

PORTFÓLIÓ-KEZELÉSI SZERZŐDÉS

(szakmai ügyfél részére)

amely létrejött egyrészről

Név:

Székhely:
Nyilvántartási szám:
Tevékenységi engedély
szám:
Adószám:
E-mail cím:
Képviselő:

mint megbízó (a „**Megbízó**”), másrésztől a

**Concorde Alapkezelő Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság (rövid név: Concorde Alapkezelő Zrt.)**

Székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.
Cégjegyzékszám: 01-10-044222
Adószám: 11929389-2-43
Felügyeleti engedély
szám: III/100.024-4/2002
Telefonszám: +36-1-803-8899
Faxszám: +36-1-803-8890
E-mail cím: kapcsolat@concordealapkezeslo.hu
Honlap címe: www.concordealapkezeslo.hu

mint megbízott (a „**Megbízott**”) (a Megbízó és a Megbízott a továbbiakban együttesen a „**Felek**”) között, az alulírott napon, a következő tárgyban és feltételekkel:

1. A szerződés célja

A szerződés célja, hogy megadja annak a jogviszonynak – portfóliókezelés – a szabályait, amelynek keretében a Megbízott a Megbízó által számára átadott vagyont a megállapodott elvek szerint jövedelmezően kezeli.

2. Fogalom meghatározások

A jelen Szerződésben használt, nagy kezdőbetűvel jelölt fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

Átlagos Befektetési Érték (ÁBÉ): az Induló Értéknek a tárgyidőszak alatti Nettó be- és kifizetésekkel (Nettó Állományváltozás) – a 3. számú mellékletben leírtaknak megfelelően – módosított átlagos állománya. Az Átlagos Befektetési Érték számítása a hozamszámítás függvényében negyedéves vagy éves időszakra történhet.

Banki Munkanap: az a nap, amelyen a kereskedelmi bankok Magyarországon ügyfélfogadás céljából nyitva tartanak.

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

Fél: a Megbízó vagy a Megbízott.

Felek: a Megbízó és a Megbízott együttesen.

Felügyeleti szerv: a Magyar Nemzeti Bank.

Fix Díj: a jelen Szerződés 5. számú mellékletében meghatározott, a Kezelt Vagyon teljesítményétől független mértékű, a Megbízót terhelő és a Megbízottat megillető díj.

Fordulónap: az a naptári nap (általában a naptári negyedévek utolsó napja), amelyre a Megbízott – a Felek jelen Szerződése vagy vonatkozó jogszabály által előírt jelentési vagy tájékoztatási kötelezettség teljesítése keretében – a megfelelő kimutatásokat elkészíti.

Fordulónapi Érték: a Kezelt Vagyon 3. számú mellékletben foglaltak szerint meghatározott nettó eszközértéke.

Hozamráta (r vagy R): a Kezelt Vagyon 4. számú mellékletben meghatározott, a Bszt. rendelkezéseinek megfelelően számolt napi idősúlyozott hozama, amely megfelel a Kormányrendeletben foglaltaknak. A hozam számítása történhet napi (r) vagy annál hosszabb (R) időszakra.

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, mindenkor hatályos 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Induló Érték: az Induló Vagyonnak a Megbízott Számláin történő jóváírás napjára, az 1. számú melléklet szerint megállapított értéke.

Induló Vagyon: a jelen Szerződés alapján első ízben a Megbízó rendelkezésére bocsátott pénzügyi eszközök és pénzeszközök (Vagyonelemek) összessége a 4. számú melléklet szerint.

Kbftv.: 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról.

Kezelt Vagyon (Portfólió): az Induló Vagyon megállapítását követően portfóliókezelés céljából mindenkor a Megbízott rendelkezésére álló, a Megbízó tulajdonát képező pénzügyi eszközök és pénzeszközök (Kezelt Vagyonelemek) összessége, ideértve az ezekkel kapcsolatos követelések és kötelezettségek összességét is.

Kezelt Vagyonelem: a Kezelt Vagyon részét képező valamely Vagyonelem. A Kezelt Vagyonelemek összessége a Kezelt Vagyon.

Kezelt Vagyon Értéke: a Kezelt Vagyon adott időpontra vonatkozóan a 3. számú mellékletben foglalt értékelési szabályok szerint meghatározott nettó eszközértéke, megegyezik a Kormányrendeletben használt napi bruttó piaci értékkel.

Kormányrendelet: a Megbízó működését szabályozó „az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól” szóló 281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet, egészségpénztárak esetében az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22) kormányrendelet.

Legjobb Végrehajtási Szabályzat: a Megbízott belső szabályzata, amelyet Megbízott a szerződés megkötésekor – kérésre – a Megbízónak átad.

Letétkezelő: a Megbízó által megbízott – a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontja szerint letétkezelési tevékenység nyújtására engedéllyel rendelkező – letétkezelő.

