

PORTFÓLIÓ-KEZELÉSI SZERZŐDÉS
(nem természetes személy lakossági ügyfél részére)

mely létrejött alulírott napon és helyen **egyrésről**

Szervezet neve:	
Rövidített név:	
Székhelye:	
Magyarországi levelezési cím:	
Cégjegyzékszám /Nyilvántartási szám/Határozat száma:	
Adószám:	
E-mail cím:	
Kapcsolattartó:	

képviselőtében eljáró

Név:		Születési hely:	
Születési név:		Születési idő:	
Anyja neve:		Személyazonosító ig. száma:	
Lakcím:		Lakcímet igazoló hat.ig. száma:	
Levelezési cím:		Adóazonosító jel:	
E-mail cím:		Állampolgársága:	
Képviselő jogcíme:			

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

másrészről **Concorde 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, telefonszám: 06-1/489-2299, faxeszám: 06-1/489-2290, e-mail: kapcsolat@privatvagyonkezeles.hu, honlap címe: www.privatvagyonkezeles.hu) mint **Megbízott** (a továbbiakban: **Megbízott**) között a következő feltételekkel:

1. A szerződés tárgya

1.1. Megbízó a jelen megállapodással megbízza **Megbízottat**, hogy a **Megbízott** mindenkor Üzletszabályzatában meghatározott módon kiszámításra kerülő Induló Vagyon, illetve a **megbízotti** tevékenység tartama alatt kialakult Kezelt Vagyon tekintetében **Megbízó** számára a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 4. § (2) bek. 53. pontja szerinti portfólió-kezelési tevékenységet végezzen.

Megbízott a portfólió-kezelési tevékenységhez kapcsolódóan a **Megbízó** számára megnyitott számlák felett rendelkezik és ezen számlák javára, illetve terhére saját nevében az Üzletszabályzat, valamint a jelen Szerződés szerinti ügyleteket hajt végre.

Megbízott rendelkezési joga kizárólag a portfóliókezeléssel kapcsolatos befektetési tevékenységre terjed ki.

1.2. Megbízott a portfólió-kezelési megbízást elfogadja és vállalja, hogy azt a jelen Szerződés, valamint a hatályos jogszabályok és előírások szerint végzi. **Megbízó a Bsz. 47–51. § alapján lakossági ügyfélnek minősül.**

2. A portfóliókezelés megkezdéséhez szükséges feltételek

Megbízott e Szerződés szerinti portfólió-kezelési tevékenységét legkésőbb az azt követő munkanapon kezdi meg, amelyen az alábbi feltételek maradéktalanul fennállnak:

- az Induló Vagyon **Megbízó** Pénzügyi Eszközeinek és Pénzeszközeinek elhelyezésére szolgáló számlákon elhelyezésre kerül,
- portfóliókezeléssel érintett számlák tekintetében **Megbízott** rendelkezési joga bejelentésre kerül a számlák vezetőihez,
- a Bsz. 44. § (1) bek. szerinti alkalmassági tesztet **Megbízott** kitöltette és kiértékelte,
- a pénzmossárról és a terrorizmus finanszírozásáról és megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. tv. (Pmt.) szerinti rögzítendő ügyfeladatok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilatkozat **Megbízó** részéről szolgáltatásra kerül **Megbízott** számára.

3. Befektetési politika

Megbízott Jelen szerződésre irányadó befektetési politikáját a jelen Szerződéssel egységes szerkezetet és közös okiratot alkotó 1. sz. elválaszthatatlan melléklet tartalmazza, melyet a Felek a Jelen szerződéssel egységes szerkezetben írnak alá elfogadásuk jeléül. **Megbízó** a jelen – melléklettel egységes szerkezetű – Szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy e Szerződés megkötését megelőzően **Megbízott** befektetési politikáját részletesen tanulmányozta, annak tartalmát megértette és elfogadja – ez alapján köti meg a jelen Szerződést.

4. Költségek, díjak

4.1. Megbízottat az e szerződés szerinti portfólió-kezelési tevékenység ellenértékéért **Megbízó** részéről díj illeti meg.

