

MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS PORTFÓLIÓKEZELÉS TÁRGYÁBAN

amely létrejött egyrészről ____; (székhelye: ____; cégjegyzékszáma: ____; adószáma: ____), mint megbízó (a továbbiakban: „**Megbízó**”)

és másrészről a **Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25; nyilvántartva a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál a 01-10-046307 cégjegyzékszámon; tevékenységi engedély száma: EN-III/M-393/2009.; képviseli: Kótai Patrícia prémium vagyonkezelési vezető és _____ senior privátbankár), mint portfóliókezelő (a továbbiakban: „**Portfóliókezelő**”)

(a Portfóliókezelő és a Megbízó a továbbiakban külön-külön a „**Fél**”, együtt a „**Felek**”)

között abból a célból, hogy a Portfóliókezelő a Megbízó által a Portfóliókezelő rendelkezésére bocsátott pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket (a továbbiakban: „**Portfólió**”) a lehető legkedvezőbb hozam elérése céljából folyamatosan befektesse és kezelje az alábbi feltételek alapján (a továbbiakban: „**Portfóliókezelés**”).

1. Fogalom meghatározások

A jelen portfóliókezelési megbízási szerződésben (a továbbiakban: Szerződés vagy szerződés) nagy kezdőbetűvel jelölt, de a Szerződésben nem meghatározott fogalmait a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának Fogalommagyarázat című fejezete szerint kell értelmezni.

Számlavezető: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszáma: 01-10-041206) a Megbízó által a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számla vezetésével megbízott szolgáltató.

2. Ügyfélminősítés

A Bszt.-ben meghatározott szabályok és a Megbízó által rendelkezésünkre bocsátott információk alapján az Alapkezelő a Megbízót

„Lakossági ügyfél”

üggyfélkategóriába sorolta be.

Amennyiben a Megbízó minősítését befolyásoló körülményeiben változás következik be, köteles az Alapkezelőt haladéktalanul, de legkésőbb öt (5) munkanapon belül értesíteni.

Amennyiben a Megbízó megfelel a Bszt.-ben és az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeknek, úgy kérheti a szakmai ügyféllé történő átminősítését az Üzletszabályzat V. fejezet 4. pontja szerinti szabályoknak megfelelően.

A Lakossági és Szakmai Ügyfél közötti különbségről szóló tájékoztatás a <https://diofaalapkezelzo.hu/#!/kozzetetelek/letoltesek/premium-vagyonkezeles-dokumentumai> honlapon érhető el.

3. A Szerződés tárgya

A Megbízó a jelen szerződés aláírásával megbízza a Portfóliókezelőt, hogy a Megbízó által a jelen szerződés alapján rendelkezésére bocsátandó pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre (ideértve ezek hozamai is) – a jelen szerződés és a vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint – portfóliókezelési szolgáltatást nyújtson a Megbízó részére, az ezzel kapcsolatos összes jogügyletnél a saját nevében, de a Megbízó javára és terhére eljárjon.

A portfóliókezelési szolgáltatás alapján a Portfóliókezelő a jelen szerződés részét képező Portfóliókezelési irányelvek, a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzata, valamint a vonatkozó jogszabályok keretei között a Megbízó által a jelen szerződés alapján rendelkezésére bocsátandó eszközökből befektetési állományt (portfóliót) alakít ki, ezeket pénzügyi eszközökbe fekteti és kezeli, a portfólió egyes elemeit eladja, illetve megvásárolja, az azokhoz kapcsolódó jövedelmeket beszedi,

újra befekteti, az átvett eszköz értékét az adott körülmények adta lehetőségek szerint megőrzi és növeli, míg a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget a Megbízó közvetlenül viseli.

A Felek rögzítik, hogy a portfóliókezelési tevékenység keretében kizárólag jelen Szerződés 2. számú mellékletében meghatározott ügyletek, és kizárólag az ott meghatározott eszközök vonatkozásában hajthatók végre. A Felek rögzítik, hogy a Portfóliókezelő sem hozam- vagy tőkegaranciát, sem hozam- vagy tőkevédelmet nem biztosít a Kezelt vagyona vonatkozásában.

A Megbízó a jelen szerződés aláírásával kifejezetten úgy rendelkezik és kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő a Kezelt vagyona terhére a Portfóliókezelő által kezelt kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt szerezzen.

A Portfóliókezelő a jelen szerződés aláírásával a fenti megbízást elfogadja.

