

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 vagyon 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 vagyon 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 Vagyonkezelés 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 jogügyletkez 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 |

Budapest, _____

Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő

Részvénytársaság

képviseli:

Kótai Patrícia Prémium Vagyonkezelési Vezető és
Szklenyár-Vér Bettina Senior Privátbankár

Portfóliókezelő

Megbízó

ALKALMASSÁGI TESZT**JOGI SZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRE**

Cég neve:	
Adószáma:	
Székhelye:	

Jelen teszt érvényessége

- ☐ az Ügyfél minden Diófa Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelte portfóliójára kiterjed.
☐ csak az Ügyfél következő megjelölésű portfóliójára terjed ki: _____

Ügyfél nyilatkozata

Elfogadom, hogy jelen értékeléssel a Diófa Alapkezelő Zrt. célja, hogy az érdekeimnek legmegfelelőbb módon tudja nyújtani szolgáltatását. Fontos, hogy a következő kérdésekre naprakész, pontos és teljeskörű választ kapjon.

Elfogadom, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. csak pontos és teljes körű információk birtokában ajánlhat számomra megfelelő terméket vagy szolgáltatást. A megfelelő információk hiányában a Diófa Alapkezelő Zrt. nem adhat befektetési tanácsadást és portfóliókezelés szolgáltatást számomra.

Kelt: _____

Ügyfél aláírása

I. Vállalkozás működése

1. Mikor jött létre a vállalkozás?

- ☐ kevesebb mint 1 éve
☐ 1 – 5 éve
☐ 5 – 10 éve
☐ 10 évnél régebben

2. Volt már folyamatban fizetésképtelenséggel kapcsolatos eljárás a vállalkozással szemben?

- ☐ Nem volt
☐ Volt ilyen eljárás 5 éven belül
☐ Volt ilyen eljárás 5 évnél régebben

3. Számít-e alábbiak közül bármelyik esemény bekövetkezésére a következő 5 évben? (nem kötelező választani)

- ☐ Nagyértékű vagyonelem vásárlása (pl. ingatlan, cég...)
- ☐ Nagyértékű vagyonelem eladása (pl. ingatlan, cég...)
- ☐ A vállalkozás határozott időtartamra jött létre, annak lejártával megszűnik
- ☐ Tulajdonosváltás, menedzsmentváltás
- ☐ Tevékenységi kör bővítése
- ☐ Tevékenységi kör szűkítése

II. Tapasztalat

4. Kérjük adja meg a vállalkozás nevében eljáró személy legmagasabb iskolai végzettségét (egy válasz adható)

- ☐ Középfokú gazdasági/ jogi
- ☐ Középfokú nem gazdasági/ jogi
- ☐ Felsőfokú gazdasági/ jogi
- ☐ Felsőfokú nem gazdasági/jogi
- ☐ Egyéb

5. Dolgozott-e a vállalkozás nevében eljáró személy pénzügyi eszközökkel, vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?

- ☐ igen
- ☐ nem

III. Ismeretek pénzügyi eszközökről

6. Ön szerint miről szól a portfóliókezelés?

- ☐ Befektetési döntéseimet magam hozom meg, a döntés meghozatala során általában nem kérem szakember segítségét.
- ☐ Minden általam meghozott befektetési döntés előtt konzultálok az általam megbízott szakemberrel.
- ☐ A befektetési döntéseket egy szakember hozza meg helyettem.

7. Milyen tapasztalatai vannak a vállalkozásnak az egyes pénzügyi eszközökkel?

Pénzügyi eszközök	Betét / Állampapír	Részvény	Vállalati kötvény	Alacsonyabb kockázatú befektetési alap	Magasabb kockázatú befektetési alap
Volt/Van ilyen eszközöm	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem
Ügyletkötés gyakorisága	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször
Átlagos ügyletméret	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.
A következő évben tervezek ügyletet az eszközzel	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem

IV. Vagyoni helyzet

8. Kérjük, adja meg, hogy a vállalkozás legutóbbi éves árbevételének hány százaléka volt az adózás utáni eredménye!

- ☐ 65% felett
☐ 25-65% között
☐ 0-25% között
☐ 0% vagy kevesebb

9. Az vállalkozás árbevétele milyen arányban oszlik meg az alábbi partner típusok között? Kérjük, hogy eloszlás szerint százalékos formában adja meg az arányokat úgy, hogy annak összesített értéke 100% legyen!

Forrás	Százalékos megoszlás
A vállalkozás árbevétele hány százalékban származik az azonos tulajdonosi körhöz tartozó, csoporton belüli ügyfelektől	
A vállalkozás árbevétele hány százalékban származik a tulajdonosi körtől független legnagyobb vevőtől	
A vállalkozás árbevétele hány százalékban származik a tulajdonosi körtől független több, kisebb vevőtől	
Állami támogatások, pályázati pénzek	
Hitel, kölcsön	

10. Az elkövetkezendő 5 évben Ön szerint várható lesz-e változás a vállalkozás éves árbevételeiben?

- ☐ nem számítok változásra
☐ körülbelül 0-50% közötti csökkenésre számítok
☐ 50%-nál nagyobb csökkenésre számítok
☐ körülbelül 0-50% közötti növekedésre számítok
☐ 50%-nál nagyobb növekedésre számítok

11. Kérjük, adja meg a vállalkozás vagyonának megoszlását! A táblázat utolsó oszlopában jelölje meg (X jellel) azon vagyonelemeket, amelyekhez egy váratlan kiadás esetén hamarabb nyúlna hozzá, mint a Diófánál portfóliókezelésben lévő összeghez!

Mekkora vagyona van az adott eszközben?	Kevesebb, mint 10M HUF	10-30M HUF	30-75M HUF	Több mint 75M HUF	Váratlan kiadás fedezete-e?
Likvid eszköz (bankbetét, számlapénz)					
Alacsonyabb kockázatú értékpapír (befektetési alap, állampapír)					
Magasabb kockázatú értékpapír (részvény, kötvény)					
Tartós befektetési eszköz (ingatlan, műkincs, nemesfém)					
Tulajdonrész vállalkozásban					

