről,
 - c) arról a referenciaértékről, amelyhez képest az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül, (amennyiben ilyen meghatározásra került)
 - d) az Ügyfél portfóliójába kerülhető pénzügyi eszközökről és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat, és
 - e) a portfóliókezelés során érvényesülő célkitűzésekről, a Társaság mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és a Társaság mérlegelési jogát érintő korlátokról,
 - f) az adatkezelési szabályokról.
- 6.2. A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége keretében a
 - a) Bszt. 68. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatást havi rendszerességgel, a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan elkészíti és a tárgyhónapot követő 10. munkanapig bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, az alábbi tartalommal (havi portfóliójelentés):

- a. a Társaság neve,
 - b. az Ügyfél neve vagy más azonosítója,
 - c. a jelentésben foglalt időszakra érvényes portfólió összetétele és értékelése, ideértve minden, a Társaság kezelésében lévő pénzügyi eszköz piaci értékét és a pénzeszközök kezdő és záró egyenlegét, és a portfóliónak a jelentésben foglalt időszakra érvényes hozamát,
 - d. a Társaság által a jelentésben foglalt időszakban az ügyfél felé felszámított jutalékok, díjak és egyéb költségek teljes összege, legalább a kezeléssel és a megbízás végrehajtásával összefüggő tételek elkülönítésével,
 - e. a jelentésben foglalt időszakra vonatkozó hozam összehasonlítása a Társaság és az ügyfél között létrejött megállapodásban foglalt referenciaértékkel (amennyiben ilyen érték megadásra került),
 - f. a jelentésben foglalt időszakban az Ügyfél portfóliójában lévő pénzügyi eszközön realizált osztalék, kamat, kamatnak minősülő vagy egyéb hozamjellegű kifizetés összege jogcímenként, és
 - g. a jelentésben foglalt időszakban történt olyan társasági események, amelyek az Ügyfél portfóliójában lévő Pénzügyi eszköz kapcsán valamilyen jog vagy jogosultság keletkezésével jártak.
- b) Bszt. 69. § (1) bekezdése és 69/A.§ szerinti tájékoztatást havi rendszerességgel, a tárgyhó utolsó napjára elkészíti és a tárgyhónapot követő 10. munkanapig bocsátja az Ügyfél rendelkezésére az alábbi tartalommal (havi jelentés):
- a. az Ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állományát és részletezését a jelentésben foglalt időszak végén,
 - b. az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt időszakban,
 - c. az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja,
 - d. az Ügyfél számára az MNB honlapján elérhetővé tett adatok lekérdezéséhez szükséges, egyedileg - külön jogszabályban meghatározott módszertan szerint - képzett jelszó.

Amennyiben az Ügyfél portfóliójában olyan Pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz található, amelyre vonatkozóan a teljesítés még nem történt meg, a Társaság megjelöli, hogy az adott tájékoztatás az adott kereskedési napra vagy a teljesítés napjára vonatkozik.

A Társaság az éves jelentés szerinti tájékoztatást a havi portfóliójelentés keretében, azzal összevonva is jogosult teljesíteni.

- 6.3. A Társaság a portfóliókezelési tevékenysége keretében a végrehajtott ügyletekkel kapcsolatos Bszt. 67. § (6) bekezdés szerinti tájékoztatást (ügyleti tájékoztatás) a Társaság a számlavezetési szerződésben megjelölt módon és határidőben, de legkésőbb az ügylet az ügylet végrehajtásának napját követő első kereskedési napon adja meg az Ügyfél részére. Ugyancsak a számlavezetési szerződés szerint kerül megadásra a Bszt. 68. § (3) i) pont szerinti tájékoztatás (MNB honlapján elérhetővé tett számlaadatok lekérdezéséhez szükséges jelszó).
- 6.4. Amennyiben a Szerződésben mellékletében eltérő tájékoztatási mód megjelölésre nem kerül, úgy az Ügyfél kijelenti, hogy rendszeres internetkapcsolattal rendelkezik, és a Megbízottal való kapcsolattartás formájául az e-mailen keresztüli kapcsolattartást választja. Az e-mail üzeneteket az Ügyfél köteles folyamatosan nyomon követni.

