

# Portfóliókezelési megbízási szerződés



Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42–44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezeslo.hu

amely létrejött egyrészről a

név: .....  
 .....  
 lakcím: .....  
 anyja neve: .....  
 adóazonosító: .....

mint megbízó a továbbiakban **Megbízó vagy Ügyfél**,

másrészről a

cégnév: Generali Alapkezelő Zrt.  
 székhely: 1066 Budapest, Teréz körút 42–44.  
 adószám: 12546279-4-42  
 cégjegyzékszám: 01-10-044465  
 bankszámlaszám: Raiffeisen Bank Zrt.  
 12001008-00378905-00100001

mint megbízott portfóliókezelő a továbbiakban **Megbízott vagy Portfóliókezelő**

között (a továbbiakban együtt: Felek) az alábbiak szerint abból a célból, hogy a portfóliókezelési tevékenységet végző Portfóliókezelő jelen szerződésben meghatározott feltételek mellett kezelje az Ügyfél portfóliókezelésre átadott vagyonát azzal, hogy az Ügyfél a befektetési eszközökből eredő kockázatot és hozamot, így különösen annak nyereségét és veszteségét, közvetlenül viseli. A portfóliókezelési tevékenység során Megbízott saját nevében, valamint a Megbízó javára és terhére jár el.

A Megbízott törekszik a befektetési politikában meghatározott referencia-hozamot meghaladó hozam elérésére.

terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

**ÁFA:** Általános forgalmi adó

## 1. DEFINÍCIÓK ÉS HIVATKOZÁSOK

### Definíciók

**Átadott vagyon:** Az Ügyfél által a portfóliókezelés céljából megnyitott számlára (mely felett a Portfóliókezelőnek rendelkezési joga van) átutalt összeg vagy/és értékpapír tömeg.

**Átlagos lekötött tőke:** Az induló vagyonnak az évközi tőkeműveletekkel módosított éves átlagos állománya.

**Ügyfélszámla:** A Számlavezető által a Megbízó részére vezetett ügyfélfőszámlából és az Ügyfél ilyen tartalmú megbízása alapján megnyitott alszámlákból álló számlák, tovább az azokhoz kapcsolódó értékpapírszámlák.

**Elért hozam:** A Megbízott által a szerződés 2. sz. mellékletében meghatározott módon számított, elért hozam.

**Induló vagyon:** A portfóliókezelési időszakot megelőző utolsó napon kalkulált eszközérték.

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

**Számlavezető:** Az Ügyfél mindenkor hatályos számlavezetői szerződésében meghatározott letétkezelő/számlavezető szervezet.

**A pénzügyi év:** A pénzügyi év a naptári évvel egyenlő.

**Benchmark:** A 3. sz. mellékletben Megbízó által meghatározott módon – a Megbízott által számolt – referenciahozam.

**Kényszerlikvidálás:** Az Ügyfél kérésére történő olyan tőkekivonás, mely az értesítés napját követő 3 munkanapon belül kifizetendő és a portfólió értesítés napján számított eszközértékének 20 százalékát meghaladó mértékű.

**Likvidálási veszteség (LV):** Kényszerlikvidálás esetén a likvidálásra kerülő értékpapír(ok)nak a bekerülési értéke és a likvidálási értéke közötti negatív eltérés.

**Nettó eszközérték:** A portfólió vagyonában szereplő eszközök értéke – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat – csökkentve az azt

### Hivatkozások

**Bsz.** 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

**Tpt.** 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

**Ptk.** 2013. évi V. törvény a Polgári törvénykönyvről

**Áfa tv.** 2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról

**MIFID II:** Markets in Financial Instruments Directive – az Európai Parlament és Tanács 2014/65/EU irányelve

## 2. SZERZŐDÉS TÁRGYA

2.1. Megbízó által rendelkezésre bocsátott pénzeszközök, illetve értékpapírok portfóliókezelése, a vonatkozó jogszabályok és jelen szerződés 4. sz. mellékletében szereplő, Megbízó által meghatározott portfóliókezelési irányelvek (befektetési politika) szerint, törekedve arra, hogy a kezelt vagyonnal elért hozam a referenciahozamot meghaladjon.

