

PORTFÓLIÓ-KEZELÉSI SZERZŐDÉS
(természetes személy lakossági ügyfél részére)mely létrejött alulírott napon és helyen **egyrésről**

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

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: +36-1/803-8899, faxszám: +36-1/803-8890, e-mail: kapcsolat@concordealapkezeslo.hu, honlap címe: www.concordealapkezeslo.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** mindenkorai 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 CXCVIII. törvény (Bsz.) 4. § (2) bek. 53. pontja szerinti portfólió-kezelési tevékenységet végezzen.

Megbízott a portfólió-kezelési tevékenységhez kapcsolódóan a **Megbízó** számára megnyitott számlák felett e szerződés alapján rendelkezési jogot szerez és ezen számlák javára, illetve terhére saját nevében az Üzletszabályzat, valamint a jelen Szerződés szerinti ügyleteket hajthat végre.

Megbízott e szerződéssel biztosított rendelkezési joga kizárólag a portfóliókezeléssel kapcsolatos befektetési szolgáltatási 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**, **Megbízó** és a számla vezetője közötti háromoldalú megállapodás jön létre a portfóliókezeléssel összefüggő jogokról és kötelezettségekről,
- portfóliókezeléssel érintett számlák tekintetében **Megbízott** rendelkezési joga bejelentésre kerül a számlák vezetőihez,
- a Bsz. 44. § (1) bek. szerinti alkalmassági tesztet **Megbízó** kitöltötte és **Megbízott** kiértékelte,
- a pénzmosásról 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.concordealapkezeslo.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 levelezési 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 kitézése, 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 befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást,
- összeférhetetlenségi 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.concordealapkezeslo.hu honlapján történő közzétételével adta meg a Bsz. 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 pénzmásáról és a Pmt. szabályai szerinti ügyfél-azonosítási kötelezettsége áll fenn. E kötelezettség teljesítése érdekében a Szerződés aláírásával **Megbízó** 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. **Megbízó** felmondása esetén – **Megbízott** a **Megbízó** tulajdonát képező vagy őt megillető Pénzügyi Eszközöket a felmondási idő alatt a legjobb teljesítés elve alapján értékesíti, **Megbízó** nyitott pozícióit lezárja. A befolyt pénzeszközök fölött a jelen szerződés megszűnését követően **Megbízott** rendelkezési joga megszűnik.

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 az 1. sz. mellékletben „Minimális Induló Vagyon”-ként megjelölt piaci értéket a Szerződés megkötésétől számított 90 napon belül nem éri el vagy bármikor, Nettó Állományváltozás következtében a 1. sz. mellékletben „Minimális Kezelt Vagyon”-ként megjelölt érték alá csökken. **Megbízott** felmondása a **Megbízóval** történő közlést követő 2. Banki Munkanapon válik hatályossá. **Megbízott** jogosult a jelen Szerződést e pont szerint felmondani akkor is, ha az Induló Vagyon képező vagyonelemeket **Megbízó** 2. c) pont szerinti számlákra a jelen Szerződés aláírásától számított 5 Banki Napig nem utalja át, fizeti be vagy nem transzferálja, vagy ha **Megbízó** bármely, **Megbízott** felé fennálló fizetési kötelezettségének teljesítésével 15 napot meghaladó késedelembe esik.

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. Megszűnik a jelen szerződés a **Megbízó** halálával.

7.4. A jelen Szerződés hatályának megszűnésével **Megbízottnak** a **Megbízó** számlái feletti rendelkezési joga – a **7.5** pontban írt esetek kivételével – automatikusan megszűnik. Felek a jelen Szerződés megszűnését követő legfeljebb 45. napig elszámolnak egymással.

7.5. Megbízott 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. Az ezzel összefüggésben keletkezett károkért és költségeikért **Megbízott** nem felel. A befolyt pénzeszközök fölött a jelen szerződés megszűnését követően **Megbízott** rendelkezési joga megszűnik.

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 Vagyon elemnek a Kezelt Vagyonból történő, e pont szerinti kivonása **Megbízó** számára veszteséggel vagy hozamcsökkenéssel járhat. Ilyen veszteséget 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.concordealapkezezo.hu honlapon történő közzététellel teljesítse.

8.3. Megbízott kijelenti, hogy a jelen szerződést aláíró képviselője a szerződéskötéshez 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 képezik a **Megbízott** Üzletszabályzatának (fellelhető: www.concordealapkezezo.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 egybehangzóan a **Megbízotti** Üzletszabályzat szerinti értelmezést értik.

8.9. Amennyiben bármely okból a Felek szerződéses megállapodásának bármely része érvénytelenné, hatálytalaná 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.

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 szerződés megállapodást értik.