V. Befektetési célok és kockázattűrő képesség

12. Kérjük, adja meg befektetése tervezett időtartamát!

- ☐ 1 év
☐ 2 év
☐ 3 év
☐ 4 év
☐ 5 éven túl

13. Kockázati profil és kockázatvállalási hajlandóság vizsgálata. Kérjük, karikázza be azt az állítást ami a jogi személykockázati profiljára a legjellemzőbb.
- a. Alacsony:** Alacsony kockázatú befektetést szeretnék megvalósítani.
Ebben az esetben Ön az, aki a magasabb hozammal szemben inkább a hozam biztonságát és kiszámíthatóságát tartja fontosabbnak. Mindenképpen minimalizálni szeretné a befektetett tőke összegével kapcsolatos kockázatot.
- b. Mérsékelt:** Az átlagosnál magasabb hozamot szeretnék elérni, ezért többlet kockázatot is vállalok.
Ebben az esetben Ön az a befektető, aki magasabb hozamot szeretne elérni, mint az állampapír hozamok ezért hajlandó bizonyos mértékű kockázatot is vállalni. A befektetett tőke értékének kismértékű időszakos változása sem befolyásolja szokásos életszínvonalát.
- c. Közepes:** Kiemelkedő hozamú befektetést szeretnék megvalósítani magas kockázat vállalásával.
Ebben az esetben Ön az a befektető, akinél a magasabb hozam elérése a legfontosabb szempont, így ennek érdekében, akár jelentős kockázatot is hajlandó vállalni. A befektetett tőkén elszenvedett veszteséget elfogadhatónak tartja, ami nem befolyásolja számottevően megszokott életszínvonalát.
- d. Magas:** Az elérhető legmagasabb hozamú befektetést szeretném megvalósítani jelentős kockázat vállalása mellett.
Ebben az esetben Ön az a befektető, aki a kiugróan magas hozam érdekében a teljes befektetett tőke elvesztésének a lehetőségét is vállalja úgy, hogy ez a tőkevesztés nincs hatással megszokott életszínvonalára.
14. Kérjük, adja meg a portfóliókezelési szolgáltatás igénybevételének célját! (Több is választható.)
- ☐ Az adózás utáni eredmény hosszútávú értéknövelése (a)
 - ☐ Jövőbeni tevékenység bővítés vagy projekt fedezetének előteremtése (b)
 - ☐ Értéknövelés, felhalmozás (c)
 - ☐ Likviditás biztosítása mellett némi hozam elérése (d)
 - ☐ Rendszeres árbevétel megteremtése (e)
 - ☐ Spekuláció (f)

15. Kérjük, határozza meg a vállalkozás befektetésének hozamelvárását a táblázatban megadott opciók alapján a befektetési céljai, a befektetési időtáv és a kockázatvállalási hajlandóság figyelembevételével! A választott befektetés oszlopba tegyen X jelet.

Választott befektetés	¹ Elvárt hozam	² Szórás	³ Max DD	Kockázati profil	Javasolt befektetési célok	Javasolt tartási idő
	5,0%	0,1%	-0,22%	Alacsony	b; d; e	1-2év
	7,4%	0,95%	-6,14%	Mérsékelt	c; e;	2-5év
	9,5%	3,23%	-20%	Közepes	a; b; c	5-10év
	18,0%	16%	-55%	Magas	a; c; f;	10 éven túl

¹ Elvárt hozam jelentése: Adott befektetési időtáv alatt annak az évesített, bruttó hozamnak a mértéke, amelyet az Ügyfél szeretne elérni.

² A szórás fogalma: A szórás megmutatja, hogy a befektetésünk átlagos teljesítményétől az adott befektetés hozama átlagosan mennyire tér el.

³ MAX DD- fogalma: A befektetés várható legmagasabb értékvesztése.

16. Kérjük, jelölje meg hogy Ön, mint a vállalkozás nevében eljáró képviselő mit tenne az adott szituációban!

- a. Az autópályán halad amikor felvillan az üzemanyaglámpa. Két töltőállomás közül tud választani. Az első 2 km-en belül lesz, de az üzemanyagár itt rendkívül magas. A második töltőállomás messzebb található, de ott 30%-kal olcsóbb az üzemanyag, mint az elsőnél. A meglévő üzemanyaga a távolabbi töltőállomásig valószínűleg elegendő, de akár korábban is elfogyhat. Mit tenne?

☐ Az első töltőállomáson tankol drágábban

☐ Az első töltőállomáson félig tankolja az autóját, majd a második töltőállomáson fogja csak tele tankolni

☐ Az olcsóbb üzemanyagért kockáztat, és a második töltőállomást választja tankoláshoz

- b. A tegnapi napon a vállalkozás vett egy ingatlant kedvező áron, befektetési céllal. A mai napon az árak 40%-ot estek, mit tesz ebben az esetben?

☐ Mihamarabb megpróbál megválni az ingatlantól elkönyvelve, hogy veszteségesen zárta az ügyletet, de megelőzte a további veszteségeket.

☐ Kivár az eladással, hogy az ingatlanok piaci ára stabilizálódjon, még akkor is, ha több mint 10 évig is eltarthat, mire a piaci árak újra elérik a vételi árszintet.

- c. A vállalkozás új üzleti partnert kíván találni. Kapacitása azonban csak egy vevő kiszolgálására elegendő. Az alábbi három lehetséges partner közül melyikkel kötne szerződést?

☐ Egy újonnan alapított, még bizonytalan bevételű cég 50%-kal magasabb áron de halasztott fizetéssel vásárolná meg termékét/szolgáltatását,. Vállalja a kockázatot, hogy a cég rövid időn belül akár csődbe is mehet.

☐ Egy jól jövedelmező, ismert cég 10%-kal kínál magasabb árat termékéért/szolgáltatásáért. Azonban a terméket/szolgáltatást át kell alakítani, hogy megfeleljen a megrendelő elvárásainak. Ez jelentős kihívásokkal párosul.

☐ Egy rendkívül stabil, nagy múltú vállalkozás azonnali fizetéssel, a szokásos áron megvásárolná termékét/szolgáltatását. A megrendelőnek nincsenek speciális igényei, így minden fejlesztés és többletmunka nélkül meg tud felelni az elvárásoknak.

Tájékoztatás és nyilatkozat
a fenntarthatósági preferenciák kiigazításáról

I. Tájékoztatás

Tisztelt Ügyfelünk!

A Diófa Alapkezelő Zrt. („**Alapkezelő**”) tájékoztatja, hogy jelenleg az általa nyújtott szolgáltatás keretében nem érhető el olyan pénzügyi eszköz, amely megfelelne az Ön „Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőívben” („**Kérdőív**”) meghatározott fenntarthatósági preferenciáinak. Az Ön fenntarthatósági preferenciáinak megfelelő pénzügyi eszköz hiányában az Alapkezelő – a vonatkozó uniós szabályozás alapján⁴ – nem hozhat ilyen eszközökkel való ügyletkötésre vonatkozó döntést, azaz nem nyújthat Önnek portfóliókezelési szolgáltatást.