4. A szerződés hatálya

- 4.1. A jelen szerződést a Felek határozatlan időtartamra kötik.
- 4.2. Felek rögzítik, hogy a jelen szerződés hatályba lépéshez a Megbízó és a Számlavezető között a Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számla vezetésére vonatkozó szerződésnek kell fennállnia.
Jelen szerződés az Induló vagyona Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számlán történő jóváírásának napján lép hatályba.
- 4.3. A portfóliókezelési tevékenység megkezdésének feltétele, hogy a Megbízó a legalább 10 millió HUF értékű Induló vagyont a Portfóliókezelő rendelkezésére bocsássa jelen megállapodás aláírását követő 60 napon belül.
- 4.4. A Megbízó a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Portfóliókezelő a jelen szerződés megkötése előtt a Bszt.-ben és a MiFID 2. rendeletben meghatározott, előzetes tájékoztatási kötelezettségének eleget tett, így különösen, a Portfóliókezelő tájékoztatta a Megbízót a portfóliókezelés kockázatairól, lényeges körülményeiről és feltételeiről, az alkalmassági kérdőív eredményei valamint a Portfóliókezelési irányelvek alapján a portfólióba vehető pénzügyi eszközök köréről, az azok vonatkozásában végrehajtható ügyletekről, illetve az ezekkel kapcsolatos korlátozásokról, a jelen szerződéssel kapcsolódó díjakról, költségekről. A Bszt. és a MiFID 2. rendelet szerinti, előzetes tájékoztatási kötelezettség körébe eső tájékoztatást az Üzletszabályzat VI. és XV.2. pontjai is tartalmazzák.

5. A Felek jogai és kötelezettségei

- 5.1. A Felek jogait és kötelezettségeit a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának XV. fejezete határozza meg.
- 5.2. Zártkörű befektetési alapok befektetési jegyeinek megszerzése esetére a Megbízó megbízza a Portfóliókezelőt, hogy a zártkörű befektetési alapok befektetési jegyeihez kapcsolódóan a Megbízó nevében eljárjon és a tulajdonosi jogokat gyakorolja. A Portfóliókezelő a jelen pont szerinti megbízást elfogadja, és azt a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel köteles gyakorolni. A Megbízó a jelen pont szerinti megbízást jogosult indoklás nélkül, akár eseti, akár végleges, vagy részleges jelleggel visszavonni.
- 5.3. A Portfóliókezelő köteles a Bszt.-ben és a MiFID 2. rendeletben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének, így különösen a portfólió értékeléséről szóló jelentési kötelezettségének, a Bszt.-ben, és a MiFID 2. rendeletben és az Üzletszabályzatában meghatározott formában, és tartalommal eleget tenni.

A portfólió értékeléséről szóló jelentést az Ügyfél az alábbi gyakorisággal kéri:

- ☐ Háromhavonta
☐ Havonta

5.4. Amennyiben a Portfóliókezelő a Portfóliókezelési irányelvekben foglalt korlátokat túllépi, köteles az azoknak való megfelelést 30 napon belül helyreállítani.

6. A Portfóliókezelő díjazása

- 6.1. A Portfóliókezelőt a jelen szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért díjazás illeti meg, amelynek mértéke és típusa mindenkor a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának III.5. számú, a Prémium Vagyonkezelési szolgáltatás kondíciói elnevezésű mellékletében kerülnek meghatározásra.
- 6.2. A Portfóliókezelő díja jelen megállapodás aláírásakor kizárólag sikerdíjból áll, amelynek éves mértéke a portfólió számított hozama és a számított referenciahozam pozitív különbözetének az Átlagos Lekötött Tőkével képzett szorzatának 25%-a. A sikerdíj a mindenkor hatályos áfát is tartalmazza. A szerződés jelen pontja csupán tájékoztató jellegű. A díjazás tekintetében a 6.1. pontban hivatkozottak az irányadók.
- 6.3. A sikerdíj fizetése minden évben a Fordulónapokon vagy szerződés megszűnése esetén a szerződés megszűnésének napján esedékes a díj számítását alátámasztó jelentés és számla ellenében a számla és az elszámolás kézhezvételétől számított 30 napon belül.
- 6.4. A Megbízó a díj késedelmes megfizetése esetén, a késedelemmel érintett időszakra, a Ptk.-ban meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni.