- 6.5. Felek rögzítik, hogy a Társaság a portfóliókezelési tevékenysége keretében az Ügyfél számára vezetett Számlán feltételes kötelezettségvállalással járó nyitott pozíciót nem tarthat nyilván, illetve ilyen pozíciót eredményező ügylet végrehajtását nem vállalta. Ennek megfelelően a Bszt. 68. § (8) bekezdés szerinti határértéket megállapítására nem kerül sor.

7. A teljesítménymérés szabályai, a díjak megállapításának módja, mértéke és elszámolása

- 7.1. A portfólió elemeinek beértékelése naponta, a 2. számú mellékletben (Az eszközérték meghatározása) meghatározott elvek alapján az 1. számú mellékletben meghatározott devizában történik. Ezen, devizában meghatározott eszközérték képezi az alapját a Társaságot megillető díjaknak.
- 7.2. A Társaság minden az Ügyfél portfóliókezelésével összefüggő, számára harmadik fél által felszámított költséget, azok felmerülésekor továbbhárít az Ügyfél felé (bróker díjak, transzfer díjak, központi értéktári költségek). A továbbhárított díj mértéke a tranzakció teljesítéséhez igénybe vett befektetési vállalkozás, hitelintézet, valamint központi értéktár, illetve központi szerződő fél díjszabályzatában meghatározott összeg.
- 7.3. A Társaság jogosult a portfóliókezelési szerződés szerinti öt megillető díjakat az Ügyféllel szemben közvetlenül érvényesíteni oly módon, hogy a vonatkozó díjakat, azok esedékességekor automatikusan az érintett Számlára terheli, így ezen összeggel a portfóliót csökkenti.
- 7.4. Felek kifejezetten megállapodnak, hogy közöttük a Társaság a jelen 7. pontban megjelölt díjak vonatkozásában időszaki elszámolási teljesítés áll fenn így Társaság az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (továbbiakban: áfa törvény) 58. §-nak rendelkezései figyelembe vételével negyedévente számlát állít ki, az esedékesség napjának az elszámolással érintett negyedév utolsó napját tekintik, és azt a negyedév utolsó napjától számított 10 munkanapon belül megküldi az Ügyfél részére a jelen szerződés 1. számú Mellékletét képező adatlapon található levelezési címre.

8. Kapcsolattartás

- 8.1. A szerződéssel kapcsolatosan a Felek részéről a kapcsolattartásáért felelős személyeket és elérhetőségüket az 1. számú melléklet tartalmazza. A kapcsolattartás nyelve a magyar.
- 8.2. A Felek kötelezik magukat, hogy a szerződés alapján létrejött kapcsolatban a Feleket képviselő, a nevükben eljáró személyek, valamint a Felek vezetőinek a szerződés tekintetében aláírási jogosultsággal rendelkező személyeiben beálló változásokról haladéktalanul értesítik egymást.
- 8.3. A Felek kötelezik továbbá magukat arra, hogy a szerződéssel létrehozott jogviszonnyal kapcsolatos minden lényeges a szerződés és annak teljesítésével kapcsolatos tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul értesítik egymást.
- 8.4. A szerződés jelen pontjában megfogalmazott kötelezettségek elmulasztása esetében a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli.

9. Szerződés módosítása, portfóliókezelési tevékenység megszűnésének módja és feltételei

- 9.1. A szerződés csak közös megegyezéssel, kizárólag írásban módosítható.
- 9.2. Az esetleges szerződésmódosítások a jelen szerződéshez csatolandók és annak szerves részét képezik. A jelen szerződés 30 napos felmondási határidővel mondható fel (rendes felmondás).
- 9.3. **Az Ügyfél kötbér fizetésére köteles amennyiben a javasolt minimum befektetési időszak alatt**
- a Kezelt Vagyon az évközi tőkeműveletek (azaz az Induló Vagyonhoz képest az Ügyfél által a Számlára kezdeményezett összes tárgyidőszaki tőkebefizetésekhez tartozó eszközérték növekedés, illetve a tőkefizetésekhez tartozó eszközérték csökkenése) eredményeként a minimális Induló Vagyon összege alá csökken, vagy
 - bármely, a Társaságnak fel nem róható okból a Társaságnak a Számla feletti rendelkezési joga visszavonásra kerül.