Ugyanakkor a jogi szabályozás lehetővé teszi, hogy Ön a fenntarthatósági preferenciáit kiigazítsa.⁵ A kiigazítással módosítani tudja a Kérdőívben megadott, fenntarthatósági preferenciáira vonatkozó információkat. A kiigazítás annak érdekében történik, hogy az Alapkezelő az Ön eszközeit az Ön javára pénzügyi eszközökbe tudja fektetni.

Diófa Alapkezelő Zrt.

II. Nyilatkozat

Alulírott,

_____ (lakcím/székhely: _____;
születési hely és idő/cégjegyzék-[nyilvántartási]szám: _____; anyja
neve/adószám: _____)

az Alapkezelő fenti tájékoztatását tudomásul vettem, és nyilatkozom arról, hogy a Kérdőívben az általam meghatározott fenntarthatósági preferenciáimra vonatkozó információkat kiigazítom annak érdekében, hogy az Alapkezelő a portfóliókezelési szolgáltatása keretében az eszközeimet be tudja fektetni. A kiigazításra vonatkozó döntésem indokai az alábbiak (az indokok feltüntetése nem kötelező):

Kelt, _____

Ügyfél

Diófa Alapkezelő Zrt.

⁴ A Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről („Rendelet”) 54. cikk (10) bekezdés

⁵ Rendelet 54. cikk (10) bekezdés

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 rendeletben⁶ meghatározott környezeti célkitűzéshez;
- b) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzést⁷ sem;
- c) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal⁸ összhangban végzik; és
- d) megfelel az Európai Bizottság 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.

⁶ 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

⁷ 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.

⁸ 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)

Kérdőív

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

I. Fenntarthatósági preferenciák

Vannak-e Önnek fenntarthatósági preferenciái? (a fenntarthatósági preferencia meghatározását lásd: Tájékoztató II. pontjában)

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban ☐ b. nem

Amennyiben a fenti kérdésre nemmel válaszolt, úgy nem kell folytatnia a kérdőív kitöltését.

Amennyiben a fenti kérdésre igennel válaszolt, úgy kérjük folytassa a kérdőív kitöltését.

II. Környezeti szempontból fenntartható befektetések aránya

Szeretne-e környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközöket befoglalni a befektetésébe, és ha igen, milyen minimum arányban? (a környezeti szempontból fenntartható befektetések meghatározását lásd: Tájékoztató III. pontjában)

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban ☐ b. nem

III. Fenntartható befektetések aránya

Szeretne-e valamely egyéb fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközöket befoglalni a befektetésébe, és ha igen milyen arányban? (a fenntartható befektetés fogalmát lásd: Tájékoztató IV. pont)

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban, ☐ b. nem
amely
- ☐ környezeti célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
 - ☐ társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
 - ☐ a fentiek kombinációját megvalósító fenntartható befektetés

IV. Főbb káros hatások figyelembevétele

Szeretne-e olyan pénzügyi eszközt belefoglalni a befektetésébe, amely figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat és ha igen milyen arányban? (a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszközök meghatározását lásd: Tájékoztató VI. pontjában)

Igen válasz esetén jelölje meg, hogy mely káros hatást vagy hatásokat kívánja, hogy a pénzügyi termék figyelembe vegye.

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban ☐ b. nem
- ☐ Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
- ☐ Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
- ☐ Vízbe történő kibocsátás
- ☐ Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékok
- ☐ Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
- ☐ Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)
- ☐ Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)

Kelt: _____

Ügyfél

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://diofaalapkezelő.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

MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS PORTFÓLIÓKEZELÉS TÁRGYÁBAN

amely létrejött egyrészről ____; (édesanyja születési neve: ____; lakcíme: ____; azonosító okmány típusa, száma: ____), 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 vagyongazdálkodási 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”

ügyfélkategóriába 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 vagyon 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 vagyon 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@diofaalapkezeslo.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://diofaalapkezeslo.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 Vagyonkezelés 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-vagyonkezes-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 vagyonkezelési vezető és
Szklenyár-Vér Bettina senior Privátbankár

Portfóliókezelő

Megbízó

ALKALMASSÁGI TESZT**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRE**

Ügyfél neve:	
Ügyfél születési helye és ideje:	
Ügyfél édesanyjának neve:	
Ügyfél elérhetősége (e-mail cím, telefon):	

Jelen teszt érvényessége

- ☐ az Ügyfél minden Diófa Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelte portfóliójára kiterjed.
- ☐ csak az Ügyfél következő megjelölésű portfóliójára terjed ki: _____

Ügyfél nyilatkozata

Elfogadom, hogy jelen értékeléssel a Diófa Alapkezelő Zrt. célja, hogy az érdekeimnek legmegfelelőbb módon tudja nyújtani szolgáltatását. Fontos, hogy a következő kérdésekre naprakész, pontos és teljeskörű választ kapjon.

Elfogadom, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. csak pontos és teljes körű információk birtokában ajánlhat számomra megfelelő terméket vagy szolgáltatást. A megfelelő információk hiányában a Diófa Alapkezelő Zrt. nem adhat befektetési tanácsadást és portfóliókezelés szolgáltatást számomra.

Kelt: _____

Ügyfél aláírása

VI. Családi állapot

17. Vannak Ön által eltartott hozzátartozói?

- ☐ nincsenek
- ☐ igen – 1 fő
- ☐ igen – 2 fő
- ☐ igen – 3 vagy annál több fő

18. Kérjük, adja meg életkorát!

- ☐ 30 év alatti
- ☐ 31 – 40 év között
- ☐ 41 – 50 év között
- ☐ 51 – 64 év között
- ☐ 65 év felett

19. A következő 5 évben számít-e az alábbiak közül bármelyik életeseemény bekövetkezésére?
(nem kötelező választani)

- ☐ Nagyértékű vagyonelem vásárlása (pl. ingatlan, cég, műtárgy)
- ☐ Nagyértékű vagyonelem eladása (pl. ingatlan, cég, műtárgy)
- ☐ Nyugdíjba vonulás
- ☐ Hozzá tartozó nagy összegű támogatása
- ☐ Eltartottak számának növekedése
- ☐ Eltartottak számának csökkenése

VII. Tapasztalat

20. Kérjük, adja meg a legmagasabb fokú iskolai végzettségét. (egy válasz adható)

- ☐ Középfokú gazdasági/ jogi
- ☐ Középfokú nem gazdasági/ jogi
- ☐ Felsőfokú gazdasági/ jogi
- ☐ Felsőfokú nem gazdasági/jogi
- ☐ Egyéb

21. Az elmúlt 5 évben dolgozott-e Ön pénzügyi eszközökkel, vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben?

- ☐ igen
- ☐ nem

VIII. Ismeretek pénzügyi eszközökről

22. Ön szerint miről szól a portfóliókezelés?

