

MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS PORTFÓLIÓKEZELÉS TÁRGYÁBAN

amely létrejött egyrészről **[*]** (édesanyja születési neve: **[*]**; lakcíme: **[*]**; azonosító okmány típusa, száma: **[*]**), mint megbízó („**Megbízó**”) és másrészről a

Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Váci út 17.; cégjegyzékszám: 01-10-046307; tevékenységi engedély száma: EN-III/M-393/2009.; képviseli: **[*]** prémium vagyonkezelési vezető és **[*]** vagyonkezelési menedzser), mint portfóliókezelő („**Alapkezelő**”)

(a Megbízó és az Alapkezelő külön-külön a „**Fél**”, együtt a „**Felek**”)

között abból a célból, hogy az Alapkezelő a Megbízó által az Alapkezelő rendelkezésére bocsátott pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket („**Portfólió**”) a lehető legkedvezőbb hozam elérése céljából folyamatosan befektesse és kezelje az alábbi feltételek alapján, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („**Bszt.**”) 5. § (1) bekezdés d) pontja szerint („**Portfóliókezelés**” vagy „**Portfóliókezelési Szolgáltatás**”).

1. Fogalom meghatározások

- 1.1. A jelen portfóliókezelési megbízási szerződésben („**Szerződés**”) nagy kezdőbetűvel jelölt, de a Szerződésben nem meghatározott fogalmait az Alapkezelő hatályos üzletszabályzatának („**Üzletszabályzat**”) *Üzletszabályzatban használt fogalmak* című fejezete szerint kell értelmezni.

számlavezető: **[*]** (székhelye: **[*]**; cégjegyzékszám: **[*]**) a Megbízó által a Befektetési Számla vezetésével megbízott szolgáltató. („**Számlavezető**”)

2. Ügyfélminősítés

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

„**[*]** ügyfél”

ügyfélkategóriába sorolta be.

- 2.2. Amennyiben a Megbízó minősítését befolyásoló körülményeiben változás következik be, köteles az Alapkezelőt haladéktalanul, de legkésőbb öt (5) napon belül értesíteni.
- 2.3. Amennyiben a Megbízó megfelel a Bszt.-ben és az Üzletszabályzatban meghatározott feltételeknek, úgy kérheti **[*]** ügyféllé történő átminősítését az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően. A Lakossági és Szakmai Ügyfél közötti különbségről szóló tájékoztatás a <https://premium-vagyonkezeles.hu/ugyfeltajekoztato#generalinformation-5> honlapon érhető el.



3. A Szerződés tárgya

- 3.1. A Megbízó a jelen Szerződés aláírásával megbízza az Alapkezelőt, hogy a Megbízó által a Szerződés alapján rendelkezésére bocsátandó pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre (ideértve ezek hozamait 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.
- 3.2. A Portfóliókezelési Szolgáltatás alapján az Alapkezelő a jelen Szerződés elválaszthatatlan 2. számú mellékletét képező portfóliókezelési irányelvek („**Portfóliókezelési Irányelvek**”), az Üzletszabályzat, valamint a vonatkozó jogszabályok keretei között a Megbízó által a 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.
- 3.3. A Felek rögzítik, hogy a Portfóliókezelési Szolgáltatás keretében kizárólag a Szerződés 2. számú mellékletében meghatározott ügyletek, és kizárólag az ott meghatározott eszközök vonatkozásában hajthatók végre.
- 3.4. A Felek rögzítik, hogy az Alapkezelő sem hozam- vagy tőkegaranciát, sem hozam- vagy tőkevédelmet nem biztosít a Kezelt Vagyonra vonatkozóan.
- 3.5. A Megbízó a Szerződés aláírásával kifejezetten úgy rendelkezik és kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az Alapkezelő a Kezelt Vagyon terhére az Alapkezelő által kezelt kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt szerezzen.
- 3.6. az Alapkezelő a Szerződés aláírásával a fenti megbízást elfogadja.