7. Portfólió értékének, hozamának számítása

- 7.1. A Felek megállapodnak abban, hogy a portfóliókezelési szolgáltatás során a Megbízó tulajdonában lévő, a portfóliókezelési szolgáltatással érintett pénzeszközöket és pénzügyi eszközöket a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának XV. Portfóliókezelés című fejezetében szereplő 7. Az eszközérték meghatározása című pontban meghatározott szabályok szerint történik.
- 7.2. A portfólió értékét a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának XV. Portfóliókezelés című fejezetében szereplő 8. A portfólió hozamának számítási módja című pontban meghatározott szabályok szerint történik.
- 7.3. A Felek referenciahozamként az alábbiakat határozzák meg:
HUF devizanemű portfólió esetén az RMAX Indexet.
EUR devizanemű portfólió esetén a 3 hónapos EURIBOR-t.
USD devizanemű portfólió esetén a 3 hónapos USD LIBOR-t.

A fenti referenciahozamok pontos számítási módja és definíciója a Portfóliókezelő hatályos Üzletszabályzatának XV. Portfóliókezelés című fejezetében szereplő 9. Referenciahozamok című pontban került meghatározásra.

8. A Felek közötti kapcsolattartás

- 8.1. A Megbízó és Portfóliókezelő az egymásnak szóló értesítéseket írásban kötelesek megtenni. Az értesítések és közlések címzése és elfogadása a Felek részéről és a Felek közötti kapcsolattartás az alábbiaknak megfelelően történik:

Megbízó esetében:

Név: ____

Levelezési címe: ____

e-mail: ____

Telefonszám: _____

Portfóliókezelő esetében:

Név: **Szklenyár-Vér Bettina**

Cím: **1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25.**

e-mail: **Ver.Bettina@diofaalapkezes.hu**

A jelen pontban meghatározott címek, illetve az értesítendő személy esetleges megváltozását – amely változás nem igényel szerződésmódosítást – a Felek haladéktalanul kötelesek írásban közölni egymással.

- 8.2. A Portfóliókezelő a Bszt.-ben és a MiFID 2 rendeletben meghatározott esetekben, az ügyfél tájékoztatására vonatkozó követelményeknek megfelelő tájékoztatást úgy is megadhatja, hogy azt a Portfóliókezelő <https://diofaalapkezes.hu/> weboldalán teszi elérhetővé. A Megbízó nyilatkozik, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, és a Portfóliókezelővel való kapcsolattartás formájaként a postai út mellett az elektronikus levelezést is választotta. A Megbízó a tájékoztatás jelen pont szerinti formájához a jelen szerződés aláírásával kifejezetten a hozzájárulását adja.

9. Meghatalmazás

Megbízó jelen szerződés aláírásával meghatalmazza az Alapkezelő Prémium Vagyongkezelés szervezeti egységében munkavállalóként dolgozó személyeket, hogy a Számlavezető által vezetett Befektetési Számlán a Kezelt vagyon 100%-a felett rendelkezzenek. Jelen meghatalmazás visszavonásig érvényes.

Az Alapkezelő kötelezettsége, hogy a meghatalmazott személyek körét a Számlavezető felé a Számlavezető által meghatározott formában bejelentése, valamint a személyi körben bekövetkezett változást haladéktalanul jelezze a Számlavezető felé. A jelentési kötelezettség elmulasztása vagy késedelmes teljesítése miatti károkért az Alapkezelőt terheli felelősség.

10. Szerződés módosítása

A szerződés egyes pontjai, így különösen a Portfóliókezelési irányelvekről szóló 2. számú melléklet, az éves elszámolás alkalmával felülvizsgálatra kerülhetnek, és kölcsönös megegyezéssel kizárólag írásban módosíthatóak.

11. Szerződés felmondása és megszűnése

- 11.1. Jelen szerződés felmondásának, megszűnésének szabályait az Alapkezelő Üzletszabályzatának XV. fejezetében a 6. pont rendelkezései tartalmazzák.

- 11.2. Jelen Szerződés azonnali hatállyal történő felmondása esetén a Portfóliókezelőt az azonnali hatályú felmondás hatályosulásának napjáig illeti meg jelen Szerződés alapján díjazás, az azonnali hatályú felmondás hatályosulását követően a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint számíthat fel díjat a portfóliókezelésért.