A kötbér mértéke megegyezik a fent meghatározott esemény bekövetkezte és a javasolt minimum befektetési időszak utolsó napjáig tartó időtartamra a Társaságot egyébként megillető Kezelési díj és Sikerdíj mértékével. A jelen pont alkalmazása során az érintett időszakra vonatkozó Kezelési díj és Sikerdíj a fent meghatározott eseményt megelőző 6 hónapos – amennyiben a portfóliókezelési időszak ennél rövidebb, úgy a teljes portfóliókezelési – időszakra számított Kezelési díj és Sikerdíj alapján kell megállapítani azzal, hogy a kötbér nem lehet alacsonyabb, mint a Kezelt Vagyon felmondás közlésekor meghatározott értékének 2%-a, de legkevesebb 50.000,- Ft.

- 9.4. Amennyiben az Ügyfél a Számla felett a jelen szerződésben foglalt jogosultságát meghaladóan rendelkezik – ideértve különösen, de nem kizárólagosan az 5.2 pont megsértésével lebonyolított eszközkivonást, vagy az eszközök bármely módon történő megterhelését – úgy a Társaság az Ügyfél szerződésszegére hivatkozva jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, amely esetben az Ügyfél köteles kötbért fizetni. Amennyiben a felmondásra a javasolt befektetési időtartam
- alatt került sor, úgy a kötbér mértékét a 9.3. pont rendelkezése szerint kell meghatározni.
 - után kerül sor, úgy a kötbér megegyezik a 9.3. pont szerinti legalacsonyabb kötbér mértékével.
- 9.5. Az Ügyfél kifejezetten felhatalmazza és utasítja a Társaságot, hogy a Társaság kötbér igénye esetén a kötbérnek megfelelő összeggel, továbbá valamennyi további a jelen szerződést alapján a Társaságot megillető díjjal a Számlát a Társaság erre vonatkozó kérelmének kézhezvétele napján – szükség szerint az azon lévő eszközök értékesítését követően – megterhelje és ezen teljes összeget a Társaság rendelkezésére bocsássa.
- 9.6. A Társaság azonnali hatállyal jogosult a szerződést felmondani, ha az Ügyfél súlyos szerződésszegést követett el vagy egyébként a körülményeiben olyan változások következtek be, amelyek hátrányosan érinthetik azt a képességét, hogy eleget tudjon tenni a szerződésből, illetve az annak alapján kötött ügyletekből fakadó kötelezettségeinek (rendkívüli felmondás). A súlyos szerződésszegés főbb eseteit a Társaság Üzletszabályzata tartalmazza.

- 9.7. Az Ügyfél jogosult a Szerződést rendkívüli felmondással és azonnali hatállyal felmondani, ha a Társaság a Vagyongkezelési Irányelvektől ismételt és tartósabb ideig (de legalább 10 napot meghaladóan), vagy nagymértékben (de legalább eszközkategóriánként 20%-ot meghaladóan) eltér.
- 9.8. Ha a Felek eltérően nem rendelkeznek, a szerződés külön értesítés nélkül azonnal megszűnik a Számlaszerződés megszűnésével, továbbá abban az esetben, ha a valamelyik fél ellen felszámolási eljárást rendelnek el.
- 9.9. Amennyiben az Ügyfél több portfóliókezelési szerződéssel rendelkezik a Társaságnál, úgy az egyes portfóliókra vonatkozó felmondás esetén a Felek elszámolnak az érintett portfólióra vonatkozóan, amely elszámolás és felmondás az Ügyfél többi portfólióját nem érinti.
- 9.10. A Felek a szerződés bármilyen jogcímen történő megszüntetése, illetve megszünése esetén kötelesek egymással a megszüntetésről szóló megállapodástól, illetve a felmondás másik fél általi kézhezvételétől számított 30 napon belül elszámolni. Felek eltérő megállapodásának hiányában az portfólióban elhelyezett eszközök kiadására természetben kerül sor, azaz az eszközök értékesítésére a Társaság nem köteles.
- 9.11. A felmondás közlése, illetőleg a szerződés megszüntetése kizárólag írásban érvényes.
- 9.12. Közös megegyezéssel szűnik meg a szerződés, ha azt a felek egybehangzóan ilyen irányú szándékukat írásba foglalják és képviselőre jogosított tisztségviselőik ezen iratot kézjegyükkel látják el.
- 9.13. A Társaságot a jelen szerződés megszűnéséig illeti meg díjazás.