4.2. Megbízó viseli a **Megbízott** eljárásával összefüggésben felmerült és e Szerződésben hivatkozott költségeket.

4.3. A megbízás ellátásával összefüggésben keletkező díjakat és költségeket, valamint azok esedékességét, számlázását, fizetési gyakoriságát és módját a www.privatvagyonkezeles.hu weboldalon található kondíciós lista tartalmazza. **Megbízott** jogosult díjait egyoldalúan módosítani, melyről és az új díjakról a hatályba lépést legalább 30 banki nappal megelőzően köteles **Megbízót** írásban tájékoztatni. Amennyiben **Megbízó** a jelen Szerződést a módosítás hatályba lépéséig nem mondja fel, úgy a hatálybalépéstől rá is az új díjak és költségek vonatkoznak.

5. Szerződéskötést megelőző tájékoztatás

5.1. A jelen Szerződés aláírásával **Megbízó** elismeri és nyugtázza, hogy **Megbízott** a jelen szerződés megkötését megelőzően tájékoztatta az alábbiakról:

- Megbízott** elnevezése, székhelye, egyéb elérhetőségei,
- Megbízó** által **Megbízottal** való kapcsolattartás során használható nyelvek,
- Megbízottal** való kapcsolattartás módja, eszköze – ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módja, eszköze,
- Megbízott** tevékenység végzésére jogosító engedélyének száma és az engedélyt kiadó felügyeleti hatóság neve és levezési címe,
- függő ügynök igénybevétele esetén e tény, valamint azon EGT-állam megnevezése, amelyben a függő ügynököt nyilvántartásba vették,
- a **Megbízó** portfóliójában lévő Pénzügyi Eszköz értékelésének gyakorisága és az értékelés módszere,
- Megbízó** Pénzügyi Eszközeinek és Pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében **Megbízott** szabad mérlegelési jogának részletei,
- azon referenciaérték, amelyhez képest **Megbízó** portfóliójában lévő Pénzügyi Eszköz hozama meghatározásra kerül,
- Megbízó** portfóliójába bekerülhető Pénzügyi Eszközök és ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletek mibenléte, ideértve az ehhez kapcsolódó korlátozásokat,
- a portfólió kezelése során érvényesülő cél kitűzése, a portfóliókezelő mérlegelése során szerepet játszó kockázati szint és a portfóliókezelő mérlegelési jogát érintő korlátok,
- Megbízó** számára nyújtott portfólió-kezelési tevékenységről szóló jelentés gyakorisága, időzítése, jellege,
- Megbízó** Pénzügyi Eszközeinek és Pénzeszközeinek megóvását biztosító intézkedések összefoglalása, ideértve a **Megbízó** rendelkezésére álló befektető-védelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást,
- összeférhetlenségi politikai összefoglalója,
- a végrehajtásra vonatkozó általános szabályai és végrehajtási politikája.

5.2. Megbízó a jelen szerződés aláírásával rögzíti és nyugtázza, hogy az 5.1. pontban foglalt tájékoztatást **Megbízott Megbízó** számára **Megbízott** www.privatvagyonkezes.hu honlapján történő közzététellel adta meg a Bszt. 43. § (13) bek.-ben foglaltaknak megfelelően. **Megbízó** e szerződés aláírásával kijelenti és rögzíti, hogy a honlapon foglalt tájékoztatásokat elolvasta, megértette és tudomásul veszi.

6. Adatkezelési hozzájárulás

Megbízó megértette és tudomásul veszi, hogy **Megbízottnak** a pénzműködésről és a Pmt. szabályai szerinti ügyfél-azonosítási kötelezettsége áll fenn. E kötelezettség teljesítése érdekében e Szerződés aláírásával **Megbízó** képviselője egyben hozzájárul ahhoz, hogy a Pmt. szerinti ügyfél-azonosítás körében bemutatott személyi okmányairól **Megbízott** fénymásolatot készítsen és ezen fénymásolatot, valamint a **Megbízó** okmányokon rögzített adatait jelen Szerződés hatályának tartama alatt Pmt szerinti ügyfél-azonosítási kötelezettségének teljesítése körében kezelje.

7. A szerződés megszűnése, a kezelt vagyon csökkentése (tőke kivonás) Megbízó részéről

7.1. Megbízó bármikor jogosult a jelen Szerződést indoklás nélkül, a megszűnés napját megelőzően legalább 20 Banki Nappal a **Megbízottnak** intézett írásbeli felmondással felmondani.