12. Vegyes rendelkezések

- 12.1. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Portfóliókezelő Üzletszabályzatában foglaltak, az abban nem szabályozott kérdésekben a Bszt., a MiFID 2 rendelet, a Tpt., a Ptk. és egyéb vonatkozó jogszabályok, valamint a vonatkozó tőzsdei és elszámolóházi szabályok irányadóak.
- 12.2. Amennyiben a jelen megállapodás és az Üzletszabályzat valamely kérdésben egymástól eltérő rendelkezést tartalmaz, akkor a jelen megállapodás rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.
- 12.3. Jelen szerződés aláírásával a Megbízó a jelen portfóliókezelés tárgyában bármely más nyomtatványon megadott személyes adatai kezelésére felhatalmazását kifejezetten megerősíti, valamint az alábbi nyilatkozatokat teszi:

Személyes adataim kezelésének jogalapja az Portfóliókezelőre vonatkozó jogi kötelezettség (Pmt., Bszt.) valamint az adatkezelés jelen szerződés teljesítéséhez való szükségessége. Jelen szerződés aláírásával tudomásul veszem, hogy a Portfóliókezelő a jelen szerződésben és a jogügylethez kapcsolódó bármely dokumentumban szereplő, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet, GDPR) szerint személyes adatnak valamint értékpapírtitoknak is minősülő adataimat a szerződéses jogviszonyhoz kapcsolódó jogosultságok, kötelezettségek teljesítése céljából a vonatkozó jogszabályokban az adatkezeléshez, adatmegőrzéshez mindenkor meghatározott időtartamig kezelje és ezen jogviszonnyal összefüggésben azt munkavállalói, megbízottai megismerhetik.

Tudomásul veszem, hogy a jelen jogviszonyhoz kapcsolódó tevékenységet (így különösen kiszervezett tevékenységet, egyéb adatfeldolgozást) végzők, megbízottak részére jelen hozzájárulásom szerint, valamint jogszabályi rendelkezések alapján további harmadik személyek részére továbbítsák.

Az adatkezeléssel kapcsolatosan a Portfóliókezelő adatkezelési tájékoztatója az alábbi címen érhető el:

<https://diofaalapkezelő.hu/#!/kozvetitelek/letoltesek/premium-vagyonkezeles-dokumentumai>



Mellékletek:

- | | |
|-------------------|--|
| 1. sz. melléklet: | Alkalmassági Kérdőív |
| 2. sz. melléklet: | Portfóliókezelési irányelvek |
| 3. sz. melléklet: | Nyilatkozat tájékoztatás megadásáról |
| 4. sz. melléklet: | Kiegészítő megállapodás TBSZ számla esetén |

Budapest, _____

**Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

képviseli:

Kótai Patrícia Prémium Vagyongkezelési Vezető és
Szklenyár-Vér Bettina Senior Privátbankár
Portfóliókezelő

Megbízó

ALKALMASSÁGI TESZT

Tájékoztató**Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőív**

Az Európai Parlament és Tanács, valamint az Európai Bizottság átfogó jogszabálycsomagot fogadott el annak érdekében, hogy Unió-szerte ösztönözze a pénzügyi forrásoknak a fenntartható tevékenységek felé irányuló áramlását. A jogszabálycsomag lehetővé teszi a befektetők számára, hogy a befektetéseket fenntarthatóbb technológiák és vállalkozások irányába tereljék, amely hozzájárul ahhoz, hogy Európa klímasemlegessé váljon. Ennek megvalósulása érdekében a jogszabálycsomag közzétételi kötelezettséget ír elő a pénzügyi piaci szereplők számára intézményi-és termék szinten egyaránt. Ezek a közzétételek segítenek a befektetőknek áttekinteni, hogy az egyes intézmények, illetve pénzügyi termékek hogyan viszonyulnak a fenntarthatósághoz.

A jogszabálycsomag előírja a Diófa Alapkezelő Zrt. („**Alapkezelő**”) számára, hogy tájékozódjon az Ön fenntarthatósági preferenciáiról. A tájékozódás célja, hogy az Alapkezelő az Ön érdekeinek leginkább megfelelő módon eljárva, az Ön fenntarthatósági preferenciáit is figyelembe tudja venni, egy adott pénzügyi termék Ön számára történő alkalmasságának felmérése során. Ennek eredményeként Alapkezelő a portfóliókezelési tevékenysége során kizárólag az Ön által meghatározott fenntarthatósági preferenciáknak alkalmas pénzügyi eszközt választhat a kezelt portfólióba. A fenntarthatóság kontextusában a pénzügyi termék – a vonatkozó jogszabály hatálya miatt – kizárólag befektetési alapok szintjén értelmezendő. Ez azt jelenti, hogy a fenntarthatósági preferenciáknak megfelelő pénzügyi termék kizárólag befektetési jegy lehet. Az alkalmasság értékelés részletes szabályairól bővebb információkat talál a „Megbízási szerződés portfóliókezelés tárgyában” elnevezésű szerződés 2. számú mellékletében.