10. Titoktartás és összeférhetetlenség

- 10.1. Mindazon információkat, melyek az Ügyfélre, a Társaságra, a szerződés alapján kezelt vagyona, a Ügyfél és a Társaság szerződéses kapcsolatára, a jelen szerződés tartalmára, illetve a Felek által egymásnak átadott adatokra, megoldásokra, képletekre, döntésekre, különös tekintettel a Társaság által javasolt, illetve végrehajtott tranzakciókra vonatkozik, a Felek bizalmasan, üzleti titokként kötelesek kezelni, azokról harmadik személynek a másik fél hozzájárulása nélkül – kivéve ha a harmadik személyt jogszabály erre felhatalmazza vagy a portfóliókezelési tevékenység végrehajtásához szükséges – információt a másik fél írásos beleegyezése nélkül nem adhatnak.

11. Vegyes rendelkezések

- 11.1. E szerződés elválaszthatatlan részét képezik az alábbi mellékletek:
1. Adatlap
 2. Eszközérték meghatározás
 3. A portfólió hozama számításának módja
 4. Vagyongkezelési Irányelvek
 5. Alkalmassági teszt
 6. Kockázatfeltáró nyilatkozat
 7. Díjjegyzék

- 11.2. Az Ügyfél hozzájárul, hogy a Társaság az Ügyfél portfóliójával elért teljesítményt referenciaként felhasználja.
- 11.3. Az Ügyfél szavatol az általa a Társaságnak átadott értékpapírok (pénzügyi eszközök) per-, teher- és igénymentességért.
- 11.4. Jelen szerződésnek a felek közötti elszámolásra, a titoktartásra, valamint a kötbérkikötésre vonatkozó rendelkezései, továbbá a 9.5 pont, így az ebből fakadó jogosultságok és kötelezettségek – a Felek kifejezett eltérő megállapodása hiányában – a jelen szerződés megszűnését követően is hatályban maradnak.
- 11.5. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Társaság Üzletszabályzatában foglaltak, az abban nem szabályozott kérdésekben Tpt., Kbtv., a Bszt., a Ptk. és egyéb vonatkozó jogszabályok, valamint a vonatkozó végrehajtási, klíringelési, illetve kiegyenlítési helyek szabályok irányadóak.
- 11.6. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Társaság Üzletszabályzatának feltételeit megismerte és azokat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Társaság az Ügyfelet a szerződéshez kapcsolódó díjakról, költségekről tájékoztatta.
- 11.7. Az Ügyfél elismeri, hogy a befektetési vállalkozásokról, árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 43. § szerinti teljes előzetes tájékoztatást a jelen Szerződés aláírása előtt a Társaságtól megkapta, továbbá, hogy a Társaság a jelen Szerződés tárgyát képező ügyletekből eredő valamennyi kockázatra az Ügyfél figyelmét felhívta és az Ügyfél a jelen Szerződést kockázati tényezők ismeretében köti meg.
- 11.8. A jelen szerződést Felek elolvasás után mint akaratukkal mindenben megegyező teljes bizonyító erejű magánokiratot írták alá.