- ☐ Befektetési döntéseimet magam hozom meg, a döntés meghozatala során általában nem kérem szakember segítségét.
- ☐ Minden általam meghozott befektetési döntés előtt konzultálok az általam megbízott szakemberrel.
- ☐ A befektetési döntéseket egy szakember hozza meg helyettem.

23. Milyen tapasztalatai vannak az egyes pénzügyi eszközökkel?

Pénzügyi eszközök	Betét / Állampapír	Részvény	Vállalati kötvény	Alacsonyabb kockázatú befektetési alap	Magasabb kockázatú befektetési alap
Volt/Van ilyen eszközöm	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem
Ügyletkötés gyakorisága	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször
Átlagos ügyletméret	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.
A következő évben tervezek ügyletet az eszközzel	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem

IX. Vagyoni helyzet

24. Kérjük, adja meg, hogy az egy háztartásban élők havi keresetének hány százalékát tudja megtakarítani!

- ☐ 65% felett
- ☐ 25-65% között
- ☐ 0-25% között
- ☐ 0% vagy kevesebb

25. Az egy háztartásban élők havi átlagos nettó bevétele milyen forrásokból származik?
 Kérjük, adja meg megoszlás szerint, százalékos formában is úgy, hogy annak összesített értéke 100% legyen!

Forrás	Százalékos megoszlás
Munkabér	
Vállalkozásból származó jövedelem	
Járadék jellegű bevételek (pl. nyugdíj, egyéb szociális ellátások, stb.)	
Befektetések hozama	
Ingatlanok bérbeadása	
Eltartó személytől származó juttatás (pl. házastárs, szülő, stb.)	

26. Számít változásra a következő 5 évben a havi biztos bevételi forrásaiban?

- ☐ nem számítok változásra
☐ körülbelül 0-50% közötti csökkenésre számítok
☐ 50%-nál nagyobb csökkenésre számítok
☐ körülbelül 0-50% közötti növekedésre számítok
☐ 50%-nál nagyobb növekedésre számítok

27. Kérjük, adja meg vagyonának megoszlását! A táblázat utolsó oszlopában jelölje meg X jellel azon vagyonelemeket, amelyekhez egy váratlan kiadás esetén hamarabb nyúlna hozzá, mint a Diófánál portfóliókezelésben lévő befektetéséhez!

Mekkora vagyona van az adott eszközben?	Kevesebb, mint 10M HUF	10-30M HUF	30-75M HUF	Több, mint 75M HUF	Váratlan kiadás fedezete-e?
Likvid eszköz (bankbetét, számlapénz)					
Alacsonyabb kockázatú értékpapír (befektetési alap, állampapír)					
Magasabb kockázatú értékpapír (részvény, kötvény)					
Tartós befektetési eszköz (ingatlan, műkincs, nemesfém)					
Tulajdonrész vállalkozásban					

X. Befektetési célok és kockázattűrő képesség

28. Kérjük, adja meg befektetése tervezett időtartamát!

- ☐ 1 év
- ☐ 2 év
- ☐ 3 év
- ☐ 4 év
- ☐ 5 éven túl

29. Kockázati profil és kockázatvállalási hajlandóság vizsgálata. Kérjük, karikázza be azt az állítást ami Önre a legjellemzőbb.

e. Alacsony: Alacsony kockázatú befektetést szeretnék megvalósítani.

Ebben az esetben Ön az, aki a magasabb hozammal szemben inkább a hozam biztonságát és kiszámíthatóságát tartja fontosabbnak. Mindenképpen minimalizálni szeretné a befektetett tőke összegével kapcsolatos kockázatot.

f. Mérsékelt: Az átlagosnál magasabb hozamot szeretnék elérni, ezért többlet kockázatot is válllok.

Ebben az esetben Ön az a befektető, aki magasabb hozamot szeretne elérni, mint az állampapír hozamok ezért hajlandó bizonyos mértékű kockázatot is vállalni. A befektetett tőke értékének kismértékű időszakos változása sem befolyásolja szokásos életszínvonalát.

g. Közepes: Kiemelkedő hozamú befektetést szeretnék megvalósítani magas kockázat vállalásával.

Ebben az esetben Ön az a befektető, akinél a magasabb hozam elérése a legfontosabb szempont, így ennek érdekében, akár jelentős kockázatot is hajlandó vállalni. A befektetett tőkén elszenvedett veszteséget elfogadhatónak tartja, ami nem befolyásolja számottevően megszokott életszínvonalát.

h. Magas: Az elérhető legmagasabb hozamú befektetést szeretném megvalósítani jelentős kockázat vállalása mellett.

Ebben az esetben Ön az a befektető, aki a kiugróan magas hozam érdekében a teljes befektetett tőke elvesztésének a lehetőségét is vállalja úgy, hogy ez a tőkevesztés nincs hatással megszokott életszínvonalára.

30. Kérjük, adja meg a portfóliókezelési szolgáltatás igénybevételének célját! (Több is választható.)

- ☐ Nyugdíj előtakarékoság (a)
- ☐ Ingatlan vásárlás (b)
- ☐ Értéknövelés, felhalmozás (c)
- ☐ Családi biztonság (d)
- ☐ Rendszeres jövedelem megteremtése (e)
- ☐ Spekuláció (f)

31. Kérjük, határozza meg befektetési hozamelvárását a táblázatban megadott opciók figyelembevételével, melyek a hozamgörbe, befektetési cél -és időtáv és a kockázatvállalási hajlandóság!

A választott befektetés oszlopba tegyen X jelet.

Választott befektetés	⁹ Elvárt hozam	¹⁰ Szórás	¹¹ Max DD	Kockázati profil	Javasolt befektetési célok	Javasolt tartási idő
	5,0%	0,1%	-0,22%	Alacsony	b; d; e	1-2év
	7,4%	0,95%	-6,14%	Mérsékelt	c; e;	2-5év
	9,5%	3,23%	-20%	Közepes	a; b; c	5-10év
	18,0%	16%	-55%	Magas	a; c; f;	10 éven túl

⁹ Elvárt hozam jelentése: Adott befektetési időtáv alatt annak az évesített, bruttó hozamnak a mértéke, amelyet az Ügyfél szeretne elérni.