Nettó Állományváltozás (CF_i): az Induló Vagyonhoz, illetőleg a Kezelt Vagyon adott időpontban érvényes állományához képest a Megbízó által kezdeményezett és végrehajtott összes tárgyidőszaki befizetésből és eszközátadásból adódó vagyonnövekedés, illetve a kifizetésből és eszközkivonásból adódó vagyonsökkenés együttes nettó mértéke.

Pénzügyi eszköz: Bszt. 6. §-a szerinti fogalom.

Pénzeszköz: készpénz, elektronikus pénz, csekk, bankbetét.

Portfólió-kezelési Irányelvek: a portfóliókezelés céljára rendelkezésre bocsátott vagyonra (a Kezelt Vagyonra) vonatkozó, a jelen szerződés 2. sz. mellékletében meghatározott befektetési szabályok. A Portfólió-kezelési Irányelvek kötelező tartalmi eleme a Kezelt Vagyon vonatkozásában megengedett pénzügyi eszközcsoportok Kezelt Vagyonon belüli minimum, maximum és célarányai. Amennyiben a Megbízó több megbízottat alkalmaz, az egyes megbízottak számára egyenként előírt különleges Portfólió-kezelési Irányelvek eltérhetnek a Kormányrendelet előírásaitól. Jelen Portfólió-kezelési irányelv megegyezik a Kormányrendeletben szereplő Vagyonkezelési Irányelvvél.

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló, mindenkor hatályos 2013. évi V. törvény.

Referencia Index (RI): a Portfólió-kezelési Irányelvekben meghatározott, a kezelt Portfólió jellemző összetételét tükröző tőkepiaci index vagy több tőkepiaci index kombinációja, amely(n)ek adott időszak alatti változása összehasonlítható a kezelt Portfólió adott időszak alatti, az adott Portfólióval kapcsolatos pénzáramlást figyelembe vevő rendelet szerinti Hozamrátával.

Referencia Index Hozamrátája (ref vagy REF): a Referencia Index, 4. számú mellékletben meghatározott, a Hozamráta számítási módszerének megfelelően számolt hozama. A referenciahozam számítása történhet havi (ref) vagy negyedéves, éves (REF) időszakra.

Sikerdíj: a jelen Szerződés 5. számú mellékletében meghatározott, a Kezelt Vagyon teljesítményétől függő mértékű, a Megbízót terhelő és a Megbízottat megillető díj.

Sikerdíj számítás alapjául szolgáló Küszöbhozamráta (KH), *benchmarkos portfólió esetén:* megegyezik a Referencia Index Hozamrátájával (ref vagy REF).

Szabad Mérlegelés: a Megbízott azon döntési jogkörét jelenti, amelynek alapján a Megbízott a vonatkozó jogszabályok, egyéb szabályzatok és a Portfólió-kezelési Irányelvek által meghatározott kereteken belül, az ügyfél kifejezett hozzájárulása nélkül, de elsődlegesen az ügyfél érdekeire figyelemmel, saját maga dönthet a rábízott ügyfélvagyonba tartozó pénzügyi eszközök és pénzeszközök kezeléséről, értékesítéséről, illetve befektetéséről. A döntési jogkör terjedelmét, azaz mindazon tárgyköröket, melyekre vonatkozóan a Megbízott szabad mérlegelése érvényesülhet, valamint annak korlátait, a jelen Szerződés tartalmazza.

Számlák: a Megbízó által megbízott Letétkezelő által a Megbízó részére megnyitott és vezetett, a 5.3. pontban részletezett ügyfélszámla, értékpapírszámla és értékpapír letéti számla, valamint az azokhoz kapcsolódóan nyitott és vezetett valamennyi alszámla.

Üzletszabályzat: a Megbízott mindenkor hatályos üzletszabályzata.

Vagyonelem: pénzügyi eszköz és/vagy pénzeszköz.

3. A Szerződés tárgya

3.1. A Megbízó jelen Szerződés aláírásával megbízza a Megbízottat, hogy a 1. számú mellékletben meghatározott Induló Vagyon, illetve a Nettó Állományváltozás következtében kialakult Kezelt Vagyon tekintetében részére a Bszt. 4. § (2) 53. pontja szerinti portfólió-kezelési tevékenységet végezzen.

A portfólió-kezelési tevékenység keretében a Megbízó az alábbi tevékenységek végzését vállalja:

- a) a Kezelt Vagyon összetételének, értékpapírok lejárat szerkezetének meghatározása;
- b) a Kezelt Vagyon vonatkozásában a Megbízó javára, illetve terhére befektetési ügyletek kötése, különösen a portfólió egyes elemeinek eladása vagy megvásárlása;
- c) a Kezelt Vagyon nyilvántartása, a szükséges jelentések készítése;
- d) a Kezelt Vagyon vonatkozásában keletkező hozam, osztalék és bármely egyéb jövedelem beszédése/beszédetése a Letétkezelőn keresztül.