7.2. Megbízott a jelen Szerződést jogosult felmondani, ha **Megbízó** a jelen Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban foglalt bármely rendelkezést súlyosan vagy ismételten megsérti, vagy ha a jogszabályi környezetben bekövetkezett változások következtében a jelen Szerződés a hatályos jogszabályokban foglaltaknak már nem felel meg, azonban a jogszabályoknak megfelelő módosítást **Megbízó** megtagadja, továbbá, ha **Megbízott** által portfóliókezelésbe adott vagyonelemek értéke a 60 millió Ft piaci értéket a Szerződés megkötésétől számított 90 napon belül nem éri el vagy bármikor, Nettó Állományváltozás következtében 50 millió forint érték alá csökken. **Megbízott** felmondása azonnali hatályú, az a **Megbízóval** történő közlést követő Banki Munkanapon válik hatályossá. **Megbízott** jogosult a jelen Szerződést azonnali hatállyal felmondani akkor is, ha az Induló Vagyont képező Vagyonelemeket **Megbízó** 2. b) pont szerinti számlákra a jelen Szerződés aláírásától számított 5 Banki Napig nem utalja át, fizeti be vagy nem transzferálja.

7.3. Megszűnik a jelen Szerződés hatálya automatikusan, a Felek bármilyen nyilatkozata vagy intézkedése nélkül azzal a nappal, amellyel a Magyar Nemzeti Bank vagy bármely, annak helyébe lépő, **Megbízott** tevékenységét felügyelő hatóság vagy szervezet **Megbízott** portfólió-kezelési tevékenység végzésére jogosító felügyeleti engedélyt visszavonja. A megszűnés napja a visszavonó határozat hatályba lépésének napja, melyről **Megbízott Megbízót** haladéktalanul értesíteni köteles.

7.4. A jelen Szerződés hatályának megszűnésével **Megbízottnak** a **Megbízó** számlái feletti rendelkezési joga automatikusan megszűnik. Felek a jelen Szerződés megszűnését követő legfeljebb 45. napig elszámolnak egymással. A megszűnéssel összefüggésben – **Megbízott** a **Megbízó** tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi Eszközöket a legjobb teljesítés elve alapján értékesíti, **Megbízó** nyitott pozícióit lezárja, majd ennek eredményeként befolyt Pénzeszközöket a **Megbízó** által írásban megadandó **megbízói** bankszámlára vagy ügyfélszámlára átutalja.

7.5. Megbízotti felmondás esetén (7.2. pont), a 7.4. pontban írtaktól eltérően **Megbízott** a felmondást tartalmazó irat keltétől számított 1 Banki Munkanapon belül kezdeményezi a **Megbízó** tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi Eszközök értékesítését és **Megbízó** nyitott pozícióinak lezárását, majd az ennek eredményeként befolyt Pénzeszközöket **Megbízó** által írásban megadandó **megbízói** bankszámlára vagy ügyfélszámlára átutalja. Az ezzel összefüggésben keletkezett károkért és költségeikért **Megbízott** nem felel.

7.6. Megbízó e Szerződés hatálya alatt további Vagyonelemeket adhat át Kezelt Vagyonba, valamint Kezelt Vagyon köréből való kivonásra adhat megbízást. Kezelt Vagyonból vagyonelem – a Felek eltérő írásbeli megállapodásának hiányában, melyet okiratba foglalnak – csak likvidálással vonható ki, mely esetben **Megbízó** a befolyt ellenértékre jogosult. **Megbízó** további Vagyonelem Kezelt Vagyonba átadására, illetve Kezelt Vagyon köréből történő kivonásra vonatkozó szándékát a vonatkozó Vagyonelem kivonását megelőzően legalább 4 Banki Nappal köteles **Megbízott** felé jelezni. A Kezelt Vagyonból kivonandó Vagyonelemet – amennyiben az lehetséges – **Megbízott** a **Megbízó** által kivonásra megjelölt Banki Munkanapon, ennek hiányában az adott helyzetben elvárható időn belül különíti el és vonja ki a Kezelt Vagyonból. **Megbízott** felhívja **Megbízó** figyelmét, hogy Kezelt Vagyonelemnek a Kezelt Vagyonból történő, e pont szerinti kivonása **Megbízó** számára veszteséggel vagy hozamcsökkenéssel járhat. Ilyen veszteségért vagy hozamcsökkenésért **Megbízott** a **Megbízó** irányába nem felel.

8. Vegyes rendelkezések és nyilatkozatok

8.1. Megbízó kijelenti, hogy e Szerződésben rögzített, valamint az alkalmassági tesztben és az ügyfélminősítés során általa **Megbízottnak** megadott adatok és információk a valóságnak megfelelnek.