¹⁰ A szórás fogalma: A szórás megmutatja, hogy a befektetésünk átlagos teljesítményétől az adott befektetés hozama átlagosan mennyire tér el.

¹¹ MAX DD- fogalma: A befektetés várható legmagasabb értékvesztése.

32. Kérjük, jelölje meg hogy Ön mit tenne az adott szituációban!

d. Az autópályán halad amikor felvillan az üzemanyaglámpa. Két töltőállomás közül tud választani. Az első 2 km-en belül lesz, de az üzemanyagár itt rendkívül magas. A második töltőállomás messzebb található, de ott 30%-kal olcsóbb az üzemanyag, mint az elsőnél. A meglévő üzemanyaga a távolabbi töltőállomásig valószínűleg elegendő, de akár korábban is elfogyhat. Mit tenne?

☐ Az első töltőállomáson tankol drágábban.

☐ Az első töltőállomáson félig tankolja az autóját, majd a második töltőállomáson fogja csak tele tankolni.

☐ Az olcsóbb üzemanyagért kockáztat, és a második töltőállomást választja tankoláshoz.

e. A tegnapi napon befektetési céllal, kedvező áron vett egy ingatlant. A mai napon az árak 40%-ot estek, mit tesz ebben az esetben?

☐ Mihamarabb megpróbál megválni az ingatlantól elkönyvelve, hogy veszteségesen zárta az ügyletet, de megelőzte a további veszteségeket.

☐ Kivár az eladással, hogy az ingatlanok piaci ára stabilizálódjon, még akkor is, ha több mint 10 évig is eltarthat, mire a piaci árak újra elérik a vételi árszintet.

f. Az alábbi három állásajánlat közül melyiket választaná, ha azért kellene állást váltania, mert jelenlegi munkahelye megszűnik?

☐ Egy új startup cég ajánl Önnek munkalehetőséget a jelenlegi fizetésénél 50%-kal kevesebbért. A cég üzleti modellje még bizonytalan, de két-három éven belül kiderül, hogy sikeres lesz-e. Amennyiben sikeres, a második év után korábbi fizetésének háromszorosát fogja keresni.

☐ Egy jól jövedelmező, ismert cég 10%-kal kínál több fizetést, de a munkakör több elvárással, kihívással, stresszel párosul és tudását is fejlesztenie kell hozzá.

☐ Egy rendkívül stabil, nagy múltú vállalkozás olyan munkakört ajánl Önnek, amelyet tudása és tapasztalata alapján nehézségek és stressz nélkül el tud végezni. A munkakör akár évtizedekig is biztosnak látszik, a fizetés jelenlegi juttatásával megegyezik.

Tájékoztatás és nyilatkozat
a fenntarthatósági preferenciák kiigazításáról

III. Tájékoztatás

Tisztelt Ügyfelünk!

A Diófa Alapkezelő Zrt. („**Alapkezelő**”) tájékoztatja, hogy jelenleg az általa nyújtott szolgáltatás keretében nem érhető el olyan pénzügyi eszköz, amely megfelelne az Ön „Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőívben” („**Kérdőív**”) meghatározott fenntarthatósági preferenciáinak. Az Ön fenntarthatósági preferenciáinak megfelelő pénzügyi eszköz hiányában az Alapkezelő – a vonatkozó uniós szabályozás alapján¹² – nem hozhat ilyen eszközökkel való ügyletkötésre vonatkozó döntést, azaz nem nyújthat Önnek portfóliókezelési szolgáltatást.

Ugyanakkor a jogi szabályozás lehetővé teszi, hogy Ön a fenntarthatósági preferenciáit kiigazítsa.¹³ A kiigazítással módosítani tudja a Kérdőívben megadott, fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó információkat. A kiigazítás annak érdekében történik, hogy az Alapkezelő az Ön eszközeit az Ön javára pénzügyi eszközökbe tudja fektetni.

Diófa Alapkezelő Zrt.

IV. Nyilatkozat

Alulírott,

_____ (lakcím/székhely: _____;
születési hely és idő/céggjegyzék-[nyilvántartási]szám: _____; anyja
neve/adószám: _____)

az Alapkezelő fenti tájékoztatását tudomásul vettem, és nyilatkozom arról, hogy a Kérdőívben az általam meghatározott fenntarthatósági preferenciáimra vonatkozó információkat kiigazítom annak érdekében, hogy az Alapkezelő a portfóliókezelési szolgáltatása keretében az eszközeimet be tudja fektetni. A kiigazításra vonatkozó döntésem indokai az alábbiak (az indokok feltüntetése nem kötelező):

Kelt, _____

Ügyfél

Diófa Alapkezelő Zrt.

¹² A Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről („Rendelet”) 54. cikk (10) bekezdés

¹³ Rendelet 54. cikk (10) bekezdés

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

VI. 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.

VII. Fenntarthatósági preferenciák

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

- d) környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („**Környezeti szempontból fenntartható befektetés**”);
- e) fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („**Fenntartható befektetés**”);
- f) 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**”).

VIII. Környezeti szempontból fenntartható befektetés

Egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból fenntarthatónak minősül, ha

- e) ezen gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul egy vagy több, a Taxonómia rendeletben¹⁴ meghatározott környezeti célkitűzéshez;
- f) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzést¹⁵ sem;
- g) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal¹⁶ összhangban végzik; és
- h) megfelel az Európai Bizottság 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.

¹⁴ 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

¹⁵ 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.

¹⁶ 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.

IX. Fenntartható befektetés

A fenntartható a befektetés

- c) 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
- d) 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.

X. 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:

- h) Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
- i) Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
- j) Vízbe történő kibocsátás
- k) Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékok
- l) Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
- m) Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)
- n) Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)

Kérdőív

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

I. Fenntarthatósági preferenciák

Vannak-e Önnek fenntarthatósági preferenciái? (a fenntarthatósági preferencia meghatározását lásd: Tájékoztató II. pontjában)

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban ☐ b. nem

Amennyiben a fenti kérdésre nemmel válaszolt, úgy nem kell folytatnia a kérdőív kitöltését.

Amennyiben a fenti kérdésre igennel válaszolt, úgy kérjük folytassa a kérdőív kitöltését.