3.2. A Megbízott a fenti megbízást elfogadja és vállalja, hogy az Induló Vagyon, illetve a Kezelt Vagyon kezelését a hatályos jogszabályokban és a jelen Szerződésben foglaltak szerint végzi.

3.3. A Megbízott a jelen Szerződés 2. számú mellékletében meghatározott Portfólió-kezelési Irányelvek adta kereteken belül a Megbízó kifejezett utasítása vagy jóváhagyása nélkül, önállóan végzi az Induló Vagyon, illetve a Kezelt Vagyon kezelését.

3.4. A portfólió-kezelési tevékenység során Megbízott saját nevében, valamint a Megbízó javára és terhére jár el. Kivételt képez a Kezelt Vagyonban lévő részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok gyakorlása. Ebben az esetben Megbízott a Megbízó nevében jár el.

3.5. A Megbízó jelen Szerződés aláírásával megbízza a Megbízottat, hogy a portfólió-kezelési tevékenységhez kapcsolódóan a számára megnyitott Számlák felett rendelkezzen, annak javára, illetve terhére a jelen Szerződés szerint ügyleteket hajtson végre. Ez a rendelkezési jog azonban csak a portfóliókezeléssel kapcsolatos befektetési tevékenységre vonatkozik.

3.6. A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Szerződés alapján végzett portfóliókezeléssel összefüggésben egymással szemben felmerülő kötelezettségeik elszámolására, valamint a jelen Szerződés szerinti portfóliókezelés eredményességének meghatározására és mérésére a HUF devizanemet tekintik irányadónak.

4. Pénzügyi eszközök és pénzeszközök

4.1. Jelen Szerződés aláírásával a Megbízó rendelkezik az 1. számú melléklet szerinti Induló Vagyon Megbízott részére történő átadásáról. Felek megállapodnak abban, hogy az átadást követő tíz munkanapon belül az Induló Vagyon pontos értékét jelen szerződés 1. számú mellékletében – a vonatkozó jogszabályban foglaltak betartásával – meghatározzák és aláírják.

4.2. Amennyiben az Induló Vagyon értékének meghatározására a 4.1. pontban foglaltak szerint nem kerül sor, úgy a Megbízott a vagyon értékelését az Induló

Vagyon átadását követő tizenegyedik munkanapon – a Kormányrendelet alapján – elvégzi, amelyet a Megbízó köteles elfogadni.

- 4.3. Megbízottnak joga van az előzetes egyeztetés során a pénzügyi eszközök átvételét megtagadni, ha úgy ítéli meg, hogy azok a számított értéken nem eladhatók vagy eladásuk nehézségbe ütközik.
- 4.4. A Megbízó a jelen Szerződés alapján bármely időpontban további Vagyonelemeket adhat át a Kezelt Vagyonba, illetve a Kezelt Vagyon köréből való kivonásra adhat megbízást.
- 4.5. A Megbízó a Kezelt Vagyon köréből való kivonásra vonatkozó szándékát a Vagyonelem, illetve a Kezelt Vagyonelem transzferálását, illetőleg átutalását megelőzően legalább 3 Banki Munkanappal köteles írásban jelezni a Megbízott felé. További Vagyonelem átadására vonatkozó szándékát pedig legkésőbb annak átutalása napján köteles előzetesen írásban jelezni a Megbízott felé. További vagyonelem átadása esetében a jelen szerződés 4.1., 4.2. és 4.3. rendelkezései megfelelően alkalmazandók.
- 4.6. A Megbízott a számára átadott Vagyonelemet a Számlákon történő jóváírás napjától tekinti a Kezelt Vagyon részének. A Kezelt Vagyonból kivont Kezelt Vagyonelemet a Megbízott a Megbízó által kivonásra megjelölt Banki Munkanapon, de legkésőbb a megbízás megadását követő 3. Banki Munkanapon különíti el és vonja ki a Kezelt Vagyonból.
- 4.7. A Megbízott a Kezelt Vagyonelemek Kezelt Vagyonból történő kivonásából adódó esetleges veszteségre és hozamcsökkenésre a jelen Szerződés megkötését megelőzően, tájékoztató jelleggel, illetve a jelen Szerződésben is felhívja Megbízó figyelmét. Az ilyen veszteségért és hozamcsökkenésért Megbízott a Megbízó felé nem vállal felelősséget.
- 4.8. A Megbízott az Induló Vagyon, a Kezelt Vagyon, a Vagyonelemek és a Kezelt Vagyonelemek értékelése során a 3. számú mellékletben foglaltak szerint jár el.