8.2. Megbízó kijelenti, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, és kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy **Megbízott** a Bszt. szerinti ügyfél-tájékoztatási kötelezettségét a www.privatvagyonkezes.hu honlapon történő közzététellel teljesítse.

8.3. Megbízott kijelenti, hogy a jelen szerződést aláíró képviselője a szerződés megkötéséhez szükséges jogszabályi vagy társasági felhatalmazással rendelkezik.

8.4. Jelen Szerződés mindkét Fél aláírásának napjával lép hatályba. 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.

8.5. Felek portfóliókezelésre irányuló jogviszonyának részét képezi a **Megbízott** Üzletszabályzatának (fellelhető: www.privatvagyonkezes.hu oldalon) rendelkezései, **Megbízó** e Szerződés aláírásával kifejezetten akként nyilatkozik, hogy a jelen pontban megjelölt weboldalon található **Megbízotti** Üzletszabályzat tartalmát, e Szerződés megkötését megelőzően megfelelő mélységben megismerte, azokat elfogadta és tudomásul veszi, hogy az Üzletszabályzat rendelkezései a jelen Szerződéssel együtt a Felek portfólió-kezelési szerződésének részét képezik.

8.6. Amennyiben a jelen Szerződés és az Üzletszabályzat valamely kérdésben egymástól eltérő rendelkezést tartalmaz, úgy a jelen szerződés rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.

8.7. Felek közötti szerződésben (azaz a jelen Szerződés és Üzletszabályzat egészében) nem szabályozott kérdésekben a Bszt., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), valamint a hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók. Jelen szerződés szövege kizárólag magyar nyelven hatályos.

8.8. Jelen Szerződésben használt egyes fogalmak jelentését **Megbízott** Üzletszabályzata tartalmazza. A jelen Szerződésben nagy kezdőbetűvel használt egyes fogalmak alatt a Felek kölcsönösen és egybehangozva a **Megbízotti** Üzletszabályzat szerinti értelmezést értik.

8.9. Amennyiben bármely okból a Felek szerződéses megállapodásának bármely része érvénytelenné, hatálytalan vagy végrehajthatatlanná válik, e körülmény a többi rendelkezés érvényességét, hatályát nem érinti. Felek az érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan rendelkezés helyett, közösen, jóhiszeműen együttműködve új rendelkezést hoznak létre, ennek hiányában pedig a 8.7. pont szerinti irányadó jogszabályok rendelkezéseit alkalmazzák jogviszonyukra.

8.10. Megbízó e Szerződés megkötése során eljáró képviselője a jelen Szerződés aláírásával, felelőssége tudatában kijelenti, hogy **Megbízó** nem áll csőd, felszámolás vagy végelszámolás, törlési-, megszüntetési- vagy adósságrendezési eljárás hatálya alatt, valamint előbbiektől függetlenül sem tekintendő ténylegesen fizetéseképtelennek. Kijelenti továbbá, hogy a jelen Szerződés megkötése körében **Megbízó** feltétel- és korlátozásmentes képviselőjére és cégjegyzésére jogosult.

A jelen Szerződés a vele egységes szerkezetbe foglalt és a felek által egységesen aláírt 1. sz. melléklettel együtt képez egy szerződéses dokumentumot. Ahol a jelen okiratban a felek a Szerződésről rendelkeznek, ott – ellenkező kikötés hiányában – az 1. sz. melléklettel egységes szerkezetű jelen szerződéses megállapodást értik.

1. sz. melléklet

Szervezet neve:	
Rövidített név:	
Székhelye:	
Magyarországi levelezési cím:	
Cégjegyzékszám /Nyilvántartási szám/Határozat száma:	
Adószám:	
E-mail cím:	
Kapcsolattartó:	

képviselőtében eljáró

Név:		Születési hely:	
Születési név:		Születési idő:	
Anyja neve:		Személyazonosító ig. száma:	
Lakcím:		Lakcímet igazoló hat.ig. száma:	
Levelezési cím:		Adóazonosító jel:	
E-mail cím:		Állampolgársága:	
Képviselő jogcíme:			

mint Megbízó

A jelen okirat **Megbízó** és a **Concorde 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, telefonszám: 06-1/489-2299, faxszám: 06-1/489-2290, e-mail: kapcsolat@privatvagyonkezeles.hu, honlap címe: www.privatvagyonkezeles.hu) mint **Megbízott** között mai napon létrejött portfólió-kezelési szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi

1. A Concorde Értékpapír Zrt. mint számlavezető által vezetett, az egyes portfóliók nyilvántartására és kezelésére szolgáló számlák:

[A táblázatban szereplő Concorde-os letétkezelői számlaszámok]

2. A Megbízó által fizetendő díjak fizetési módja és esedékessége

Az Ügyfél a Díjak ellenértékét az Alapkezelő által kiállított számlán megjelölt számlaszámra átutalással köteles teljesíteni. Abban az esetben, ha az átutalásra a számla szerinti fizetési határidő lejártáig nem kerül sor, úgy az Alapkezelő jogosult a Díjak ellenértékét a Kezelt Vagyon bármely eleméből kielégíteni és ennek érdekében a Kezelt Vagyon bármely elemét likvidálni. Az Ügyfél az Alapkezelő ilyen eljárásából eredő kárait és költségeit maga viseli.

3. Befektetési politika részletezése, ügyfél portfóliók

Megbízó kifejezetten hozzájárul, hogy Megbízott a portfólió-kezelési tevékenység során a Megbízó javára kezelt portfólió terhére saját maga által kezelt kollektív befektetési forma által kibocsátott befektetési jegyet szerezzen.

Megbízó kifejezetten hozzájárul, hogy Megbízott a portfólió-kezelési tevékenység során a Megbízó javára kezelt portfólió terhére kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt szerezzen.

Megbízott tájékoztatja Megbízót, hogy az elvégzett Alkalmassági teszt eredménye alapján Megbízott portfólió-kezelési tevékenysége keretében a jelen befektetési politikában részletezett vagyonkezelési mód alkalmas Megbízó által megjelölt befektetési célok megvalósítására, a felmerülő, Megbízó befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel Megbízó pénzügyi teherviselő képességének és a szolgáltatás természetéhez, valamint a kapcsolódó kockázatok (ideértve a portfólió-kezelési tevékenység kapcsán az e tevékenységből adódó kockázatokat is) megértéséhez és értékeléséhez Megbízó megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik.

Ügyfélkód	Letétkezelő	Letétkezelési számlaszámok	Utalás számlaszáma és közleménye	Portfólió-kezelés devizaneme	Minimum kötvény limit	Vagyonkezelés típusa	Értesítés mód (e-mail mellett)

Felek a jelen – 1.sz. melléklettel egységes szerkezetbe foglalt – Portfólió-kezelési szerződés rendelkezéseit megértették és tudomásul vették, melynek jelül az 1. sz. melléklettel egységes szerkezetű szerződést elfogadónak aláírják.

Kelt: Budapest,

.....
NÉV
Megbízó

.....
Concorde Alapkezelő Zrt.
Megbízott

Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata (Pmt. 8. §) – jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tölti ki!

Alulírott (mint aképviselője) büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a portfólió-kezelési szerződés 1. számú mellékletében meghatározott összes alszámlával kapcsolatban az alább megjelölt módozat szerint járok el.

A megfelelő rész megjelölendő:

- Az általam képviselt szervezet szabályozott piacra (tőzsdére) bevezetett társaság (Nyrt.).¹
- Az általam képviselt jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet az 1. számú táblázatban megjelölt személy(ek) mint tényleges tulajdonos(ok) nevében jár el.
- Az általam képviselt szervezetnek nincs a Pmt.² szerint meghatározható tényleges tulajdonosa, a vezető tisztségviselő(k) adatait a 2. számú táblázat tartalmazza.

1. számú táblázat

	Tényleges tulajdonos 1.	Tényleges tulajdonos 2.
Családi és utónév:		
Születési családi és utónév:		
Állandó lakcím:		
Állampolgárság:		

	Tényleges tulajdonos 3.	Tényleges tulajdonos 4.
Családi és utónév:		
Születési családi és utónév:		
Állandó lakcím:		
Állampolgárság:		

2. számú táblázat

	Vezető tisztségviselő 1.	Vezető tisztségviselő 2.
Családi és utónév:		
Születési családi és utónév:		
Állandó lakcím:		
Állampolgárság:		

	Vezető tisztségviselő 1.	Vezető tisztségviselő 2.
Családi és utónév:		
Születési családi és utónév:		
Állandó lakcím:		
Állampolgárság:		

Tudomásom van arról, hogy a fenti adatokban, vagy az egységes szerkezetű portfóliókezelési szerződés és 1. sz. mellékletben megadott adatokban bekövetkező esetleges változásokat öt munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Concorde Alapkezelő zrt.-nek, és az e kötelezettség elmulasztásából eredő minden kár engem terhel.