Kelt.: _____ (helyiség), _____ (dátum)

Ügyfél

Társaság

MELLÉKLETEK

1.sz. melléklet: Adatlap

(Személyes és a szerződésben rögzítendő adatok)

I. Személyes adatok **Id. mellékelt azonosítási adatlap**

II. Az Ügyfél minősítése a Bszt. rendelkezései alapján

Lakossági ügyfél / szakmai ügyfél / elfogadható partner (a megfelelő aláhúzendő)

III. Számlaszámok

Ügyfélszámlaszám: [■]

Értékpapír-számlaszám: [■]

IV. Ügyféltájékoztatás

Tájékoztatás nyelve

Magyar

Tájékoztatás gyakorisága

☐ ügyletenkénti tájékoztatás (Bszt. 68. § (2) bekezdés a) pont)

☐ összevont ügyletenkénti tájékoztatás (Bszt. 68. § (2) bekezdés b) pont)

A tájékoztatási mód megjelölésének hiányában a Társaság a tájékoztatási kötelezettségét ügyletenkénti tájékoztatáskeretében teljesíti.

Tájékoztatás módja

☐ posta, az adatlapon meghatározott levelezési címen

☐ e-mail, az adatlapon meghatározott levelezési címen

A tájékoztatási mód megjelölésének hiányában a Társaság a tájékoztatási kötelezettségét e-mail útján teljesíti.

V. Portfólió

Megnevezés: [■]

Számlavezetés devizaneme: [■]

Induló Vagyon összege: [■]

Javasolt befektetési időtartam: [■]

Referenciaindex (benchmark): [■]

Portfóliókezelésre átadott pénzügyi eszközök felsorolása és az eszközök befogadási értéke: [■]

VI. Meghatalmazott személyek

Az 1. számú meghatalmazott adatai és a meghatalmazás terjedelme

Név: ☐

Anyja neve: ☐

Lakcím: ☐

Időbeli hatály: visszavonásig / ☐. napjáig

Tárgyi hatály: a Kezelt vagyon ☐ %-a feletti rendelkezés

A meghatalmazott további adatait, illetve aláírás-képét a mellékelt azonosítási adatlap tartalmazza.

VII. Kapcsolattartás

Ügyfél részéről a kapcsolattartásáért felelős személy (ha nem azonos az Ügyféllel):

Név: ☐

Beosztás: ☐

Telefon ☐

E-mail: ☐

Társaság részéről a kapcsolattartásáért felelős személy:

Név: ☐

Beosztás: ☐

Telefon: ☐

E-mail: ☐

Kelt.: _____ (helyiség), _____ (dátum)

Ügyfél

Társaság

2.sz. melléklet: Az eszközérték meghatározása

(a befektetési eszközök értékelésének szabályai)

A portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt eszközök értékelési elvei.

A Társaság csak olyan Pénzügyi eszközök átvételét vállalja, melyek a rendszerében befogadhatóak.

(T nap = az értékelés napja)

I. Folyószámlapénz

A folyószámla-pénzállomány a folyószámla pozitív egyenlegének T napig megszolgált időarányos kamata plusz a folyószámla T napi záró állománya összegeként kerül értékelésre. Amennyiben a kamatperiódus végén a számított időarányos kamat és a jóváírt kamat között különbség mutatkozik, a kamatkülönbség a jóváírás napi nettó eszközértékben kerül elismerésre.

II. Befektetési jegyek

A nyílt és zárt végű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek T napi piaci értékét az Alapkezelő által közzétett legutolsó egy jegyre jutó nettó eszközérték felhasználásával kell meghatározni.

Kelt.: _____ (helyiség), _____ (dátum)

Ügyfél

Társaság

3.sz. melléklet: Hozam

A Hozam meghatározása a mindenkor hatályos jogszabályi előírások szerint történik.

Havi/negyedéves periódus hozama:

$$r_n = \frac{Z - NY - \sum T + \sum LV}{NY + \sum T \frac{N}{PN}},$$

ahol

r_n - periódus nominális hozama

NY - nyitó eszközérték

Z - záró eszközérték

T – tőkemozgás (periódus befizetései-kifizetései)

N - periódus végéig hátralévő napok száma

PN - periódus hossza (a hónap/negyedév napjainak száma)