5. A portfólió-kezelési tevékenység

- 5.1. A Megbízott a portfólió-kezelési tevékenységét a szerződés hatályba lépésének napján kezdi meg. A Megbízott az Induló Vagyonon felül átadott további Vagyonelemek befektetési célú kezelését azon a munkanapon kezdi meg, amely napon a Megbízó által transzferált, illetőleg átutalt Vagyonelemek a 5.2. pont szerint megnyitott Számlákon jóváírásra kerültek.
- 5.2. A Megbízott portfólió-kezelési tevékenysége keretében a Megbízó pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek elhelyezéséhez szükséges Számlák megnyitásához a Megbízott ilyen irányú kérelme esetén segítséget nyújt, a saját nyilvántartásában pedig regisztrálja a Megbízót. A Megbízott vállalja, hogy a Megbízó 3.1. pont szerinti felhatalmazása alapján a portfóliókezelés során végrehajtott ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségeket a fentiek szerint megnyitott Számlák javára és terhére teljesíti.
- 5.3. A Megbízó tájékoztatja a Megbízottat, hogy a letétkezelői tevékenység végzésére a(z) Bankkal (a továbbiakban: Letétkezelő) kötött megállapodást.

.....

A Letétkezelőnél megnyitott befektetési Számlák a következők:

Befektetési pénzzámla HUF:

Befektetési értékpapírszámla:

- 5.4. Ha Megbízó másképpen írásban nem rendelkezik, az 5.2. pont szerinti letétkezelői Számlákon elhelyezett Vagyonelemeket a Megbízott kizárólag a portfólió-kezelési tevékenysége keretében kezeli.
- 5.5. A Megbízott a portfólió-kezelési tevékenysége során mindenkor jóhiszeműen, kellő gondossággal, a hatályos jogszabályok, az Üzletszabályzat, a Megbízott Legjobb Végrehajtási Szabályzata, valamint a jelen Szerződésben foglaltak szerint jár el.
- 5.6. A Megbízott a Kezelt Vagyonra vonatkozóan sem tőke-, sem hozamgaranciát, illetve sem tőke-, sem hozamvédelmet nem vállalt és nem vállal.
- 5.7. A Megbízott a Kezelt Vagyon részét képező pénzügyi eszközökből eredő tagsági jogokat és kötelezettségeket – a hozam, osztalék beszedését kivéve – nem gyakorolja. Megbízó a Megbízott számára a tagsági jogok gyakorlására, illetve a tagsági viszonyból eredő kötelezettségek teljesítésére megbízást adhat, amelynek pontos feltételeiről Felek külön Szerződésben rendelkezhetnek.
- 5.8. A Megbízott az értékpapír- és befektetési piacon működő, nagy tapasztalatokkal és referenciákkal rendelkező vállalkozás. A Megbízott a jelen Szerződés teljesítéséhez megfelelő ismeretekkel, elemzői háttérrel, a Kezelt Vagyon kezeléséhez szükséges szakemberekkel rendelkezik.
- 5.9. A Megbízott a jelen Szerződésből eredő kötelezettségei teljesítéséhez a Bszt. szerinti közvetítőt (sem függő ügynököt, sem befektetési vállalkozást) nem vesz igénybe.
- 5.10. A Megbízott a jelen Szerződésből eredő kötelezettségei teljesítése során a Kbtv. szerinti közreműködőt vehet igénybe, amelynek a jelen Szerződéssel kapcsolatos tevékenységéért a Megbízóval szemben, mint sajátjáért felel.
- 5.11. A Megbízó a jelen Szerződés hatálybalépését követően átadott Vagyonelemek vonatkozásában tudomásul veszi, hogy az Induló Vagyon, illetőleg a továbbiakban a Kezelt Vagyon összetételének mindenkor meg kell felelnie a jelen Szerződés 2. számú mellékletében foglalt Portfólió-kezelési Irányelveknek, az ott részletezett kivételekkel. Abban az esetben, ha a Megbízó több megbízottat alkalmaz eltérő Portfólió-kezelési Irányelvekkel, s ezek az Irányelvek túllépik a Megbízó számára kötelezően előírt befektetési szabályokat meghatározó jogszabályban (Kormányrendelet) foglaltak kereteit, a Megbízott a Portfólió-kezelési Irányelvekben meghatározott szabályokat köteles követni. Megbízó feladata az egyes megbízottak által követendő Portfólió-kezelési Irányelveket úgy meghatározni, hogy a Megbízó egészére teljesüljenek a Kormányrendelet szerinti befektetési szabályokra vonatkozó jogszabályi előírások.
- 5.12. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a portfólió-kezelési tevékenység során rendelkezési joga a Nettó Állományváltozás kezdeményezésére és a Portfólió-kezelési Irányelvek meghatározására korlátozódik.
- 5.13. A Megbízó a 2. számú mellékletben részletezett Portfólió-kezelési Irányelvek meghatározását annak tudatában tette, hogy a befektetések hosszú távú befektetések. A Megbízó tudatában van annak, hogy a Kezelt Vagyon teljesítménye rövid távon nagyban függ a piac teljesítményétől, a portfóliókezelés indulásakor meglévő piaci helyzettől, azaz a hozam nem csak a Megbízott tevékenységétől függ. Megbízó egyúttal kijelenti, hogy a Portfólió-kezelési Irányelvek nem az elvárt értéknövekedést eredményező

meghatározásából eredő kárért – az elmaradt hasznot is ideértve – a Megbízottat felelősség nem terheli.