II. Környezeti szempontból fenntartható befektetések aránya

Szeretne-e környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközöket befoglalni a befektetésébe, és ha igen, milyen minimum arányban? (a környezeti szempontból fenntartható befektetések meghatározását lásd: Tájékoztató III. pontjában)

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban ☐ b. nem

III. Fenntartható befektetések aránya

Szeretne-e valamely egyéb fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközöket befoglalni a befektetésébe, és ha igen milyen arányban? (a fenntartható befektetés fogalmát lásd: Tájékoztató IV. pont)

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban, ☐ b. nem
amely
- ☐ környezeti célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
- ☐ társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
- ☐ a fentiek kombinációját megvalósító fenntartható befektetés

IV. Főbb káros hatások figyelembevétele

Szeretne-e olyan pénzügyi eszközt belefoglalni a befektetésébe, amely figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat és ha igen milyen arányban? (a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszközök meghatározását lásd: Tájékoztató VI. pontjában)

Igen válasz esetén jelölje meg, hogy mely káros hatást vagy hatásokat kívánja, hogy a pénzügyi termék figyelembe vegye.

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban ☐ b. nem
- ☐ Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
- ☐ Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
- ☐ Vízbe történő kibocsátás
- ☐ Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékok
- ☐ Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
- ☐ Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)
- ☐ Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)

Kelt: _____

Ügyfél

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 eszközcsoportokon belül kizárólag az Ügyfél kockázati profiljának megfelelő, a Portfóliókezelő honlapján megtekinthető (<https://diofaalapkezelő.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 eszközcsoportok portfólión belüli maximális súlyai az alábbiak szerint alakulnak:

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

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 tájékoztatott 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) politikái 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 beszerzési 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 vagyongazdálkodás” menüpont „Kapcsolódó dokumentumok” almenüpontjában a szerződéskötést megelőzően elolvastam és megismertem, és a szerződést az abban ismertetettek figyelembe vételével kötöttem meg.

Budapest, ____

Megbízó

KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS PORTFÓLIÓKEZELÉSI 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 vagyoni 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

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 vonatkozóan.

A Megbízó a jelen szerződés aláírásával kifejezetten úgy rendelkezik és kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Portfóliókezelő a Kezelt vagyon 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 vagyon 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 Vagyonkezelés 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 jogügyletkez 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 |

Budapest, _____

Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő

Részvénytársaság

képviseli:

Kótai Patrícia Prémium Vagyonkezelési Vezető és

Szklenyár-Vér Bettina Senior Privátbankár

Portfóliókezelő

Megbízó

ALKALMASSÁGI TESZT**JOGI SZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRE**

Cég neve:	
Adószáma:	
Székhelye:	

Jelen teszt érvényessége

- ☐ az Ügyfél minden Diófa Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelte portfóliójára kiterjed.
☐ csak az Ügyfél következő megjelölésű portfóliójára terjed ki: _____

Ügyfél nyilatkozata

Elfogadom, hogy jelen értékeléssel a Diófa Alapkezelő Zrt. célja, hogy az érdekeimnek legmegfelelőbb módon tudja nyújtani szolgáltatását. Fontos, hogy a következő kérdésekre naprakész, pontos és teljeskörű választ kapjon.

Elfogadom, hogy a Diófa Alapkezelő Zrt. csak pontos és teljes körű információk birtokában ajánlhat számomra megfelelő terméket vagy szolgáltatást. A megfelelő információk hiányában a Diófa Alapkezelő Zrt. nem adhat befektetési tanácsadást és portfóliókezelés szolgáltatást számomra.

Kelt: _____

Ügyfél aláírása

XI. Vállalkozás működése

33. Mikor jött létre a vállalkozás?

- ☐ kevesebb mint 1 éve
☐ 1 – 5 éve
☐ 5 – 10 éve
☐ 10 évnél régebben

34. Volt már folyamatban fizetéseképtelenséggel kapcsolatos eljárás a vállalkozással szemben?

- ☐ Nem volt
☐ Volt ilyen eljárás 5 éven belül
☐ Volt ilyen eljárás 5 évnél régebben

35. Számít-e alábbiak közül bármelyik esemény bekövetkezésére a következő 5 évben? (nem kötelező választani)

- ☐ Nagyértékű vagyonelem vásárlása (pl. ingatlan, cég...)
- ☐ Nagyértékű vagyonelem eladása (pl. ingatlan, cég...)
- ☐ A vállalkozás határozott időtartamra jött létre, annak lejártával megszűnik
- ☐ Tulajdonosváltás, menedzsmentváltás
- ☐ Tevékenységi kör bővítése
- ☐ Tevékenységi kör szűkítése

XII. Tapasztalat

36. Kérjük adja meg a vállalkozás nevében eljáró személy legmagasabb iskolai végzettségét (egy válasz adható)

- ☐ Középfokú gazdasági/ jogi
- ☐ Középfokú nem gazdasági/ jogi
- ☐ Felsőfokú gazdasági/ jogi
- ☐ Felsőfokú nem gazdasági/jogi
- ☐ Egyéb

37. Dolgozott-e a vállalkozás nevében eljáró személy pénzügyi eszközökkel, vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?

- ☐ igen
- ☐ nem

XIII. Ismeretek pénzügyi eszközökről

38. Ön szerint miről szól a portfóliókezelés?

- ☐ Befektetési döntéseimet magam hozom meg, a döntés meghozatala során általában nem kérem szakember segítségét.
- ☐ Minden általam meghozott befektetési döntés előtt konzultálok az általam megbízott szakemberrel.
- ☐ A befektetési döntéseket egy szakember hozza meg helyettem.

39. Milyen tapasztalatai vannak a vállalkozásnak az egyes pénzügyi eszközökkel?

Pénzügyi eszközök	Betét / Állampapír	Részvény	Vállalati kötvény	Alacsonyabb kockázatú befektetési alap	Magasabb kockázatú befektetési alap
Volt/Van ilyen eszközöm	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem
Ügyletkötés gyakorisága	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször
Átlagos ügyletméret	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.
A következő évben tervezek ügyletet az eszközzel	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem

XIV. Vagyoni helyzet

40. Kérjük, adja meg, hogy a vállalkozás legutóbbi éves árbevételének hány százaléka volt az adózás utáni eredménye!

- ☐ 65% felett
- ☐ 25-65% között
- ☐ 0-25% között
- ☐ 0% vagy kevesebb

41. Az vállalkozás árbevétele milyen arányban oszlik meg az alábbi partner típusok között? Kérjük, hogy eloszlás szerint százalékos formában adja meg az arányokat úgy, hogy annak összesített értéke 100% legyen!