4. A Szerződés hatálya

- 4.1. A Szerződést a Felek határozatlan időtartamra kötik.
- 4.2. Felek rögzítik, hogy a Szerződés hatálybalépéshez a Megbízó és a Számlavezető között a Befektetési Számla vezetésére vonatkozó szerződésnek kell fennállnia. Jelen Szerződés az Induló vagyon Befektetési Számlán történő jóváírásának napján lép hatályba.
- 4.3. A Portfóliókezelési Szolgáltatás megkezdésének feltétele, hogy a Megbízó a legalább 30.000.000,- Ft, azaz harmincmillió forint értékű Induló vagyont az Alapkezelő rendelkezésére bocsássa jelen Szerződés aláírását követő 60 naptári napon belül.
- 4.4. A Megbízó a jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy az Alapkezelő a Szerződés megkötése előtt a Bszt.-ben és a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelvben („**MIFID2**”) meghatározott, előzetes tájékoztatási kötelezettségének eleget tett, így különösen, az Alapkezelő tájékoztatta a Megbízót a Portfóliókezelés kockázatairól, lényeges körülményeiről és feltételeiről, az alkalmassági kérdőív eredménye, 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 MiFID2 szerinti, előzetes tájékoztatási kötelezettség körébe eső tájékoztatást az Üzletszabályzat tájékoztatásra vonatkozó pontjai is tartalmazzák.



5. A Felek jogai és kötelezettségei

5.1. A Felek jogait és kötelezettségeit az Alapkezelő Üzletszabályzata határozza meg.

5.2. Zártkörű befektetési alapok befektetési jegyeinek megszerzése esetére a Megbízó megbízza az Alapkezelőt, hogy a zártkörű befektetési alapok befektetési jegyeihez kapcsolódóan a Megbízó nevében eljárjon és a tulajdonosi jogokat gyakorolja. Az Alapkezelő 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. Az Alapkezelő köteles a Bszt.-ben és a MiFID2-ben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének, így különösen a Portfólió értékeléséről szóló jelentési kötelezettségének, a Bszt.-ben, a MiFID2-ben és az Üzletszabályzatában meghatározott formában, és tartalommal eleget tenni.

A Portfólió értékeléséről szóló jelentést az Ügyfél részére Alapkezelő havi gyakorisággal megküldi.

5.4. Amennyiben az Alapkezelő a Portfóliókezelési Irányelvekben foglalt korlátokat túllépi, köteles az azoknak való megfelelést 30 naptári napon belül helyreállítani.

6. Az Alapkezelő díjazása

6.1. Az Alapkezelőt a jelen Szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért az Üzletszabályzat *Portfóliókezelési díj* fejezetében meghatározott díjazás illeti meg.

6.2. Az Alapkezelőt megillető díjazás mértéke, megfizetésének módja, esedékessége, pénzneme az Alapkezelő hatályos Üzletszabályzatának *Portfóliókezelési díj* fejezetében, valamint az Üzletszabályzat *Prémium Vagyonkezelési szolgáltatás kondíciói* elnevezésű mellékletében kerülnek meghatározásra.

6.3. Alapkezelő a jelen Szerződésben meghatározott feladatai során felmerülő költségek viseléséről, valamint az egyes ügyleteket terhelő köztelherviselési kötelezettségekről az Alapkezelő hatályos Üzletszabályzatának *Portfóliókezelési díj* fejezete, valamint az Üzletszabályzat *Prémium Vagyonkezelési szolgáltatás kondíciói* elnevezésű melléklete rendelkezik.

6.4. A Megbízó a Díj késedelmes megfizetése esetén, a késedellemmel érintett időszakra, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben („**Ptk.**”) meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni.

6.5. A Megbízónak tudomása van róla, hogy az Alapkezelőt a mindenkor esedékes Díjak tekintetében engedményezési jog illeti meg.

7. Portfólió értékének, hozamának számítása

7.1. A Felek megállapodnak abban, hogy a Portfóliókezelési Szolgáltatás során a Megbízó tulajdonában lévő, a Portfóliókezelési Szolgáltatással érintett pénzeszközök és pénzügyi eszközök értékelése, az Üzletszabályzat *Portfólió értékelése* című fejezeteiben foglalt rendelkezései szerint történik

7.2. A Felek rögzítik, hogy referenciahozamra, annak pontos számítási módjára vonatkozó részeket az Üzletszabályzat *Portfólió értékelése* című fejezeteiben foglalt rendelkezései tartalmazzák.

8. A Felek közötti kapcsolattartás

8.1. A Felek a kapcsolattartás módjaként az írásos formát kötik ki.

Kapcsolattartóként az alábbi személyeket nevezik meg, jelen Szerződés aláírásakor:

Megbízó részéről:

Név: [*]
Cím: [*]
e-mail: [*]
Telefonszám: [*]

Alapkezelő esetében:

Név: [*]
Cím: 1134 Budapest, Váci út 17.
e-mail: [*]

A kapcsolattartók személyében és elérhetőségében bekövetkezett változást a Felek kötelesek, a változást követően haladéktalanul írásban közölni egymással.