- 5.14. A Megbízott a portfólió-kezelési tevékenység során elért teljesítményének, a Kezelt Vagyon hozamának számítása során a 4. számú mellékletben foglaltak szerint jár el.
- 5.15. A Megbízottat a jelen Szerződés szerinti portfólió-kezelési tevékenységért és az ezzel összefüggő egyéb szolgáltatásokért a jelen szerződés 5. számú mellékletében meghatározott díj illeti meg, amelyet Megbízó a jelen Szerződés szerint köteles megfizetni.

6. Költségek, díjak

- 6.1. A Megbízó a Megbízott részére a portfólió-kezelési tevékenység ellenértékeként Fix Díjat és Sikerdíjat fizet, amelynek számítási módját és mértékét az 5. számú melléklet tartalmazza.
- 6.2. A Fix Díjon és Sikerdíjon túl, a jelen Szerződés szerinti portfólió-kezelési tevékenységgel kapcsolatos további díjakat és költségeket az 5. számú melléklet részletezi.
- 6.3. A Megbízott a Fix Díjról negyedévente, a tárgynegyedévet követő 10 munkanapon belül, illetve a Sikerdíjról évente, a tárgyévet követő (illetve a jelen Szerződés megszűnése esetében a megszűnés napját követő) 30 munkanapon belül számlát állít ki a Megbízó részére.
- 6.4. A Megbízott a felszámításra kerülő díjak számviteli elhatárolásához szükséges kimutatásokat – a Megbízó külön kérésére – a Megbízó által megjelölt időpontban és időszakra vonatkozóan elkészíti és a Megbízó részére átadja.
- 6.5. A közvetett befektetési instrumentumok alkalmazása során biztosítani kell, hogy a Megbízót közvetetten terhelő befektetési költségek mértéke – a közvetlen befektetésekhez kapcsolódó költségekhez mérten – a vagyonkezelési költségekkel összhangban legyen (Összhangszabály).

7. A Megbízó minősítése

- 7.1. A Megbízott a Bszt. 47. § (3) bekezdése alapján tájékoztatja a Megbízót, hogy a Bszt. 47. § (1) bekezdés szerinti minősítését előzetesen elvégezte, és annak eredménye alapján a szakmai ügyfél kategóriába tartozónak minősítette.
- 7.2. A Megbízó a fentiek szerinti minősítést tudomásul veszi.
- 7.3. A Megbízott tájékoztatja Megbízót, hogy lehetősége van a portfólió-kezelési tevékenység tekintetében írásban kérelmezni, hogy Megbízott a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosítson Megbízó számára a portfólió-kezelési szolgáltatása során.
- 7.4. A Megbízott a 7.3. pont szerinti kérelem elbírálásának eredményéről írásbeli értesítést küld Megbízó részére, valamint a kérelem elfogadása esetén külön tájékoztatást ad Megbízónak a lakossági és a szakmai ügyfélminősítéssel járó ügyfélvédelmi szabályokról, illetve ezek különbségének következményeiről.
- 7.5. Felek a minősítés megváltoztatása iránti kérelem esetén jelen Szerződést módosítják az új minősítésre vonatkozó szabályoknak megfelelően, mellékletként csatolva egyidejűleg a Megbízó minősítés megváltoztatása iránti

kérelmét és a külön tájékoztatóban foglaltak megértéséről és tudomásulvételéről szóló nyilatkozatát.

- 7.6. Megbízott a Megbízó hiánytalan kérelmének kézhezvételét követő 5. munkanapig dönt a kérelem elfogadásáról és döntéséről, valamint a további teendőkről értesíti az ügyfelet. Az értesítés Megbízó általi kézhezvételétől számítva a 10. munkanapig van lehetőség jelen Szerződés megfelelő módosítására.
- 7.7. Ha a 10 munkanap eredménytelenül telik el és az a Megbízónak róható fel, úgy azt a Szerződés módosításának megtagadásaként kell értelmezni. Ebben az esetben a 10. munkanapot követő napon a Megbízott 7.6. pont szerinti értesítésében foglaltak érvényüket veszítik.
- 7.8. A Megbízó megváltozott minősítése jelen Szerződés megfelelő módosításának hatálybalépése napján lép hatályba.