Kérjük, hogy olvassa át a jelen tájékoztatót a fenntarthatósági preferenciákról („**Tájékoztató**”) és ennek figyelembevételével válaszoljon az Ön fenntarthatósági preferenciáinak felmérésére vonatkozó kérdésekre („**Kérdőív**”)!

Fontos, hogy az Ön által adott válaszok pontosak, naprakészek és teljes körűek legyenek, hiszen ennek hiányában az Alapkezelő nem tud az Ön számára leginkább alkalmas pénzügyi eszközt választani az Ön részére kezelt portfólióba. Ha Kérdőív kitöltését követően az Ön fenntarthatósági preferenciái változnának, úgy azt haladéktalanul jelezze az Alapkezelő felé!

Tájékoztatjuk, hogy a Kérdőív nem érinti az Ön kockázati besorolását, amelyet az Alapkezelő az Ön által korábban kitöltött alkalmassági kérdőív alapján állapított meg; az Ön befektetésekkkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismeretei, tapasztalatai, pénzügyi helyzete, kockázatviselési hajlandósága, befektetési célkitűzései alapján.

Tájékoztató a fenntarthatósági preferenciákról

I. Fenntarthatósági tényezők

Fenntarthatósági tényezők alatt a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdéseket értjük.

Vannak olyan pénzügyi piaci szereplők, amelyek figyelembe veszik a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

II. Fenntarthatósági preferenciák

Az Ön arra vonatkozó döntése, hogy befektetésébe belefoglal-e a következő pénzügyi eszközök közül legalább egyet vagy többet:

- a) környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („**Környezeti szempontból fenntartható befektetés**”);
- b) fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („**Fenntartható befektetés**”);
- c) a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz, ahol ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket Ön határozza meg („**Főbb káros hatásokat figyelembe vevő befektetés**”).

III. Környezeti szempontból fenntartható befektetés

Egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból fenntarthatónak minősül, ha

- a) ezen gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul egy vagy több, a Taxonómia rendeletben¹ meghatározott környezeti célkitűzéshez;
- b) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzést² sem;
- c) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal³ összhangban végzik; és
- d) megfelel az Európai Bizottság 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.

¹ Az Európai parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendelet

² Környezeti célkitűzések a következők:

- a) az éghajlatváltozás mérséklése;
- b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- c) a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
- d) a körforgásos gazdaságra való áttérés;
- e) a szennyezés megelőzése és csökkentése;
- f) a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása.

³ A taxonómia rendelet 18. cikke alapján a minimális biztosítékok egy olyan vállalkozás által alkalmazott eljárások, amely gazdasági tevékenységet folytat annak érdekében, hogy biztosítsa az összhangot a következőkkel: az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, beleértve a Nemzetközi Munkaügyi Szervezetnek a munka világára vonatkozó alapvető elvekről és jogokról szóló nyilatkozatában azonosított nyolc alapvető egyezményben, valamint az Emberi Jogok Nemzetközi Törvényében rögzített elveket és jogokat. Az ezen eljárások alkalmazása során a vállalkozásoknak be kell tartaniuk az (EU) 2019/2088 rendelet 2. cikkének 17. pontjában említett jelentős károkozás elkerülését célzó elvet.

IV. Fenntartható befektetés

A fenntartható a befektetés

- a) valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy
- b) valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag, vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések,

amennyiben a fenti a)-b) pontok szerinti befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá, ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

V. Főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz

Olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat. Ezen fő káros hatások mutatóinak csoportjai a következők:

- a) Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
- b) Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
- c) Vízbe történő kibocsátás
- d) Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékok
- e) Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
- f) Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)
- g) Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)

Fenntarthatósági preferenciák - Kérdőív

- kérjük jelölje egyértelmű módon a megfelelő helyen az Ön számára elfogadható választ -

Portfóliókezelési irányelvek

A portfóliókezelési irányelvek a „_____” megnevezésű szolgáltatás esetén az alábbiak:

Jelen dokumentum célja az Ügyfél tájékoztatása az általa kitöltött Alkalmassági Kérdőív eredményéről, valamint az ennek alapján kialakítandó befektetési portfólió összetételéről.