- 8.2. Az Alapkezelő a Bszt.-ben és a MiFID2-ben meghatározott esetekben, az ügyfél tájékoztatására vonatkozó követelményeknek megfelelő tájékoztatást úgy is megadhatja, hogy azt az Alapkezelő <https://granitalapkezelo.hu/> weboldalán teszi elérhetővé.
- 8.3. A Megbízó nyilatkozik, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezik, és az Alapkezelővel 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

- 9.1. Megbízó jelen Szerződés aláírásával meghatalmazza az Alapkezelő Prémium Vagyongkezelés szervezeti egységében munkavállalóként dolgozó személyeket, hogy a Számlavezető által vezetett Befektetési Számlán a Kezelt Vagyon 100%-a felett rendelkezzenek. Jelen meghatalmazás visszavonásig érvényes.
- 9.2. Az Alapkezelő kötelezettsége, hogy a meghatalmazott személyek körét a Számlavezető felé a Számlavezető által meghatározott formában bejelentse, 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 és elszámolás

Jelen Szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetésére, rendes és rendkívüli felmondására, valamint az elszámolásra vonatkozó rendelkezések az Üzletszabályzat *Általános Szerződési Feltételek* és *Portfóliókezelés* fejezeteiben kerültek rögzítésre.

12. Adatkezelés

- 12.1. A jelen Szerződésre az Üzletszabályzat *Adatkezelés* részében foglalt rendelkezések megfelelően alkalmazandók.

- 12.2. Az Alapkezelő tájékoztatja a Megbízót, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló

és adattovábbításról, amellyel kapcsolatosan kifejezetten felhívja a Megbízó figyelmét, hogy a személyes adatai kezelésének lehetőségét bármikor korlátozhatja vagy megtilthatja, amelyet a Megbízó jelen Szerződés aláírásával elfogad.

13. Vegyes rendelkezések

13.1. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bszt., a MiFID2, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a Ptk. és egyéb vonatkozó jogszabályok, az Alapkezelő hatályos Üzletszabályzatában foglaltak, valamint a vonatkozó tőzsdei és elszámolóházi szabályok irányadóak.

13.2. Amennyiben a jelen Szerződés és az Üzletszabályzat valamely kérdésben egymástól eltérő rendelkezést tartalmaz, akkor a jelen Szerződés rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.

13.3. 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 Alapkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség (Pmt., Bszt.) valamint az adatkezelés jelen Szerződés teljesítéséhez való szükségessége. Jelen Szerződés aláírásával tudomásul veszem, hogy az Alapkezelő 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 jogvissonnyal összefüggésben azt munkavállalói, megbízottjai 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 az Alapkezelő adatkezelési tájékoztatója az alábbi címen érhető el: <https://premium-vagyonkezes.hu/ugyfeltajekoztato#generalInformation-5>



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 |
| 5. sz. melléklet: | Tájékoztatás szolgáltatási csomag tárgyában |

Budapest, _____

Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

[*] Prémium Vagyongkezelési Vezető és

[*] Vagyongkezelési menedzser

Alapkezelő_____
[*]**Megbízó**

1.sz.melléklet

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

Ügyfél nyilatkozata

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

Kelt:

Ügyfél aláírása**I. Vagyoni helyzet**

1. Mi az Ön jövedelmének fő forrása? (Több is választható)

- ☐ Bér jellegű jövedelem
☐ Befektetésekből származó jövedelem
☐ Ingatlanbefektetésekből származó jövedelem
☐ Vállalkozásból származó jövedelem
☐ egyéb jövedelem

2. Mennyi az ön háztartásának rendszeres havi nettó jövedelme?

- ☐ Kevesebb, mint 950 ezer Ft
☐ 950 ezer és 1.4 millió Ft közé tehető
☐ Több, mint 1.4 millió Ft