Budapest,

.....
(aláírás)

¹ Jogi személy esetén a nyilatkozatot cégszerűen kell aláírni.

² A pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.)

Alkalmassági teszt (nem természetes személy lakossági ügyfél részére)

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. számú törvény (Bsz.) vonatkozó rendelkezései szerint a Concorde Alapkezelő Zrt. (Szolgáltató) az alábbi alkalmassági teszt segítségével köteles meggyőződni arról, hogy ügyfelének ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel, vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége alkalmas ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és köteles feltárni a portfólió-kezelési szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben az ügyfele jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. Az alkalmassági teszt során a Concorde Alapkezelő Zrt. ügyfelétől vagyoni és jövedelmi helyzetére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot, azt alátámasztó okiratokat, valamint más befektetési vállalkozással, vagy árutőzsdei szolgáltatóval való megállapodásának feltárását is kérheti.

Felhívjuk az ügyfelek figyelmét arra, hogy az alkalmassági tesztet a valóságnak megfelelően töltsék ki tekintettel arra, hogy a Concorde Alapkezelő Zrt. az alkalmassági tesztben szereplő válaszokat – kivéve, ha az azokban szereplő információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos – valóságnak fogadja el, és ez alapján kerül sor a teszt értékelésére.

I. PÉNZÜGYI ISMERETEK

- A cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő az alábbiak közül melyikkel/melyekkel kapcsolatosan rendelkezik ismeretekkel? – Több válasz is megjelölhető.
 - a. Betét
 - b. Állampapír
 - c. Befektetési jegy (pl. Concorde 2000).
 - d. Részvény.
 - e. Strukturált termék (pl. bankbetét + befektetési alap kombinált megtakarítási forma).
 - f. Warrant, certifikát, opciós ügylet.
 - g. Egyéb tőkeáttételes ügylet (pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapírkölcsön).
- Az Ön által képviselt cég az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetését, megtakarítását? – Több válasz is megjelölhető.
 - a. Betétben.
 - b. Állampapírban.
 - c. Befektetési jegyben (pl. Concorde 2000).
 - d. Részvényben.
 - e. Strukturált termékben (Pl. bankbetét + befektetési alap kombinált megtakarítási forma).
 - f. Warrantban, certifikátban, opciós ügyletben kötök/kötöttem.
 - g. Egyéb tőkeáttételes ügyletben kötök/kötöttem (pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapírkölcsön).
 - h. Egyikben sem.
- A cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő pénzügyi ismereteit milyenek ítéli meg? – Egy válasz jelölhető meg.
 - a. Alacsony.
 - b. Közepes.
 - c. Magas.
- A cég számlája felett rendelkező, illetve a cég befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő iskolai végzettsége és/vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?
 - a. Igen.
 - b. Nem.
- Miért kedvező a Cég számára a portfólió diverzifikálása? Válassza ki a helyes megoldást.
 - a. Csökken a portfóliójának egyedi kockázata.
 - b. Nincs kitéve a gazdasági ciklusok hatásainak.
 - c. Növelheti a portfóliójának hozamát.