A kitöltött Alkalmassági Kérdőív kiértékelése alapján a kapott pontszám és az Ügyfél kockázati profilja a következő:

Pontszám	Kockázati profil

A kockázati profil rövid ismertetése:

- **Stabil:** a Kérdőívre adott válaszok arra utalnak, hogy az Ügyfél a stabil, értékét biztosan megőrző befektetéseket keresi
- **Konzervatív:** a Kérdőívre adott válaszok arra utalnak, hogy az Ügyfél óvatos befektető, csak kis kockázatot vállal
- **Kiegyensúlyozott:** a Kérdőívre adott válaszok arra utalnak, hogy a befektetése során az Ügyfél hajlandó mérsékelt kockázatot vállalni, rövidebb távon akár kisebb veszteségeket is vállalva.
- **Dinamikus:** a Kérdőívre adott válaszok arra utalnak, hogy az Ügyfél hajlandó nagyobb kockázatot vállalni a magasabb hozam elérése érdekében, mely akár tőkevesztést is eredményezhet.
- **Agresszív:** a Kérdőívre adott válaszok arra utalnak, hogy az Ügyfél hajlandó akár jelentős mértékű kockázatot és rövid távon akár nagyobb veszteségeket (tőkevesztést is) is vállalni a kiemelkedő hozam elérése érdekében.

Az alkalmassági kérdőív során megadott válaszok alapján megismert kockázati profilja és a megjelölt befektetési időtávja figyelembevételével az alábbi kockázatösszetételű befektetési portfólió kialakítása javasolt:

Számlaszám	Alacsony kockázatú eszközcsoport	Mérsékelt kockázatú eszközcsoport	Közepes, vagy annál magasabb kockázatú eszközcsoport	Megjelölt befektetési időtáv (év)

Az egyes kockázati eszközcsoporthoz belül kizárólag az Ügyfél kockázati profiljának megfelelő, a Portfóliókezelő honlapján megtekinthető (<https://diofaalapkezeslo.hu/>) „A portfóliókezelési szolgáltatás és a befektetési tanácsadási szolgáltatás keretében elérhető egyes befektetési termékek és termékcsoporthoz kockázati besorolásáról” megnevezésű hirdetménye szerinti befektetési eszközök kerülhetnek a portfólióba.

Portfólió likviditásösszetétele			
Számlaszám	T+360	T+180	T+2

A kockázati profilhoz tartozó kockázati eszközcsoporthoz portfólión belüli maximális súlyai az alábbiak szerint alakulnak:

Kockázati profil	Kockázati profil felső ponthatár	Alacsony kockázatú eszközcsoporthoz	Mérsékelt kockázatú eszközcsoporthoz	Közepes, vagy annál magasabb kockázatú eszközcsoporthoz

A Diófa Alapkezelő Zrt. által kialakított befektetési portfóliótól a fentiekben feltüntetett kockázati profil figyelembevételével az Ügyfél kérésére az eltérés lehetséges.

Budapest, _____

Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő

Részvénytársaság

képviseli:

Kótai Patrícia Prémium Vagyonkezelési Vezető és

Szklényár-Vér Bettina Senior Privátbankár

Portfóliókezelő

Megbízó

Nyilatkozat tájékoztatás megadásáról

Kijelentem, hogy a Megbízott a Megállapodás megkötése előtt a Bszt. MiFID 2 rendelet előírásainak megfelelően tájékoztattott a portfóliókezelés kockázatairól, lényeges körülményeiről és feltételeiről, így a szerződésben és mellékleteiben foglalt valamennyi rendelkezést megértettem, a Vagyonkezelési irányelvek kialakítása és jóváhagyása során azokat teljes mértékben figyelembe vettem.

Tudomásom van arról, hogy

- a portfóliókezelési tevékenysége során – különösen, de nem kizárólagosan a jelen dokumentumban megnevezett okok következtében – felmerül a veszteség kockázata,
- magas kockázatú portfólió kialakítása esetén a teljes vagyonszűkülés kockázata is fennáll,
- a Megbízott által kezelt portfólió veszteségét és a nyereségét közvetlenül viselem,
- a múltbeli eredmények és hozamok nem jelentek garanciát a jövőbeni teljesítményt illetően, - a Megbízott tőke-, illetve hozamgaranciát nem vállalt, tőke megóvására illetve hozamvédelemre ígéretet nem tett.