8. Rendszeres tájékoztatás és adatszolgáltatás

- 8.1. A Megbízott a jelen Szerződés hatálybalépését követően a Szerződés 7. számú mellékletében részletezett adatszolgáltatási rendnek megfelelően, a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő tartalommal köteles a Megbízót tájékoztatni.

9. Rendkívüli tájékoztatás és adatszolgáltatás

- 9.1. A Megbízó írásos kérésére a Megbízott köteles a kérés kézhezvételétől számított 3 munkanapon belül a Megbízó Portfóliójáról kimutatást adni.
- 9.2. A Megbízott köteles 3 munkanapon belül értesíteni Megbízót, ha a Kezelt Vagyon Nettó Állományváltozással módosított értékének Induló Értékéhez képest több, mint 10 százalékkal csökken a Kezelt Vagyon értéke.
- 9.3. A Megbízott haladéktalanul, de legkésőbb a Cégbíróság bejegyző végzésének kézhezvételét követő 3 Banki Munkanapon belül hivatalos közzétételi helyén tájékoztatja a Megbízót, ha
 - 9.3.1. változás áll be a Megbízott vezető tisztségviselőinek személyében,
 - 9.3.2. a tevékenységét, illetve működését érintő, jelen szerződés szempontjából releváns bírósági vagy más hatósági határozat vagy új tartalmú jogszabályi rendelkezés lépett hatályba,
 - 9.3.3. jelen Szerződés alapján létrejött kapcsolatban a Megbízottat képviselő, a nevében eljáró személyek, valamint a Megbízott vezetőinek a Szerződés tekintetében aláírási jogosultsággal rendelkező személyeiben változás áll be.
- 9.4. A Megbízó saját felelősségére haladéktalanul értesíti Megbízottat, ha az általa a jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg kitöltött alkalmassági tesztben megadott információkban, adatokban változás következik be.
- 9.5. A Megbízó saját felelősségére haladéktalanul tájékoztatja Megbízottat az általa meghatalmazott személyek adataiban történt változásról.
- 9.6. Megbízó tudomásul veszi, hogy amennyiben a 9.4–9.5. pontokban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget, az ebből eredő károkért a Megbízottat felelősség nem terheli.

10. Titoktartás

- 10.1. A Megbízott, valamint vezető állású személyei és alkalmazottai a Megbízóval, illetve a Kezelt Vagyonnal kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti titkot, illetve értékpapírtitoknak minősülő adatot és információt kötelesek a vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembevételével, korlátlan ideig megőrizni.
- 10.2. A Megbízó a Megbízottra, illetőleg a Megbízott tevékenységére vonatkozó, üzleti titoknak minősülő adatot és információt köteles korlátlan ideig megőrizni.
- 10.3. Az üzleti titokra és az értékpapírtitokra vonatkozó, jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk., a Kbtv., illetőleg a Bszt. szabályai irányadók.
- 10.4. A Megbízó kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Megbízott a jelen Szerződés hatálya alatt a jogszabályokban vagy a Felügyeleti szerv által kibocsátott normatív hatályú rendelkezéseiben megjelölt tárgykörben és tartalommal adatkezelést végezzen és a szükséges adatokat, információkat és tájékoztatásokat eszközölje, azokat nyilvánosságra hozza.
- 10.5. A Megbízó hozzájárul ahhoz, hogy a Megbízott a Megbízó nevét vagyonekezelési referenciái között szerepeltesse, illetve a honlapján közzétegye.

11. A Felek nyilatkozatai

- 11.1. A Megbízott kijelenti, hogy a jelen Szerződésben megadott adatai megfelelnek a valóságnak és rendelkezik minden szükséges felhatalmazással és hatósági engedéllyel a működéséhez és a portfólió-kezelési, valamint az azzal összefüggő tevékenységek végzéséhez.
- 11.2. A Megbízott kijelenti, hogy vele mint társasággal, valamint vezető állású személyeivel és alkalmazottaival szemben a Kbtv. vagy a Bszt. szerinti összeférhetlenségi ok nem áll fenn.
- 11.3. A Megbízott kijelenti, hogy mint gazdasági társaság a Kormányrendeletben foglalt feltételeknek a vagyonekezelés teljes időtartama alatt megfelel, valamint ezen előírások alapján vezető tisztségviselőire, alkalmazottaira és ezek közeli hozzátartozóira a Pénztárral és a Letétkezelővel szemben összeférhetlenség nem áll fenn.
- 11.4. A Megbízott kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírásakor ellene sem csőd-, sem felszámolási-, sem végelszámolási eljárás nincs folyamatban.
- 11.5. A Megbízott kijelenti és egyben szavatolja, hogy a portfólió-kezelési tevékenység végzésére és e tevékenységet végzőkre vonatkozó jogszabályoknak való mindenkori megfelelésre törekszik.
- 11.6. A Megbízó kijelenti, hogy az általa a Megbízott részére a szerződéskötéshez megadott adatok és információk a valóságnak megfelelnek.
- 11.7. A Megbízó kijelenti, hogy:
 - 11.7.1. a portfóliókezelésre a Megbízott rendelkezésére bocsátott, az Induló Vagyon, illetőleg a Kezelt Vagyon részét képező Kezelt Vagyonelemek értékelésére vonatkozó 3. számú mellékletben foglalt szabályokat,