LV- likvidációs veszteség

Az éves hozam:

$$r_{PF} = [(1 + r_1) \times (1 + r_2) \times \dots \times (1 + r_{12}) - 1] \times \frac{365}{P},$$

ahol

$r_1, r_2, \dots, r_{12}$ - az $\hat{S}$ képlettel kiszámolt nominális, tőkésúlyozású hozam adatok

P - a portfóliókezelési időszak időintervalluma (napok)

A hozamszámítás során a társaság az alábbi alapelvek szerint jár el:

1. Minden olyan adatot és információt, amely egy portfólión elért teljesítmény bemutatásához és az előírt számítások elvégzéséhez szükséges, össze kell gyűjteni és meg kell őrizni.
2. A portfólióértékelések forrásait és módszereit az Ügyfél számára hozzáférhetővé kell tenni.
3. A portfóliókat legalább havonta értékelni kell.
4. A portfólió értékelését piaci értéken kell elvégezni.

5. A kamatozó kötvény típusú értékpapírok, valamint minden olyan eszköz esetén, amelyből kamatjövedelem származik, az időarányos kamatokat figyelembe kell venni az értékelésnél.
6. A pénzből és pénzjellegű eszközökből származó hozamokat bele kell foglalni a teljes hozam számításába.
7. A kereskedés-napi elszámolás elvét kell alkalmazni.
8. A portfólió hozamának számításakor - jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában - havi tőkesúlyozott vagy napi időszúlyozott hozamszámítást kell alkalmazni.
9. A realizált és nem realizált (árfolyam) nyereséget és a bevételeket is magába foglaló teljes hozamot kell kimutatni.
10. Az időszakok hozamait mértani láncba kell állítani.
11. Egy évnél rövidebb időszakok teljesítményét nem lehet évesíteni.
12. Mindig meg kell jelölni, hogy mely időszakra vonatkozik a hozamadat.
13. A teljesítményt a kereskedési költség levonása után kell kiszámítani.
14. A hozamot az osztalékon, kamaton és árfolyamnyereségen keletkező vissza nem igényelhető forrásadó levonása után kell számítani. A visszaigényelhető forrásadót figyelembe kell venni.
15. Meg kell jelölni azt is, hogy a teljesítményeket bruttó vagy nettó módon, azaz az Ügyfél által a Társaságnak vagy kapcsolt vállalkozásának fizetett díjat figyelembe véve számítják-e.
16. Meg kell jelölni minden olyan tény, kiegészítő információt, amely a teljesítmények megítéléséhez, illetve a bemutatott teljesítmény teljes értékű magyarázata szempontjából fontos lehet.
17. A teljesítményadatok bemutatásánál a tőkeáttétel és a származékos termékek használatát, mértékét is be kell mutatni oly módon, amely lehetővé teszi a kockázatok azonosítását (a Társaság esetén nem releváns).
18. Amennyiben a portfólióhoz, annak befektetési politikájában referenciaindexet is rendeltek, ezen referenciaindex hozamát ugyanarra (ugyanazokra) az időszakra (időszakokra) és ugyanolyan hozamszámítási módszert alkalmazva kell bemutatni, amelyekre a portfólió hozama bemutatásra kerül.
19. A portfóliókezelési tevékenységet végző teljesítményeinek bemutatásakor a hozamadatokat lehetőleg 5 évre visszamenően, illetve tevékenysége megkezdésétől - a naptári éveknek megfelelő bontásban - kell bemutatni.

Kelt.: _____ (helyiség), _____ (dátum)

Ügyfél

Társaság

4. sz. melléklet: Vagyonkezelési Irányelvek

(befektetési irányelvek és a lehetséges befektetési eszközök köre,
különös tekintettel a származtatott eszközökre)

A befektetések célja, alapelvei

[■]

A befektetési eszközök köre, minimum és maximum aránya a Kezelt Vagyonhoz viszonyítva

	Minimum (%)	Maximum (%)
Számlapénz (összesen)	[■]	[■]
Számlapénz (HUF)	[■]	[■]
Számlapénz ([■])	[■]	[■]
Számlapénz ([■])	[■]	[■]
Számlapénz ([■])	[■]	[■]
Kollektív befektetési értékpapír (összesen)	[■]	[■]
Kollektív befektetési értékpapír ([■])	[■]	[■]
Kollektív befektetési értékpapír ([■])	[■]	[■]
Kollektív befektetési értékpapír ([■])	[■]	[■]

Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Társaság az Ügyfél javára kezelt portfólió terhére a Társaság saját maga – vagy kapcsolt vállalkozása – által forgalomba hozott pénzügyi eszközt, továbbá a Társaság által kezelt kollektív befektetési formák által kibocsátott Kollektív befektetési értékpapírt szerezzon, továbbá kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a portfólió kizárólag ilyen eszközöket tartalmazzon.