Gazdasági, politikai kockázat: A magyar és külföldi kormányzatok (és jegybankok) politikai és intézkedései jelentős hatással lehetnek a portfólióban szereplő értékpapírok hozamára, az azokat kibocsátó társaságokra és az üzleti életre általában. A kormányzati (és jegybanki) politika befolyásolhatja az általános tőkepiaci feltételeket és a befektetések hozamait is.

Inflációs, kamatszint kockázat: Szezonális hatások igen gyakran jelentős ingadozásokat okoznak az inflációs indexben. Az infláció emelkedésével együtt járhat az értékeléshez használt kamat emelésével. Ez negatívan érintheti a fix kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékét.

Aktív befektetési politika kockázata: A Portfóliókezelő aktív befektetési politikát folytat a befektetések várható jövedelmezőségének, likviditásának, valamint kockázatának figyelembe vételével (a befektetési politika keretein belül), és a tőkepiaci indexektől eltérő összetételű befektetési portfóliót is tarthat. Így a portfólió teljesítménye jelentős mértékben eltérhet a tőkepiaci indexek teljesítményétől.

Tőkepiaci ingadozások, árfolyamkockázat: A tőkepiaci befektetések értéke a tőkepiacok jellegéből adódóan jelentősen ingadozhat, aktuális piaci értékük akár beszerzésükori értékük alá is csökkenhet, illetve szélsőséges esetben piaci értéküket akár teljes mértékben elveszíthetik.

Devizaárfolyam-kockázat: Amennyiben a befektetés HUF-tól eltérő devizanemben történik, úgy a portfólió eszközeinek forintban kifejezett értéke az egyes devizák keresztárfolyamainak változásától függően változhat.

Befektetési kockázat: Annak ellenére, hogy a Portfóliókezelő minden befektetési döntés előtt részletes elemzést hajt végre, nincs arra garancia, hogy a piaci folyamatok a Portfóliókezelő várakozásainak megfelelően alakulnak, s így arra sem, hogy a portfólió értéke növekedni fog.

Kibocsátói kockázat: A portfólióban lévő értékpapírok kibocsátói rossz gazdasági eredményeket produkálhatnak, csőd vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek. Ennek következtében előfordulhat a kibocsátó részéről a fizetési kötelezettség elhalasztása, részben vagy egészben történő megtagadása.

A befektetési eszközök likviditási kockázata: A Portfóliókezelő a befektetési döntések meghozatala előtt – a hozam és kockázat szempontjai mellett – mérlegeli az adott eszköz likviditási kockázatát is, de ez időről-

időre változhat. Elképzelhető olyan eset, hogy az eszköz likviditási helyzetének romlása miatt a Portfóliókezelő csak a nyilvántartási értéke alatt képes azt értékesíteni.

Partner kockázat: Amennyiben a Portfóliókezelő által kötött ügyletekben a közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek eleget maradéktalanul, akkor az hátrányosan befolyásolhatja a portfólió értékét.

Származtatott ügyletekből fakadó kockázat: A portfólió befektetési között származtatott eszközök is szerepelhetnek. Ezen termékek likviditása rövid időn belül erősen visszaeshet, valamint jelentős tőkeáttétellel működnek. Ezért előfordulhat, hogy az egyes részalapok a nyereséget nem tudják realizálni, illetve likviditási veszteséget kénytelen elkönyvelni. További kockázatot rejt magában, hogy rövid távon egy termék tőzsdei elszámolóára eltérhet a piaci viszonyok által indokolt szinttől. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében az ügyletnek nem része az elszámolóházi garancia, ezért ekkor az érintett részalapoknak a partner nemteljesítéséből eredő kockázatot is fel kell vállalniuk.

A befektetési alapokból származó kockázat: A portfólióban található befektetési alapoknál a befektetési politikából eredő kockázatok, érintik a portfóliót is. A befektetési alap befektetési politikájának megváltozása ugyanúgy kockázatot hordoz, és hatással lehet a portfólió teljesítményére.

Kijelentem, hogy a piaci feltételezéseken alapuló teljesítmény-forgatókönyvet a <https://diofaalapkezes.hu/> weboldal „Szolgáltatások lakossági ügyfeleinknek” menüpontján belül a „Prémium vagyonkezelés” menüpont „Kapcsolódó dokumentumok” almenüpontjában a szerződéskötést megelőzően elolvastam és megismertem, és a szerződést az abban ismertetettek figyelembe vételével kötöttem meg.