Forrás	Százalékos megoszlás
A vállalkozás árbevétele hány százalékban származik az azonos tulajdonosi körhöz tartozó, csoporton belüli ügyfelektől	
A vállalkozás árbevétele hány százalékban származik a tulajdonosi körtől független legnagyobb vevőtől	
A vállalkozás árbevétele hány százalékban származik a tulajdonosi körtől független több, kisebb vevőtől	
Állami támogatások, pályázati pénzek	
Hitel, kölcsön	

42. Az elkövetkezendő 5 évben Ön szerint várható lesz-e változás a vállalkozás éves árbevételeiben?

- ☐ nem számítok változásra
☐ körülbelül 0-50% közötti csökkenésre számítok
☐ 50%-nál nagyobb csökkenésre számítok
☐ körülbelül 0-50% közötti növekedésre számítok
☐ 50%-nál nagyobb növekedésre számítok

43. Kérjük, adja meg a vállalkozás vagyonának megoszlását! A táblázat utolsó oszlopában jelölje meg (X jellel) azon vagyonelemeket, amelyekhez egy váratlan kiadás esetén hamarabb nyúlna hozzá, mint a Diófánál portfóliókezelésben lévő összeghez!

Mekkora vagyona van az adott eszközben?	Kevesebb, mint 10M HUF	10-30M HUF	30-75M HUF	Több mint 75M HUF	Váratlan kiadás fedezete-e?
Likvid eszköz (bankbetét, számlapénz)					
Alacsonyabb kockázatú értékpapír (befektetési alap, állampapír)					
Magasabb kockázatú értékpapír (részvény, kötvény)					
Tartós befektetési eszköz (ingatlan, műkincs, nemesfém)					
Tulajdonrész vállalkozásban					

XV. Befektetési célok és kockázattűrő képesség

44. Kérjük, adja meg befektetése tervezett időtartamát!

- ☐ 1 év
☐ 2 év
☐ 3 év
☐ 4 év
☐ 5 éven túl

45. Kockázati profil és kockázatvállalási hajlandóság vizsgálata. Kérjük, karikázza be azt az állítást ami a jogi személykockázati profiljára a legjellemzőbb.

i. **Alacsony:** Alacsony kockázatú befektetést szeretnék megvalósítani.

Ebben az esetben Ön az, aki a magasabb hozammal szemben inkább a hozam biztonságát és kiszámíthatóságát tartja fontosabbnak. Mindenképpen minimalizálni szeretné a befektetett tőke összegével kapcsolatos kockázatot.

j. **Mérsékelt:** Az átlagosnál magasabb hozamot szeretnék elérni, ezért többlet kockázatot is vállalok.

Ebben az esetben Ön az a befektető, aki magasabb hozamot szeretne elérni, mint az állampapír hozamok ezért hajlandó bizonyos mértékű kockázatot is vállalni. A befektetett tőke értékének kismértékű időszakos változása sem befolyásolja szokásos életszínvonalát.

k. **Közepes:** Kiemelkedő hozamú befektetést szeretnék megvalósítani magas kockázat vállalásával.

Ebben az esetben Ön az a befektető, akinél a magasabb hozam elérése a legfontosabb szempont, így ennek érdekében, akár jelentős kockázatot is hajlandó vállalni. A befektetett tőkén elszenvedett veszteséget elfogadhatónak tartja, ami nem befolyásolja számottevően megszokott életszínvonalát.

l. **Magas:** Az elérhető legmagasabb hozamú befektetést szeretném megvalósítani jelentős kockázat vállalása mellett.

Ebben az esetben Ön az a befektető, aki a kiugróan magas hozam érdekében a teljes befektetett tőke elvesztésének a lehetőségét is vállalja úgy, hogy ez a tőkevesztés nincs hatással megszokott életszínvonalára.

46. Kérjük, adja meg a portfóliókezelési szolgáltatás igénybevételének célját! (Több is választható.)

- ☐ Az adózás utáni eredmény hosszútávú értéknövelése (a)
- ☐ Jövőbeni tevékenység bővítés vagy projekt fedezetének előteremtése (b)
- ☐ Értéknövelés, felhalmozás (c)
- ☐ Likviditás biztosítása mellett némi hozam elérése (d)
- ☐ Rendszeres árbevétel megteremtése (e)
- ☐ Spekuláció (f)

47. Kérjük, határozza meg a vállalkozás befektetésének hozamelvárását a táblázatban megadott opciók alapján a befektetési céljai, a befektetési időtáv és a kockázatvállalási hajlandóság figyelembevételével! A választott befektetés oszlopba tegyen X jelet.

Választott befektetés	¹⁷ Elvárt hozam	¹⁸ Szórás	¹⁹ Max DD	Kockázati profil	Javasolt befektetési célok	Javasolt tartási idő
	5,0%	0,1%	-0,22%	Alacsony	b; d; e	1-2év
	7,4%	0,95%	-6,14%	Mérsékelt	c; e;	2-5év
	9,5%	3,23%	-20%	Közepes	a; b; c	5-10év
	18,0%	16%	-55%	Magas	a; c; f;	10 éven túl

¹⁷ Elvárt hozam jelentése: Adott befektetési időtáv alatt annak az évesített, bruttó hozamnak a mértéke, amelyet az Ügyfél szeretne elérni.

¹⁸ A szórás fogalma: A szórás megmutatja, hogy a befektetésünk átlagos teljesítményétől az adott befektetés hozama átlagosan mennyire tér el.

¹⁹ MAX DD- fogalma: A befektetés várható legmagasabb értékvesztése.

48. Kérjük, jelölje meg hogy Ön, mint a vállalkozás nevében eljáró képviselő mit tenne az adott szituációban!

g. Az autópályán halad amikor felvillan az üzemanyaglámpa. Két töltőállomás közül tud választani. Az első 2 km-en belül lesz, de az üzemanyagár itt rendkívül magas. A második töltőállomás messzebb található, de ott 30%-kal olcsóbb az üzemanyag, mint az elsőnél. A meglévő üzemanyaga a távolabbi töltőállomásig valószínűleg elegendő, de akár korábban is elfogyhat. Mit tenne?

☐ Az első töltőállomáson tankol drágábban

☐ Az első töltőállomáson félig tankolja az autóját, majd a második töltőállomáson fogja csak tele tankolni

☐ Az olcsóbb üzemanyagért kockáztat, és a második töltőállomást választja tankoláshoz

h. A tegnapi napon a vállalkozás vett egy ingatlant kedvező áron, befektetési céllal. A mai napon az árak 40%-ot estek, mit tesz ebben az esetben?

☐ Mihamarabb megpróbál megválni az ingatlantól elkönyvelve, hogy veszteségesen zárta az ügyletet, de megelőzte a további veszteségeket.