- 11.7.2. a Megbízott portfólió-kezelési tevékenysége során érvényesülő Szabad Mérlegelésének lényegét,
 - 11.7.3. a Kezelt Vagyon hozamának meghatározására vonatkozó, a 4. számú mellékletben meghatározott szabályokat,
 - 11.7.4. a Kezelt Vagyon részét képezhető Vagyonelemek alapvető tulajdonságait, valamint a portfóliókezelés során végrehajtott tranzakciók lényegét, és
 - 11.7.5. a Portfólió-kezelési Irányelvekben foglaltak lényegét megértette és tudomásul vette, valamint azt a Bszt. szerinti tájékoztatásként elfogadja.
- 11.8. A Megbízó kijelenti, hogy rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik és kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Megbízott a Bszt. szerinti ügyfél-tájékoztatási kötelezettségét (különös tekintettel a 9.3. pontra) a www.concordealapkezezo.hu honlapon történő közzététellel teljesítse.
- 11.9. A Megbízó kijelenti, hogy a Megbízottal való kapcsolattartás elsődleges módjaként az elektronikus levelezést választja.
- 11.10. A Felek kijelentik, hogy a jelen Szerződésben foglaltak teljesítése érdekében jóhiszeműen és egymással együttműködve járnak el.
- 11.11. A Megbízó kijelenti, hogy az általa a Megbízottnak jelen Szerződés alapján átadásra kerülő, az Induló Vagyon, illetve Kezelt Vagyon részét képező Vagyonelemek a saját tulajdonát képezik, valamint hogy a Megbízottal jelen Szerződés alapján létrejövő üzleti kapcsolat során a saját nevében és érdekében jár el.
- 11.12. Megbízó kijelenti és a szerződés fennállása alatt szavatolja, hogy a jelen szerződés alapján átadásra kerülő Induló Vagyon – eltérő megállapodás hiányában – per-, teher- és ígénymentes.

12. Felelősségi szabályok

- 12.1. A Megbízott a portfólió-kezelési tevékenysége során a Megbízó érdekei szerint, jóhiszeműen, a tőle elvárható gondossággal jár el, a tevékenységére irányadó jogszabályoknak és szakmai követelményeknek megfelelően.
- 12.2. A Megbízott a jogszabályokban, az Üzletszabályzatban és egyéb szabályzataiban, valamint a jelen Szerződésben foglaltak megsértése esetén a Ptk. szerinti kártérítési felelősséggel tartozik. A Megbízó tudomásul veszi, hogy a Megbízott a Kezelt Vagyonban történő esetleges vagyonvesztés esetén csak az olyan vagyonvesztésért felel, amely bizonyíthatóan szándékosan elkövetett, vagy súlyos gondatlanságából eredő hibájának vagy mulasztásának következményeképpen keletkezik.
- 12.3. A Megbízott nem vállal felelősséget a Megbízónak okozott olyan károkért, amelyek a Megbízónak felróható okból következtek be.
- 12.4. A Megbízott nem vállal felelősséget az átutalást, transzfert végző szervezet mulasztásából, hibájából fakadó vagy az átutalás, transzfer rajta kívül álló késedelméből adódó, Megbízónál keletkező veszteségért.
- 12.5. A Megbízott vállalja, hogy a Megbízó által portfóliókezelésre átadott vagyont (Kezelt Vagyon) a saját, és más megbízás alapján kezelt vagyontól elkülönítetten kezeli.

13. Értesítés

- 13.1. A Felek a jelen Szerződéssel összefüggő valamennyi értesítést magyar nyelven és írásban tesznek, személyes átadással, a kézbesítés megtörténtének tanúsítására alkalmas módon, ajánlott postai küldeményként, telefax üzenet formájában vagy elektronikus levélben.
- 13.2. A Felek kijelentik, hogy a telefax üzenet és az elektronikus levél hitelességének és hitelesíthetőségének kockázatával tisztában vannak, e kockázatokat vállalják.
- 13.3. A Felek kijelentik, hogy az elektronikus levelet és a telefaxot írásban nyújtott információnak és azzal teljességgel egyenértékűnek fogadják el.