3. Van Önnek jelenleg komolyabb fennálló pénzügyi kötelezettsége? (pl.: lakáshitel, személyi kölcsön)
- ☐ Nem tartozom
 - ☐ Van, de mértéke nem befolyásolja befektetési döntéseimet
 - ☐ Van, amelynek mértéke befolyásolja befektetési döntéseimet
4. Mennyi az ön háztartásának rendszeres havi pénzügyi kötelezettsége? (pl.: lakáshitel, személyi kölcsön)
- ☐ Nem tartozom
 - ☐ Tartozom, de kevesebb a havi pénzügyi kötelezettségem összege, mint 250 ezer Ft
 - ☐ Tartozom, és nagyobb a havi pénzügyi kötelezettségem összege, mint 250 ezer Ft
5. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e Ön a likvid eszközök kategóriájába tartozó megtakarítással? (készpénz, bankbetét)
- ☐ Nem rendelkezem
 - ☐ Igen, értéke kevesebb, mint 20 millió Ft
 - ☐ Igen, értéke 20-50 millió Ft közé tehető
 - ☐ Igen, értéke több, mint 50 millió Ft
6. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e Ön értékpapír befektetéssel? (állampapír, vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy)
- ☐ Nem rendelkezem
 - ☐ Igen, értéke kevesebb, mint 20 millió Ft
 - ☐ Igen, értéke 20-50 millió Ft közé tehető
 - ☐ Igen, értéke több, mint 50 millió Ft
7. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e Ön ingatlan befektetéssel?
- ☐ Nem rendelkezem
 - ☐ igen, kevesebb, mint 50 millió Ft
 - ☐ igen, 50 és 100 millió Ft közé tehető
 - ☐ igen, több, mint 100 millió Ft
8. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e Ön egyéb megtakarítással? (műtárgyak..stb)
- ☐ Nem rendelkezem
 - ☐ Igen, értéke kevesebb, mint 20 millió Ft
 - ☐ Igen, értéke 20-50 millió Ft közé tehető
 - ☐ Igen, értéke több, mint 50 millió Ft

II. Pénzügyi ismeretek

9. Végzettségét illetően az alábbiak közül Önre mely állítás igaz?

- ☐ Gazdasági középfokú végzettséggel rendelkezem
- ☐ Gazdasági felsőfokú végzettséggel rendelkezem
- ☐ Nincs gazdasági végzettségem, de jelenlegi/korábbi munkaköröm pénzügyi ismereteket igényel/igényelt
- ☐ Nincs gazdasági végzettségem, és jelenlegi/korábbi munkaköröm sem igényel/igényelt pénzügyi ismereteket

10. Ön szerint miről szól a vállalatunk által nyújtott szolgáltatás, 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.

11. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a részvényre legjobban illő definíciót!

- ☐ A részvény az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ A részvény egy olyan értékpapír, amely a kibocsátó vállalatban szerzett tulajdonjogot testesíti meg a befektető számára.
- ☐ A részvény az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A részvény egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

12. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a bankbetételre legjobban illő definíciót!

- ☐ A bankbetét egy olyan értékpapír, amely a kibocsátó vállalatban szerzett tulajdonjogot testesíti meg a befektető számára.
- ☐ A bankbetét az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A bankbetét az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után
- ☐ A bankbetét egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

13. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül az állampapírra legjobban illő definíciót!

- ☐ Az állampapír az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ Az állampapír az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ Az állampapír egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.
- ☐ Az állampapír egy olyan értékpapír, ami részesedést testesít meg a befektetési alapokban kezelt vagyonból.

14. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a vállalati kötvényre legjobban illő definíciót!

- ☐ A vállalati kötvény kizárólag jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, névre szóló, átruházható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely mögött ingatlanfedezetű hitelekkel származó követelések állnak
- ☐ A vállalati kötvény az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ A vállalati kötvény egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.
- ☐ A vállalati kötvény az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

15. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a származtatott ügyletre legjobban illő definíciót!

- ☐ A származtatott ügylet egy olyan tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporthoz vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik
- ☐ A származtatott ügylet egy olyan értékpapír, ami részesedést testesít meg a befektetési alapokban kezelt vagyonból.
- ☐ A származtatott ügylet kizárólag jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, névre szóló, átruházható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely mögött ingatlanfedezetű hitelekkel származó követelések állnak
- ☐ A származtatott ügylet egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

16. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a befektetési jegyre legjobban illő definíciót!

- ☐ A befektetési jegy egy tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporthoz vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik

- ☐ A befektetési jegy egy olyan értékpapír, ami részesedést testesít meg a befektetési alapokban kezelt vagyonból.
- ☐ A befektetési jegy az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A befektetési jegy egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

17. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a jelzáloglevélre legjobban illő definíciót!