Kelt.: _____ (helyiség), _____ (dátum)

Ügyfél

Társaság

5. sz. melléklet: Alkalmassági teszt

6.sz. melléklet: Kockázatfeltáró nyilatkozat

Alulírott, mint az **Alpha Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.; cégjegyzékszám: 02-10-060430, megfelelően tájékoztatott a portfóliókezelés kockázatairól, lényeges körülményeiről és feltételeiről, így a szerződésben és mellékleteiben foglalt valamennyi rendelkezést megértettem, a Vagyongkezelési irányelvek kialakítása és jóváhagyása során azokat teljes mértékben figyelembe vettem.

Tudomásom van arról, hogy a

- Társaság az általam kitöltött Alkalmassági tesztben foglalt adatok alapján dönt az adott ügylet megfelelőségéről. Kijelentem, hogy az Alkalmassági tesztet erre tekintettel töltöttem ki.
- a Társaság az általa vezetett értékpapírszámlán kizárólag Kollektív befektetési értékpapírt (azaz befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet) tarthat, így a diverzifikáció (befektetés megosztása több pénzügyi eszköz között) elsődleges módon a portfólióban elhelyezett kollektív befektetési értékpapírokon keresztül, azaz közvetett módon valósul meg. Ennek megfelelően a portfólió teljesítményét alapvetően ezen kollektív befektetési formák teljesítménye határozza meg.
- a portfólióban elhelyezett Kollektív befektetési értékpapírok nem minden esetben minősülnek likvid eszköznek, így azok értékesítése nagymértékben függ az adott kollektív befektetési forma által meghatározott visszaváltási szabályoktól. Ezen szabályok az adott kollektív befektetési forma kezelési szabályzatában kerülnek rögzítésre. Amennyiben a portfólióból pénz kívánok kivonni, úgy ezen kivonási megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy az érintett Kollektív befektetési értékpapírok visszaváltásra kerüljenek. Ennek megfelelően a kivonás tényleges teljesíthetőségének időpontját alapvetően határozzák meg az adott kollektív befektetési formára irányadó visszaváltási szabályok.
- a Társaság jogosult arra, hogy a Kezelt Vagyont olyan Kollektív befektetési értékpapírokba helyezze el, amely kollektív befektetési alapok alapkezelője és forgalmazója a Társaság maga. Ez esetben a Társaság a jelen szerződésben megjelölt díjakon túl, az érintett kollektív befektetési forma vonatkozásában is díjazásra lehet jogosult, a vonatkozó kollektív befektetési forma mindenkorai kezelési szabályzatában megjelölt módon.
- a Kezelt Vagyon akár teljes egészében is befektethető a Társaság által kezelt kollektív befektetési forma által kibocsátott Kollektív befektetési értékpapírokba.
- Társaság tőke-, illetve hozamgaranciát nem vállalt, a tőke megóvására, illetve hozamvédelemre ígéretet nem tett.
- Társaság által kezelt portfólió kockázatát és hozamát, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viselem.
- a Társaság portfóliókezelési tevékenysége során felmerül a veszteség kockázata, így szélsőséges esetben előfordulhat, hogy a portfóliókezelési tevékenység a teljes Induló Vagyon elvesztésével jár.
- múltbeli eredmények és hozamok nem jelentek garanciát a jövőbeni teljesítményt illetően.
- jelen kockázatfeltáró nyilatkozat csak figyelemfelkeltő és nem tartalmazza a portfóliókezelés vonatkozásában felmerülő valamennyi kockázatot és veszélyforrást.