II. BEFEKTETÉSI SZOKÁSOK, CÉLOK

- Milyen információk csatornák segítségével követi a pénz- és tőkepiacon zajló folyamatokat és eseményeket?
 - a. Nem követem.
 - b. Internetet használok.
 - c. Gazdasági napilapokból tájékozodom.
 - d. Befektetési szolgáltatóm által térítésmentesen küldött hírlevelekből, elemzésekből tájékozodom.
 - e. Egy befektetési vállalkozás ügyfeleként szerződéssel rendelkezem online szolgáltatás igénybe vételére, illetve térítés ellenében makro- és mikroelemzéseket juttatnak el számomra.
- Az Ön által képviselt cég milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet? – Egy válasz jelölhető meg.
 - a. Évente átlagosan 0-5 alkalommal.
 - b. Évente átlagosan 6-20 alkalommal.
 - c. Évente átlagosan 20-nál több alkalommal.
- Az Ön által képviselt cég átlagosan milyen nagyságrendben köt befektetési ügyletet? – Egy válasz jelölhető meg.
 - a. 0–500 000 HUF.
 - b. 500 001–5 000 000 HUF.
 - c. 5 000 001–20 000 000 HUF.
 - d. 20 000 001 HUF-nál nagyobb nagyságrendben.
 - e. Változó.
- Az Ön által képviselt cég átlagosan milyen időtávra fektette be megtakarításait? (A múltira vonatkoztatva, az időtáv globálisan, a teljes befektetésekre értendő és nem az azon belüli pozíciók hosszára.) – Egy válasz jelölhető meg.
 - a. Rövid (0–1 év).
 - b. Közepes (1–3 év).
 - c. Hosszú (3 évnél hosszabb).
 - d. Változó.

10. Az Ön által képviselt cég milyen időszakra kívánja átlagos befektetését megtartani? (A jövőre vonatkoztatva az időtáv globálisan, a teljes befektetésre értendő és nem az azon belüli pozíciók hosszára.) – Egy válasz jelölhető meg.

- a. 0–1 évre.
 b. 1–3 évre.
 c. 3–5 évre.
 d. 5 évnél hosszabb időszakra.
 e. Nem tudom.

11. Az Ön által képviselt cégnek mik a befektetési céljai? – Több válasz is megjelölhető.

- a. Befektetés.
 b. Spekuláció.
 c. Treasury.
 d. Egyéb.

12. Az Ön által képviselt cég portfóliójának kezelőjétől milyen stratégiát vár el?

- a. A tanácsadó passzív stratégiát alkalmazzon és egy kiválasztott indexet próbáljon követni.
 b. Aktív portfólió-kezelési stratégiát várok el, amelynek során a portfólió eszközértékének növekedése a cél.
 c. A portfóliókezelő dinamikus portfólió-allokációt valósítson meg a lehető legnagyobb hozam elérése érdekében.

III. VAGYONI HELYZET

13. Mekkora az Ön által képviselt cég havi rendszeres nettó megtakarítása? – Egy válasz jelölhető meg.

- a. 0–100 000 HUF.
 b. 100 001–500 000 HUF.
 c. 500 001 HUF-ot meghaladó.
 d. Változó.

14. Mi/mik a cég bevételének forrása/forrásai? – Több válasz is megjelölhető.

- a. Kereskedelmi tevékenységből származó árbevétel.
 b. Egyéb bevétel.

15. Mekkora az Ön által képviselt céget terhelő rendszeres kötelezettségek összege?

- a. 0–50.000 között.
 b. 50.001–100 000 között.
 c. 100.001–200 000 között.
 d. 200 001–300 000 között.
 e. 300 000-tól
 f. Pontos összeg: _____
 g. Változó

16. Az Ön által képviselt cég összes jövedelmének hány százalékát teszi ki a céget terhelő rendszeres kötelezettségek összege?

- a. 10% alatt.
 b. 10–20% között.
 c. 20–30% között.
 d. 30% fölött.
 e. Változó.

17. Mi/mik a cég pénzügyi kötelezettségvállalásának forrása/forrásai? – Több válasz is megjelölhető.

- a. A cégnek nem áll fenn kötelezettségvállalása.
 b. Kölcsön.
 c. Egyéb.

18. Rendelkezik-e az Ön által képviselt cég egyéb vagyonnal? – Igen válasz esetében több is megjelölhető.

- a. Nem.

b. Igen, likvid eszközzel:

- b1 1–1 000 000 HUF értékben.
 b2 1 000 001 HUF-nál magasabb értékben.
 b3 Változó értékben.

c. Igen, befektetett eszközzel:

- c1 1–5 000 000 HUF értékben.
 c2 5 000 001 HUF-nál magasabb értékben.
 c3 Változó értékben.

d. Igen, ingatlannal:

- d1 1–20 000 000 HUF értékben.
 d2 20 000 001 HUF-nál magasabb értékben.
 d3 Változó értékben.

KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG

19. Hajlandó-e az Ön által képviselt cég nagyobb kockázatú befektetési terméket vásárolni a magasabb hozam reményében?

- a. Csak olyan befektetési terméket vásárolna a cég, amivel csak kisebb mértékű tőkevesztés történhet átlagos piaci körülmények között. (Pl. befektetési jegy, kötvény, részvény.)
 b. Igen, akár olyan befektetési terméket is, amely esetén akár rövid idő alatt, hirtelen, rendkívüli piaci helyzet nélkül elveszítheti a cég a teljes befektetett összeget, azonban a veszteség kizárólag a befektetett összeg erejéig terjedhet (pl. warrant, long opció).
 c. Igen, akár olyan befektetési ügylet keretében is, amely esetén nem csak a termékbe fektetett összeget veszítheti el a cég, hanem ezen felül akár pótlólagos fedezetet is kell biztosítania (pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, értékpapír kölcsön, short ügylet).

20. Hogyan reagálna, ha a cég pénzügyi eszközeinek értéke egy globális negatív tőzsdei hangulatban 30 százalékot esne?

- a. Azonnal értékesíteném a részvényeimet és a veszteség realizálását követően több alkalommal nem fektetnék részvénybe, más alternatív befektetési eszközt keresnék.
 b. Megpróbálnám átgondolni a lehetőségeket és szakember segítségét kérném annak megítélésében, hogy egy komolyabb tőzsdei gyengülés elején vagyunk-e vagy átmeneti, piacok természetéből adódó visszaesésről van-e szó.
 c. Nem tudom, mit tennék.

21. Befektetőként az alábbiak közül melyik kategóriába sorolná cégét?

- a. A biztos hozamot preferálom a bizonytalannal szemben, többletkockázatot csak nagyobb várható hozam, kockázati prémium mellett vállalnék.
- b. Hajlandó vagyok hozamfelár nélkül is kockázatot vállalni.
- c. Befektetési döntéseimet kizárólag a várható hozam alapján hozom meg, és a hozam szórása (kockázat) nem érdekel.

ALKALMASSÁGI TESZT ÉRTÉKELÉSE (Concorde Alapkezelő Zrt. tölti ki)

- A kínált szolgáltatás az Ügyfél számára megjelölt befektetési célok megvalósítására alkalmas, a kockázatok megismeréséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal, ismerettel rendelkezik, pénzügyi teherviselő képessége a vállalandó kockázatnak megfelel.
- A kínált szolgáltatás az Ügyfél számára megjelölt befektetési célok megvalósítására részben alkalmas.
- A kínált szolgáltatás az Ügyfél számára megjelölt befektetési célok megvalósítására nem alkalmas.

Megjegyzések:

1. Ügyfél a jelen dokumentum aláírásával

- a) tudomásul veszi, hogy az alkalmassági teszt elvégzése a Szolgáltató Bszt.-ben foglalt kötelezettsége, amelynek célja biztosítani, hogy a kínált szolgáltatás az ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására alkalmas legyen, a kockázat mértéke megfeleljen az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, illetve a kockázatok felméréséhez és helyes értékeléséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal rendelkezzen.
- b) hozzájárul az alkalmassági tesztben megadott adatainak a Szolgáltató általi, portfólió-kezelési szolgáltatás nyújtása keretében történő kezeléséhez.

2. Ügyfél kijelenti, hogy a kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek, továbbá tudomásul veszi, hogy a kérdésekre adott válaszainak értékelését a Szolgáltató saját értékelési rendszere alapján végzi.

3. Ügyfél kijelenti, hogy az alkalmassági teszt lényegét és célját, valamint az alkalmassági teszt eredményétől függő következményeket megértette és elfogadja.

4. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az általa megadott válaszokat – ellenkező tartalmú értesítéséig, illetőleg az 5. pontban foglaltak bekövetkezéséig – a Szolgáltató valóságnak és helytállónak tekinti.

5. Ügyfél vállalja, hogy amennyiben bármely kérdés esetében változás következik be, ezt haladéktalanul írásban jelzi a Szolgáltatónak és egyidejűleg tudomásul veszi, hogy ezen értesítés elmulasztásából adódó vagy ezzel összefüggő károkozásért a Szolgáltató felelősséget nem vállal.

6. Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a Szolgáltatónak bármilyen módon tudomására jut, hogy a megadott válaszok bármelyike nem felel meg a valóságnak, jogosult – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – egyoldalúan újraértékelni az alkalmassági teszt eredményét.

7. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bszt. 54. § (1) bekezdés d)–e) pontjára figyelemmel a Szolgáltató a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha az alkalmassági tesztben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

Budapest,

.....
[NÉV]
Megbízó