- ☐ A jelzáloglevél egy tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporthoz vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik
- ☐ A jelzáloglevél az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ A jelzáloglevél az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A jelzáloglevél kizárólag jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, névre szóló, átruházható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely mögött ingatlanfedezetű hitelekkel származó követelések állnak

18. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a hosszabb visszaváltású ingatlan befektetési jegyre legjobban illő definíciót!

- ☐ Az ingatlan befektetési jegy olyan értékpapír, amely a befektetési alap közös vagyonából, elsősorban ingatlanokba fektetett eszközökből való részesedést testesít meg
- ☐ Az ingatlan befektetési jegy az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ Az ingatlan befektetési jegy egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.
- ☐ Az ingatlan befektetési jegy egy tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporthoz vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik

19. Az Ön megítélése szerint a következő két pénzügyi eszköz közül általánosságban melyik a kockázatosabb befektetés?

- ☐ Vállalati kötvény
- ☐ Bankbetét

20. Az Ön megítélése szerint a következő két pénzügyi eszköz közül általánosságban melyik a kockázatosabb befektetés?

- ☐ Állampapír
- ☐ Részvény

21. Jelölje be, mely pénzügyi terméket vásárolta az elmúlt 5 évben az alábbiak közül? (Több is választható)

- ☐ Állampapír
- ☐ Bankbetét
- ☐ Befektetési jegy
- ☐ Részvény
- ☐ Származtatott ügylet
- ☐ Nem vásároltam még a fent említett eszközök egyikéből sem

III. Befektetési célok

22. Mi az Ön által tervezett befektetésnek várható futamideje?

- ☐ Nagyon rövid távú (1 éven belüli)
- ☐ Rövid távú (1-2 évig terjedő)
- ☐ Középtávú (2-5 évig terjedő)
- ☐ Hosszú távú (5 évet meghaladó)

23. Hajlandó lenne-e magasabb hozam reményében hosszabb időtávra befektetni pénzét?

- ☐ Nem, kizárólag a rövid távú befektetést preferálom
- ☐ Igen, 2-5 év közötti időszak kényelmes lenne számomra
- ☐ Igen, 5 évnél hosszabb időtávra is befektetném pénzemet

24. Tervez-e nagyobb kiadást az elkövetkezendő időszakokban? (pl.: ingatlanvásárlás, lakásfelújítás, hiteltörlesztés, nagyobb értékű autóvásárlás, esküvő)

- ☐ Nem
- ☐ Igen, 1 éven belül
- ☐ Igen, az elkövetkezendő 1-2 év során
- ☐ Igen, az elkövetkezendő 2-5 év során

25. Ha az előző kérdésre igennel válaszolt: Mekkora összegben tervezi a kiadást?

- ☐ Jelenleg tervezett befektetésem 20%-a alatt
- ☐ Jelenleg tervezett befektetésem 20% és 50%-a között
- ☐ Jelenleg tervezett befektetésem 50%-a fölött

26. Az ingatlan alapokra vonatkozóan, befektetése mekkora százalékában tolerálja - a magasabb hozam realizálása reményében - a hosszabb (180-360 nap) visszaváltási időt?

- ☐ Ingatlan kitettséggű befektetésem 25%-ánál kisebb mértékben tolerálom
- ☐ Ingatlan kitettséggű befektetésem 25% és 50%-a közötti mértékben tolerálom
- ☐ Ingatlan kitettséggű befektetésem 50% és 75%-a közötti mértékében tolerálom
- ☐ Ingatlan kitettséggű befektetésem akár 75%-át meghaladó mértékben is tolerálom

IV. Kockázattűrő képesség

27. Mi az Ön befektetési célja?

- ☐ Befektetett tőkém értékének megőrzése.
- ☐ Befektetett tőkém infláció feletti hozammal való növelése.
- ☐ Kiegyensúlyozott hozamot szeretnék elérni, mérsékelt kockázatvállalás mellett
- ☐ Magasabb hozamot szeretnék elérni, fokozott kockázatvállalás mellett

28. Egy magas kockázatú és ezáltal magasabb várható hozammal rendelkező befektetése 10%-ot veszít az értékéből, hogyan reagál?