Árfolyamkockázat

Az egyes pénzügyi eszközök árfolyama folyamatosan változik. A tőkepiaci befektetések értéke a tőkepiacok jellegéből adódóan jelentősen ingadozhat, aktuális piaci értékük akár beszerzési értékük alá is csökkenhet, illetve szélsőséges esetben piaci értéküket akár teljes mértékben elveszíthetik.

Devizakockázat

A devizában kereskedett, a portfólió részét képező pénzügyi eszközök devizában denomináltak, így azok átváltása esetén az árfolyamkockázaton túl további kockázat az átváltással érintett devizák közötti árfolyam kockázata. A forint erősödése vagy gyengülése hat a portfóliók devizában denominált befektetési eszközeinek forintban kifejezett árfolyamértékére.

Likviditási kockázat:

A Társaság az egyes ügyletek kiválasztásánál a befektetések likviditását, a befektetések jelentősebb árfolyamveszteség nélkül történő mindenkorai értékesítésének biztosíthatóságát is szem előtt tartja. Kedvezőtlen piaci körülmények esetében azonban előfordulhat, hogy a vételi és eladási ajánlatok közötti árrés megnő, a befektetések értékesítésére jelentős veszteségek árán, vagy jelentős időbeli csúszással nyílik csak lehetőség

Befektetési kockázat:

Társaság a jogszabályi környezet, illetve a portfóliókezelési irányelvek figyelembevételével saját belátása szerint állítja össze az ügyfelek portfólióját. Annak ellenére, hogy a Társaság minden befektetési döntés előtt részletes elemzést hajt végre, nincs arra garancia, hogy a piaci folyamatok a Társaság várakozásainak megfelelően alakulnak, s így arra sem, hogy az ügyfelek portfóliói nem szenvednek árfolyamveszteséget.

Kibocsátói kockázat:

A kibocsátói kockázat az értékpapírok kibocsátójának kockázata. Az értékpapírok értéke, illetve az értékpapírokhoz kapcsolódó követelések teljesítése függ a kibocsátó gazdálkodásától, valamint likviditási- és vagyoni helyzetétől.

Elszámolási kockázat:

Az ügyletek megkötését elszámolás követi. A közreműködők magas színvonalú biztonsági és minőségi követelmények melletti kiválasztása ellenére előfordulhat azonban, hogy késedelmes vagy hibás elszámolás miatt a portfóliót olyan kár éri, amely megtérítésére csak késedelemmel vagy esetleg nem minden esetben kerülhet sor.

Kijelentem, hogy a Társaság befektetési szolgáltatásait jelen nyilatkozatban, valamint a Társaság honlapján közzétett leírásokban foglalt kockázatok ismeretében veszem igénybe.

Kijelentem, hogy a kockázatteltáró nyilatkozatot elolvastam, megértettem és jóváhagyólag aláírtam, továbbá 1 (egy) példányát átvettem.

Kelt.: _____ (helyiség), _____ (dátum)

Ügyfél

7.sz. melléklet: Díjak

1. Portfóliókezelési díj:

Az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjjegyzék tartalmazza.

2. Sikerdíj:

Az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjjegyzék tartalmazza.

3. Harmadik félnek fizetett díjak:

Az Üzletszabályzat mellékletét képező Díjjegyzék tartalmazza.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Társaság, mint alapkezelő, forgalmazó és portfóliókezelő mindhárom tevékenysége után díjazásra válhat jogosulttá. Az alapkezelői, illetve forgalmazói tevékenységre vonatkozó díjazást (illetve annak maximum értékét) a vonatkozó kollektív befektetési forma mindenkorai kezelési szabályzata, az ügyfél és értékpapírszámla vezetési díjazást az Üzletszabályzat, a portfóliókezelési tevékenységre vonatkozó díjazást az Üzletszabályzat tartalmazza. Az érintett alap kezelési szabályzatában meghatározott esetben a Társaság egyéb jogcímeiken is jogosulttá válhat díjazásra.

Kelt.: _____ (helyiség), _____ (dátum)

Ügyfél

Társaság