☐ Kivár az eladással, hogy az ingatlanok piaci ára stabilizálódjon, még akkor is, ha több mint 10 évig is eltarthat, mire a piaci árak újra elérik a vételi árszintet.

i. A vállalkozás új üzleti partnert kíván találni. Kapacitása azonban csak egy vevő kiszolgálására elegendő. Az alábbi három lehetséges partner közül melyikkel kötne szerződést?

☐ Egy újonnan alapított, még bizonytalan bevételű cég 50%-kal magasabb áron de halasztott fizetéssel vásárolná meg termékét/szolgáltatását. Vállalja a kockázatot, hogy a cég rövid időn belül akár csődbe is mehet.

☐ Egy jól jövedelmező, ismert cég 10%-kal kínál magasabb árat termékéért/szolgáltatásáért. Azonban a terméket/szolgáltatást át kell alakítani, hogy megfeleljen a megrendelő elvárásainak. Ez jelentős kihívásokkal párosul.

☐ Egy rendkívül stabil, nagy múltú vállalkozás azonnali fizetéssel, a szokásos áron megvásárolná termékét/szolgáltatását. A megrendelőnek nincsenek speciális igényei, így minden fejlesztés és többletmunka nélkül meg tud felelni az elvárásoknak.

Tájékoztatás és nyilatkozat**a fenntarthatósági preferenciák kiigazításáról****V. Tájékoztatás**

Tisztelt Ügyfelünk!

A Diófa Alapkezelő Zrt. („**Alapkezelő**”) tájékoztatja, hogy jelenleg az általa nyújtott szolgáltatás keretében nem érhető el olyan pénzügyi eszköz, amely megfelelne az Ön „Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőívben” („**Kérdőív**”) meghatározott fenntarthatósági preferenciáinak. Az Ön fenntarthatósági preferenciáinak megfelelő pénzügyi eszköz hiányában az Alapkezelő – a vonatkozó uniós szabályozás alapján²⁰ – nem hozhat ilyen eszközökkel való ügyletkötésre vonatkozó döntést, azaz nem nyújthat Önnek portfóliókezelési szolgáltatást.

Ugyanakkor a jogi szabályozás lehetővé teszi, hogy Ön a fenntarthatósági preferenciáit kiigazítsa.²¹ A kiigazítással módosítani tudja a Kérdőívben megadott, fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó információkat. A kiigazítás annak érdekében történik, hogy az Alapkezelő az Ön eszközeit az Ön javára pénzügyi eszközökbe tudja fektetni.

Diófa Alapkezelő Zrt.

VI. Nyilatkozat

Alulírott,

_____ (lakcím/székhely: _____;
születési hely és idő/cégjegyzék-[nyilvántartási]szám: _____; anyja
neve/adószám: _____)

az Alapkezelő fenti tájékoztatását tudomásul vettem, és nyilatkozom arról, hogy a Kérdőívben az általam meghatározott fenntarthatósági preferenciáimra vonatkozó információkat kiigazítom annak érdekében, hogy az Alapkezelő a portfóliókezelési szolgáltatása keretében az eszközeimet be tudja fektetni. A kiigazításra vonatkozó döntésem indokai az alábbiak (az indokok feltüntetése nem kötelező):

Kelt, _____

Ügyfél

Diófa Alapkezelő Zrt.

²⁰ A Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről („Rendelet”) 54. cikk (10) bekezdés

²¹ Rendelet 54. cikk (10) bekezdés

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 befektetésekkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismeretei, tapasztalatai, pénzügyi helyzete, kockázatviselési hajlandósága, befektetési célkitűzései alapján.

Tájékoztató a fenntarthatósági preferenciákról

XI. 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.

XII. Fenntarthatósági preferenciák

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

- g) környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („**Környezeti szempontból fenntartható befektetés**”);
- h) fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („**Fenntartható befektetés**”);
- i) 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**”).

XIII. Környezeti szempontból fenntartható befektetés

Egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból fenntarthatónak minősül, ha

- i) ezen gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul egy vagy több, a Taxonómia rendeletben²² meghatározott környezeti célkitűzéshez;
- j) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzést²³ sem;
- k) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal²⁴ összhangban végzik; és
- l) megfelel az Európai Bizottság 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.

²² 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

²³ 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.

²⁴ 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.

XIV. Fenntartható befektetés

A fenntartható a befektetés

- e) 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
- f) 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.

XV. 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:

- o) Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
- p) Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
- q) Vízbe történő kibocsátás
- r) Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékok
- s) Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
- t) Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)
- u) Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)

Kérdőív

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

I. Fenntarthatósági preferenciák

Vannak-e Önnek fenntarthatósági preferenciái? (a fenntarthatósági preferencia meghatározását lásd: Tájékoztató II. pontjában)

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban ☐ b. nem

Amennyiben a fenti kérdésre nemmel válaszolt, úgy nem kell folytatnia a kérdőív kitöltését.

Amennyiben a fenti kérdésre igennel válaszolt, úgy kérjük folytassa a kérdőív kitöltését.

II. Környezeti szempontból fenntartható befektetések aránya

Szeretne-e környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközöket belefoglalni a befektetésébe, és ha igen, milyen minimum arányban? (a környezeti szempontból fenntartható befektetések meghatározását lásd: Tájékoztató III. pontjában)

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban ☐ b. nem

III. Fenntartható befektetések aránya

Szeretne-e valamely egyéb fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközöket belefoglalni a befektetésébe, és ha igen milyen arányban? (a fenntartható befektetés fogalmát lásd: Tájékoztató IV. pont)

- ☐ a. igen, minimum _____ % arányban, amely
- ☐ környezeti célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
- ☐ társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
- ☐ a fentiek kombinációját megvalósító fenntartható befektetés

IV. Főbb káros hatások figyelembevétele

Szeretne-e olyan pénzügyi eszközt belefoglalni a befektetésébe, amely figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat és ha igen milyen arányban? (a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszközök meghatározását lásd: Tájékoztató VI. pontjában)

Igen válasz esetén jelölje meg, hogy mely káros hatást vagy hatásokat kívánja, hogy a pénzügyi termék figyelembe vegye.

☐ a. igen, minimum _____ % arányban ☐ b. nem

☐ Üvegházhatásúgáz-kibocsátás

☐ Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek

☐ Vízbe történő kibocsátás

☐ Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékok

☐ Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság

☐ Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)

☐ Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)

Kelt: _____

Ügyfél

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://diofaalapkezelő.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 tájékoztatott 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 vagyongazdálkodás” menüpont „Kapcsolódó dokumentumok” almenüpontjában a szerződéskötést megelőzően elolvastam és megismertem, és a szerződést az abban ismertetettek figyelembe vételével kötöttem meg.

Budapest, ____

Megbízó