- ☐ Azonnal eladom a befektetésemet
- ☐ Megvárom, hogy befektetésem a veszteség előtti szintet elérje. Mikor ez megtörténik, eladom
- ☐ Tartom befektetésemet, annak reményében, hogy profitot tudok rajta realizálni később
- ☐ További befektetéseket eszközölök az alacsonyabb átlagár elérése érdekében

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

- ☐ Olyan befektetési terméket vásárolnék, amivel a piaci viszonyok függvényében jellemzően kismértékű veszteség érhet (0-10 %-os veszteséget tolerálok)
- ☐ Olyan befektetési terméket vásárolnék, amivel a piaci viszonyok függvényében közepes mértékű veszteség érhet (10-25 %-os veszteséget tolerálok)
- ☐ Igen, olyan eszközt is vásárolnék, amelyen akár a fent említetteknél jelentősen magasabb veszteséget is realizálhatok (25-50 % vagy annál nagyobb mértékű veszteséget is tolerálok)

Tájékoztató és nyilatkozat a fenntarthatósági preferenciák kiigazításáról

I. Tájékoztató

Tisztelt Ügyfelünk!

A Gránit 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 alapján – nem hozhat ilyen eszközökkel való ügyletkötésre vonatkozó döntést, azaz nem nyújthat Önnek portfóliókezelési szolgáltatást.¹

Ugyanakkor a jogi szabályozás lehetővé teszi, hogy Ön a fenntarthatósági preferenciáit kiigazítsa.² 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.

Gránit Alapkezelő Zrt.

II. Nyilatkozat

Alulírott, [*] (lakcím/székhely: [*]; születési hely és idő/cégbjegyzék-[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

Gránit Alapkezelő Zrt.

¹ 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

² 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 Gránit 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

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

- d) ezen gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul egy vagy több, a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzéshez;³
- e) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzést sem;⁴
- f) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal összhangban végzik; és megfelel az Európai Bizottság 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.⁵

³ 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

⁴ 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.

⁵ 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**VI. Fenntarthatósági preferenciák**

30. Rendelkezik Ön fenntarthatósági preferenciákkal befektetéseit illetően? (Amennyiben Ön "nem"-mel válaszolt a következő kérdés nem releváns számára)

- ☐ Igen
☐ Nem

31. Portfóliója hány százalékában birtokolna fenntarthatósági preferenciákat figyelembe vevő termékeket?

- ☐ 5-10%
☐ 10-25%
☐ 25-50%
☐ 50%-nál nagyobb mértékben

32. Milyen típusú fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközt szeretne befoglalni portfóliójába?

- ☐ A környezeti célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
☐ Társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
☐ A fentiek kombinációját megvalósító fenntartható befektetés

33. Igen válasz esetén jelölje meg, hogy mely káros hatást kívánná, hogy egy pénzügyi termék figyelembe vegye?

- ☐ Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
☐ Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
☐ Vízbe történő kibocsátás
☐ Veszélyes és / vagy radioaktív hulladék
☐ Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
☐ Emberi jogi kérdések
☐ Energiahatékonyság kérdései

Kelt:

Ügyfél

2. sz. melléklet

Portfóliókezelési irányelvek

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

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

A kitöltött Alkalmassági Teszt kiértékelése alapján az Ügyfél kockázati profilja a következő:

Kockázati profil

Jelen dokumentum érvényessége

☐ az Ügyfél minden Gránit Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelte portfóliójára kiterjed.

☐ az Ügyfél következő megjelölésű portfóliójára terjed ki: _____

1. Az alkalmazandó irányelvek**1.1. A kockázati profil kategóriák rövid ismertetése:**

- **Andante (Óvatos):** az Alkalmassági Tesztre adott válaszok arra utalnak, hogy az Ügyfél óvatos befektető, csak kis kockázatot vállal.
- **Moderato (Megfontolt):** az Alkalmassági Tesztre adott válaszok arra utalnak, hogy a befektetési során az Ügyfél hajlandó mérsékelt kockázatot vállalni, rövidebb távon akár kisebb veszteségeket is vállalva.
- **Allegro (Dinamikus):** az Alkalmassági Tesztre adott válaszok arra utalnak, hogy az Ügyfél hajlandó nagyobb kockázatot vállalni a magasabb hozam elérése érdekében, mely akár tőkeveszteséget is eredményezhet.
- **Vivace (Ambiciózus):** az Alkalmassági Teszt adott válaszok arra utalnak, hogy az Ügyfél hajlandó akár jelentős mértékű kockázatot és rövid távon akár nagyobb veszteségeket (tőkeveszteséget is) is vállalni a kiemelkedő hozam elérése érdekében.

1.2. Befektetési portfóliók összetétele és kialakítása

A Gránit Alapkezelő Zrt. az előző pontban kifejtett kockázati profil kategóriákhoz kapcsolódóan alakítja ki az Ügyfél részére a portfóliót, a kitöltött Alkalmassági Teszt kiértékelését követően a kapott eredmény alapján.