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:	

 mint **Megbízó**

A jelen okirat **Megbízó** és a **Concorde Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1123 Budapest, Alkotás út 50., cégjegyzékszáma: 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: +36-1/803-8899, faxszám: +36-1/803-8890, e-mail: kapcsolat@concordealapkezeslo.hu, honlap címe: www.concordealapkezeslo.hu) mint **Megbízott** között mai napon létrejött portfólió-kezelési szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

1. Az Alapforgalmazó Zrt. mint számlavezető által vezetett, az egyes portfóliók nyilvántartására és kezelésére szolgáló számlák és portfólió azonosítók:

2. A jelen Portfólió-kezelési Szerződéssel összefüggésben a Minimális Induló Vagyon mértéke 20.000.000 Ft (húszmillió forint), a Minimális Kezelt Vagyon mértéke 10.000.000 Ft (tízmillió forint).

3. Megbízó a Díjak ellenértékét Megbízott által kiállított számlán megjelölt számlaszámra átutalással köteles teljesíteni. Abban az esetben, ha az átutalásra a számla szerinti fizetési határidő lejártát követő 15 napig nem kerül sor, úgy Megbízott jogosult a jelen szerződést, annak 7.2. pontja szerint felmondani.

4. **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.**

5. **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	Portfóliókezelés devizaneme	Minimum kötvény-límit	Vagyonkezelés típusa	Értesítési mód (e-mail mellett)

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

Kelt: Budapest,

.....

Megbízó

.....

**Concorde Alapkezelő Zrt.
Megbízott**

Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata (Pmt. 8. §) – természetes személy Ügyfél tölti ki!

Alulírott 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:

- Természetes személyként saját magam nevében járok el:
- Természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el:
- Meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el:

	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:		

Tudomásom van arról, hogy a fenti adatokban vagy az egységes szerkezetű portfólió-kezelési szerződés és 1. sz mellékletében 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.

Külföldi állampolgársággal rendelkező ügyfél nyilatkozata:¹

Kijelentem, hogy nem vagyok politikai közszereplő. (jelölje X-szel)		
Kijelentem, hogy politikai közszereplő vagyok. (Írja be a lenti kategória kódját!)		
2a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár;	
2b)	az országgyűlési képviselő;	
2c)	az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs;	
2d)	a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja;	
2e)	a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtisztai rendfokozatú, táborszaki beosztású és táborszaki rendfokozatú tagjai;	
2f)	a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja;	
3)	Az 2) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a Ptk. közeli hozzátartozóról szóló előírásában meghatározott közeli hozzátartozó továbbá az élettárs;	
4a)	bármely természetes személy, aki a 2) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;	
4b)	bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre;	
Pénzeszköz forrása		

Budapest,

.....
(aláírás)

¹ Külföldi állampolgársággal rendelkező ügyfél esetén kötelezően kitöltendő.

Alkalmassági teszt
(természetes személy lakossági ügyfél részére)

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. számú törvény (Bszt.) 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

1. 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).
2. 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 ügyleteket kötök/kötöttem.
 - g. Egyéb tőkeáttételes ügyletet kötök/kötöttem (pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapírkölcsön).
 - h. Egyikben sem.
3. Saját pénzügyi ismereteit milyennek ítéli meg? – Egy válasz jelölhető meg.
- a. Alacsony.
 - b. Közepes.
 - c. Magas.
4. Iskolai végzettsége és/vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?
- a. Igen.
 - b. Nem.
5. Miért kedvező az Ön 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

6. Milyen információs 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.
7. 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.
8. 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.
9. Átlagosan milyen időtávra fektette be megtakarításait? (A múltra 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. 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. Mik a befektetési céljai? – Több válasz is megjelölhető.
- a. Befektetés.
 - b. Spekuláció.
 - c. Nyugdíj.
 - d. Egyéb.

12. Portfóliójának kezelőjétől milyen portfólió-kezelési stratégiát vár el?

- a. A portfóliókezelő 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 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 bevételének forrása/forrásai? – Több válasz is megjelölhető.

- a. Munkabér.
 b. Egyéb bevétel.

15. Mekkora az Önt terhelő rendszeres kötelezettségek összege?

- a. 0–50 000 HUF között.
 b. 50 001–100 000 HUF között.
 c. 100 001–200 000 HUF között.
 d. 200 001–300 000 HUF között.
 e. 300 001 HUF felett.
 f. Pontos összeg: _____
 g. Változó.

16. Összes jövedelmének hány százalékát teszi ki az Önt terhelő rendszeres kötelezettségek összege?

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

17. Mi/mik a pénzügyi kötelezettség-vállalásának forrása/forrásai? – Több válasz is megjelölhető.

- a. Nem áll fenn kötelezettségvállalásom.
 b. Kölcsön.
 c. Egyéb.

18. Rendelkezik-e 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, ingatlanal:
 d1 1–20 000 000 HUF értékben.
 d2 20 000 001 HUF-nál magasabb értékben.
 d3 Változó értékben.

KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG

19. Hajlandó-e nagyobb kockázatú befektetési terméket vásárolni a magasabb hozam reményében?

- a. Csak olyan befektetési terméket vásárolnék, 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 elveszíthetem 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 veszíthetem el, hanem ezen felül akár pótlólagos fedezetet is kell biztosítanom. (Pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, értékpapírkölcsön, short ügylet.)

20. Hogyan reagálna, ha 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 magát?

- 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,

.....

Megbízó