Budapest, ____

Megbízó

KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS PORTFÓLIOKEZELÉSI SZERZŐDÉSHEZ
- tartós befektetési szerződés tárgyában -

Jelen kiegészítő megállapodás

____; (édesanyja születési neve: ____; lakcíme: ____; azonosító okmány típusa, száma: ____), mint megbízó (a továbbiakban: „**Megbízó**”)

a **Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 19-25.; nyilvántartva a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál a 01-10-046307 cégjegyzékszámon; tevékenységi engedély száma: EN-III/M-393/2009.; képviseli: Kótai Patrícia prémium vagyonkezelési vezető és Székelyvár-Vér Bettina senior privátbankár), mint portfóliókezelő (a továbbiakban: „**Portfóliókezelő**”)

(a Portfóliókezelő és a Megbízó a továbbiakban külön-külön a „**Fél**”, együtt a „**Felek**”)

között jött létre alulírott helyen és feltételekkel.

1. Portfóliókezelési alapszerződés, számlaszerződés és jelen megállapodás célja

Felek rögzítik, hogy közöttük _____ napján portfóliókezelési szerződés jött létre.

Megbízó kijelenti, hogy Portfóliókezeléshez Kapcsolódó Befektetési Számla, vagy Befektetési Számla a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: „Szja törvény”) 67/B. § pont szerinti tartós befektetési szerződés alapján nyitott és vezetett számlának minősül.

Felek a tartós befektetési szerződésre tekintettel a portfóliókezelési szerződést a jelen megállapodás rendelkezéseivel egészítik ki, így a jelen megállapodás és a portfóliókezelési szerződés egységes szerződést alkot, azok együttesen tartalmazzák a felek teljes szerződéses akaratát. Ennek megfelelően a jelen megállapodásban használt fogalmak jelentése megegyezik a portfóliókezelési szerződésben meghatározott jelentéssel, továbbá a jelen megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a portfóliókezelési szerződés rendelkezései az irányadók.

2. Megbízói kör korlátozása

Jelen kiegészítő megállapodást a Portfóliókezelő kizárólag olyan természetes személy ügyfelekkel köti meg, amelyek a Számlavezetővel az Szja törvény szerinti tartós befektetési szerződést kötöttek, illetve kötnek.

3. Induló vagyona vonatkozó kiegészítés

Portfóliókezelő a portfóliókezelést kizárólag pénzeszközben rendelkezésre bocsátott eszközökkel kezdi meg, a portfóliókezelés megkezdésekor a számla nem tartalmazhat pénzügyi eszközt.

Portfóliókezelő a portfóliókezelési tevékenységet a Befektetési Számlaszerződésben meghatározott Befizetési Időszak alatt is jogosult megkezdeni.

4. Vagyonkezelési irányelvekre vonatkozó kiegészítés

Megbízó tudomásul veszi, hogy az Szja törvény meghatározza a tartós befektetési szerződés szerinti lekötési nyilvántartásba vehető eszközök körét. Az Szja törvény módosítása az alábbiak szerint automatikusan, a Felek közreműködése hiányában is – az új szabály hatályba lépésének napjával – módosítja a Vagyonkezelési irányelveket. Az Szja törvény olyan módosítása esetén, amely a nyilvántartásba vehető eszközök körét

- tovább korlátozza – ellenkező jogszabályi kikötés hiányában – a Portfóliókezelő a már nyilvántartásba vett eszközök értékesítésére nem köteles, de a továbbiakban nem jogosult ilyen eszközt a portfólióban elhelyezni.

- bővíti, a Portfóliókezelő ezen eszközt a portfólióban a Megbízóval történő portfóliókezelési irányelvek felülvizsgálatát követően elhelyezi.

5. Megbízó rendelkezési jogára vonatkozó kiegészítés

Megbízó tudomásul veszi, hogy a Kezelt vagyon növelésére kizárólag a Befektetési Számlaszerződésben meghatározott Befektetési időszak alatt jogosult, míg a Kezelt vagyon csökkentése a Befektetési Számlaszerződésben meghatározott esetekben a Befektetési Számlaszerződés, így a portfóliókezelési szerződés megszűnéséhez vezethet.

6. Számlavezető értesítése

Megbízó felhatalmazza a Portfóliókezelőt, hogy a portfóliókezelési szerződés megszűnésének tényét bejelentse a Számlavezető felé.

Budapest, ____

**Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

képviseli:

Kótai Patrícia prémium vagyonkezelési vezető és
Szklenyár-Vér Bettina senior privátbankár
Portfóliókezelő

Megbízó