A portfólió kialakítása során a Gránit Alapkezelő Zrt. által kezelt kollektív befektetési formák kerülnek felhasználásra, amely befektetési alapok az alábbi eszközökbe fektethetnek:

- a) Betét és betétjellegű eszközök
- b) Állampapírok, állampapír: állampapír-kibocsátó által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, állami garancia mellett kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, nemzetközi pénzügyi intézmények által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.
- c) Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:
- d) Jelzáloglevelek:
- e) Részvények;
- f) Kollektív befektetési értékpapírok:
- g) Értékpapír-finanszírozási ügyletek:
- h) Származtatott ügyletek:
- i) Deviza:
- j) Ingatlanok:
- k) Ingatlantársasági részesedés;
- l) Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok;
- m) Azon ingóságok, melyek az adott ingatlan rendeltetésszerű használatához, üzemeltetéséhez vagy épségben tartásához szükségesek vagy azt elősegítik.

Gránit Alapkezelő Zrt. portfóliókezelés tárgyában létrejött megbízási szerződés alapján rendelkezésére bocsátandó eszközökből befektetési állományt (portfóliót) alakít ki, amelyre nézve az alábbi végrehajtható ügyleteket eszközölheti:

- a portfólió egyes elemeit eladja, illetve megvásárolja,
- az azokhoz kapcsolódó hasznait beszedi, újra befekteti,
- az átvett eszköz értékét az adott körülmények adta lehetőségek szerint megőrzi és növeli,
- a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget az Ügyfél közvetlenül viseli.

Kizárólag az Ügyfél kockázati profiljának megfelelő befektetési eszközök kerülhetnek az Ügyfél befektetési portfóliójába.

Az egyes kockázati kategóriákhoz kapcsolódó portfóliókban elhelyezett befektetési jegyek arányát, a Gránit Alapkezelő Zrt. kijelölt befektetési bizottsága határozza meg a belső szabályzatban foglalt eljárásrend szerint a hatályos jogszabályi előírásokkal és szabályozói elvárásokkal összhangban.

Az egyes kockázati kategóriákhoz kapcsolódó befektetési alapok kezelését a Gránit Alapkezelő Zrt. belső szabályzatban kijelölt portfólió kezelő végzi oly módon, hogy a portfóliókezelés dinamikus, proaktív szemléletben történik, a piaci környezet folyamatos monitorozása és az aktuális gazdasági tendenciákhoz való rugalmas igazodás mellett.

1.3. Portfólió likviditásösszetétele

A fenti 1.1 ponttal összhangban és az Ügyfél által kitöltött Alkalmassági Teszt kiértékelését követően a likviditási preferenciával kapcsolatos válaszai figyelembevételével a Gránit Alapkezelő Zrt. likvidálhatósági szerkezetet határoz meg egyedileg, portfóliónként.

A vagyonkezelésbe vont kollektív befektetési formáinak visszaváltására vonatkozó, T napon adott megbízások forgalmazás-elszámolási és forgalmazás-teljesítési napja T+0, T+2, T+130 vagy T+250 munkanap lehet.



Budapest, 2026. _____

**Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

**[*] Prémium Vagyonkezelési Vezető és [*]
Vagyonkezelési menedzser
Alapkezelő**

**[*]
Megbízó**



3. sz. melléklet

Nyilatkozat tájékoztatás megadásáról

Kijelentem, hogy az Alapkezelő a Szerződés megkötése előtt a Bszt. MiFID2 előírásainak megfelelően tájékoztatott a Portfóliókezelés kockázatairól, lényeges körülményeiről és feltételeiről, így a Szerződésben és mellékleteiben foglalt valamennyi rendelkezést megértettem, a Vagyongkezelési 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 vagyronvesztés 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: Az Alapkezelő 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 az Alapkezelő minden befektetési döntés előtt részletes elemzést hajt végre, nincs arra garancia, hogy a piaci folyamatok az Alapkezelő 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: Az Alapkezelő 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 az Alapkezelő csak a nyilvántartási értéke alatt képes azt értékesíteni.