14. A jelen Szerződés hatálybalépése és megszűnése

- 14.1. A jelen Szerződés az Induló Vagyon Megbízott részére történő átadásának napján lép hatályba és határozatlan időtartamra jön létre.
- 14.2. A jelen Szerződés csak írásban, a Felek egybehangzó akaratával módosítható.
- 14.3. Jelen szerződés megszüntetését rendes felmondással, 30 napos felmondási idővel bármely Fél írásban kezdeményezheti. A Fix díj a rendes felmondás esetén a felmondási idő végéig illeti meg a Megbízottat. A Sikerdíj a szerződés megszűnéséig elért eredmény alapján illeti meg a Megbízottat.
- 14.4. A szerződést bármelyik fél írásban, azonnali hatállyal felmondhatja, ha a másik fél, a jelen Szerződésben foglalt bármely rendelkezést súlyosan vagy ismételten megsérti, a másikat megtévesztette vagy a jogszabályi környezetben bekövetkezett változások eredményeképpen a jelen Szerződés a hatályos jogszabályokban foglaltaknak nem felel meg, és az annak megfelelő módosítást a másik fél a módosításra felhívó írásos felszólítás ellenére megtagadta.
- 14.5. A jelen Szerződés Megbízott általi felmondásának kell tekinteni azt az esetet is, ha a Megbízott portfólió-kezelési tevékenység végzésére jogosító felügyeleti engedélye visszavonásra került. Ebben az esetben a jelen Szerződés megszűnésének időpontja az engedély visszavonásáról szóló felügyeleti határozat hatályba lépésének napja, melyről a Megbízott a felügyeleti határozat kézhezvételét követően haladéktalanul értesíti a Megbízót.
- 14.6. A rendkívüli, azaz azonnali hatályú felmondás az arról szóló írásbeli értesítésnek az érintett Fél által történő kézhezvételét követően lép hatályba. Kézhezvétel napjának legkésőbb az értesítés ajánlott küldeményként való feladását követő harmadik munkanap tekintendő.
- 14.7. A Megbízottat rendkívüli felmondás esetén a tételes elszámolás napjáig illeti meg díjazás.
- 14.8. A jelen Szerződés megszűnésével Megbízottnak a Megbízó Számlái feletti rendelkezési joga automatikusan megszűnik. A számla feletti rendelkezési jog megszűnéséről a számlavezetőt a Megbízó köteles értesíteni.
- 14.9. A Megbízó kötelezi magát arra, hogy rendes felmondás esetén a felmondás közlésétől számított 10 napon belül, rendkívüli felmondásnál pedig azonnal kijelöli azon magán- vagy jogi személyt, akivel a Megbízott köteles tételesen elszámolni. Ennek hiányában a Megbízott a Megbízóval köteles elszámolni.

14.10. A Felek rendes és rendkívüli felmondás esetén egyaránt a jelen Szerződés megszűnését követő 30. napig elszámolnak egymással.

15. Egyéb rendelkezések

- 15.1. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Kormányrendelet, a Ptk., a Kbtv., Hpt., a Bszt., az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény, az Üzletszabályzat és a jogszabályban foglaltak szerinti szabályzatok rendelkezései irányadók.
- 15.2. Ha a jelen Szerződés és az Üzletszabályzat valamely kérdésben egymástól eltérő rendelkezést tartalmaznak, akkor a jelen Szerződés rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.
- 15.3. A Felek jelen Szerződésből eredő jogvitáikat megkísérlik egyeztetés útján rendezni, melynek eredménytelensége esetére kikötik a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság kizárólagos illetékességét.
- 15.4. A jelen Szerződés aláírásával a Felek között hatályban lévő, azonos tárgyban korábban megkötött valamennyi Szerződés – az Induló Vagyon értékelését tartalmazó 1. számú mellékletet kivéve – hatályát veszti.
- 15.5. Amennyiben bármely okból a jelen Szerződés valamely rendelkezése hatályát veszti vagy végrehajthatatlanná válik, az a többi rendelkezés hatályosságát és érvényességét nem érinti. Ebben az esetben a Felek a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezést annak eredeti szellemével megegyező és célkitűzéseinek megfelelő rendelkezéssel váltják fel.

1. számú melléklet: Az Induló Érték meghatározása
2. számú melléklet: Portfólió-kezelési Irányelvek
3. számú melléklet: A Kezelt Vagyon eszközértéke meghatározásának szabályai
4. számú melléklet: A hozamszámítás szabályai
5. számú melléklet: A Megbízót terhelő díjak
6. számú melléklet: A Megbízó nyilatkozata az előzetesen kapott tájékoztatásról
7. számú melléklet: Az adatszolgáltatás rendje
8. számú melléklet: Kapcsolattartó személyek

A jelen Szerződést a Felek átolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag aláírták.

Budapest, év, hó, nap

Megbízó

Megbízott