Partner kockázat: Amennyiben az Alapkezelő 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://granitalapkezekelo.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, _____

**Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**
[*] Prémium Vagyonkezelési Vezető és [*]
Vagyonkezelési menedzser
Alapkezelő

[*]
Megbízó

4. számú melléklet

KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS PORTFÓLIÓKEZELÉSI SZERZŐDÉSHEZ**- tartós befektetési szerződés tárgyában -**

Jelen kiegészítő megállapodás

[*] (anyja neve: [*]; lakcíme: [*]; azonosító okmány típusa, száma: [*]), mint megbízó (a továbbiakban: „**Megbízó**”) és a

Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-046307; tevékenységi engedély száma: EN-III/M-393/2009.; képviseli: [*] prémium vagyonkezelési vezető és [*] vagyonkezelési menedzser), mint portfóliókezelő (a továbbiakban: „**Alapkezelő**”)

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

között jött létre alulírott helyen és feltételekkel (a továbbiakban: „**Megállapodás**”)

1. Portfóliókezelési Szerződés, számlaszerződés és jelen megállapodás célja

Felek rögzítik, hogy közöttük [*] napján portfóliókezelési szerződés jött létre (a továbbiakban: „**Szerződés**”).

Megbízó kijelenti, hogy a 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 Szerződést a jelen Megállapodás rendelkezéseivel egészítik ki, így a jelen Megállapodás és a Szerződés egységes szerződést alkot, azok együttesen tartalmazzák a Felek teljes szerződéses akaratát. Ennek megfelelően a jelen megállapodásban használt fogalmak jelentése megegyezik a Szerződésben meghatározott jelentéssel, továbbá a jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Szerződés rendelkezései az irányadók.

2. Megbízói kör korlátozása

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

3. Induló vagyona vonatkozó kiegészítés

Az Alapkezelő a Portfóliókezelést kizárólag pénzeszközben rendelkezésre bocsátott eszközökkel kezdi meg, a Portfóliókezelés megkezdésekor a Befektetési Számla nem tartalmazhat pénzügyi eszközt.

Az Alapkezelő a portfóliókezelési tevékenységet a Számlaszerződésben meghatározott Befizetési Időszak alatt is jogosult megkezdeni.



4. Vagyonkezelési irányelvekre vonatkozó kiegészítés

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

- tovább korlátozza – ellenkező jogszabályi kikötés hiányában – az Alapkezelő a már nyilvántartásba vett eszközök értékesítésére nem köteles, de a továbbiakban nem jogosult ilyen eszközt a portfólióban elhelyezni.
- bővíti, az Alapkezelő 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 Számlaszerződésben meghatározott Befektetési időszak alatt jogosult, míg a Kezelt vagyon csökkentése a Számlaszerződésben meghatározott esetekben a Számlaszerződés, így a Szerződés megszűnéséhez vezethet.

6. Számlavezető értesítése

Megbízó felhatalmazza az Alapkezelőt, hogy a Szerződés megszűnésének tényét bejelentse a Számlavezető felé.

Budapest, _____

**Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

[*] Prémium Vagyonkezelési Vezető és [*]
Vagyonkezelési menedzser
Alapkezelő

[*]
Megbízó



5. számú melléklet

TÁJÉKOZTATÁS

– szolgáltatási csomag tárgyában –

Gránit Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Váci út 17.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-046307) mint portfóliókezelő (a továbbiakban: „**Alapkezelő**”) tájékoztatja a **[*]** (anyja neve: **[*]**; lakcíme: **[*]**; azonosító okmány típusa, száma: **[*]**), mint megbízót (a továbbiakban: „**Megbízó**”), hogy a közöttük 2026. **[*]** napján létrejött portfóliókezelési szerződés („**Szerződés**”) alapján, portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása vonatkozásában a Megbízó

GRÁNIT PRÉMIUM VAGYONKEZELÉS

GRÁNIT PRÉMIUM VAGYONKEZELÉS GOLD

szolgáltatási csomagba tartozik.

(megfelelő aláhúzendó)

Az Alapkezelő tájékoztatja a Megbízót, hogy amennyiben a Portfólió értéke eléri vagy meghaladja a 30.000.000,- Ft összeget, abban az esetben átsorolásra kerül a **GRÁNIT PRÉMIUM VAGYONKEZELÉS GOLD** szolgáltatási csomagba.

Továbbá, az Alapkezelő tájékoztatja a Megbízót, hogy amennyiben a Portfólió 30.000.000,- Ft összeg alá csökken, abban az esetben átsorolásra kerül a **GRÁNIT PRÉMIUM VAGYONKEZELÉS** szolgáltatási csomagba.

A fenti tájékoztatást tudomásul vettem.

Budapest, _____

[*]

Megbízó