## 3. SZERZŐDÉS HATÁLYA, A PORTFÓLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG MEGKEZDÉSÉNEK FELTÉTELEI

3.1. A szerződést Szerződő Felek határozatlan időtartamra kötik.

Jelen szerződés hatálybalépésének dátuma: .....

3.2. A portfóliókezelési tevékenység megkezdésének feltétele az, hogy az Átadott vagyont a Megbízó a portfóliókezelő rendelkezésére bocsássa. A portfóliókezelés kezdő napja az a nap, amelyen portfóliókezelő rendelkezési jogosultságot szerez az Átadott vagyon felett, továbbá az 5.9. pont szerinti dokumentumok rendelkezésre álljanak és az ott hivatkozott Alkalmassági teszt portfóliókezelő általi kiértékelés eredménye lehetővé teszi a jelen szerződés szerinti szolgáltatás nyújtását, kiemelt figyelemmel a 4. sz. melléklet szerinti portfóliókezelési irányelvekre.

3.3. A portfóliókezelési tevékenység keretében megnyitott ügyfélszámlákat a 8. sz. melléklet tartalmazza.

## 4. MEGBÍZÓ JOGAI

- 4.1. Megbízó jogosult a portfóliókezelés alá vont vagyonnal való gazdálkodást ellenőrizni. Ennek érdekében az e szerződésben szabályozott beszámolókon és jelentéseken túl tájékoztatást kérhet a portfóliókezelés, illetve e szerződésben vállalt egyéb portfóliókezelői kötelezettségek teljesítése, megléte tekintetében a Portfóliókezelőtől.
- 4.2. Megbízó jogosult a portfólió javára tőkebefizetéseket eszközölni, valamint a kezelt vagyont csökkenteni.
- A kezelt vagyon növelése a Megbízó Letétkezelőnél /számlavezetőnél vezetett számlájára történő átutalással valósul meg. Az átutalásról a Megbízó a pénz beérkezésének napját megelőző 2 munkanappal korábban értesíti a portfóliókezelőt, aki köteles az átutalt összegnek a – Megbízó érdekeinek megfelelő – befektetéséről gondoskodni. A befektetések után kapott kamat, hozam, osztalék, valamint a lejárt értékpapirokból származó összegek felett szintén a portfóliókezelő rendelkezik.
- 4.3. A kezelt vagyon csökkentéséről a Megbízó az utalás napját megelőző 3 munkanappal korábban értesíti a Portfóliókezelőt, aki köteles törekedni arra, hogy a legjobb árfolyamon értékesítse az utalás teljesítéséhez szükséges értékpapírokat. Megbízó a portfóliókezelési irányelvekben köteles rögzíteni minden olyan, a kivitallal kapcsolatos elvárást is, amelyet a befektetési döntés meghozatalát megelőzően a portfóliókezelő köteles figyelembe venni. Megbízó tudomásul veszi, hogy a kezelt vagyonban illikvid eszköz is elhelyezhető, így azok értékesítése nagymértékben függ az adott eszköz jellegétől, illetve az aktuális piaci környezettől. Ennek megfelelően a nem megfelelő időben végrehajtott tőkekivonás teljesítése időigényes lehet, továbbá olyan veszteség realizálásával járhat, amely a kivonás hiányában nem merült volna fel.
- 4.4. Rendkívüli – 3 munkanappal korábban be nem jelentett – vagyonszivattyúzás esetén fellépő kényszerlikvidációs és átstrukturálási veszteség, amely az adott értékpapír beszerzési ára és az eladási ár különbözeteiként kerül meghatározásra a portfóliókezelő által elért teljesítményt növeli. A kifizetésből eredő likvidációs veszteség a Megbízót terheli.
- 4.5. Megbízó jogosult a benchmark és a Portfóliókezelési irányelvek megváltoztatását kezdeményezni. Az ezekhez kapcsolódó esetleges változások szerződésmódosítással járnak, amely során a 11. sz. pontban részletezettek az irányadóak. Portfóliókezelő a szerződésmódosításhoz való hozzájárulást az Alkalmassági teszt ismételt kitöltéséhez kötheti. Megbízó tudomásul veszi, hogy a Portfóliókezelő megtagadhatja a szerződésmódosítás aláírását, vagy felfüggeszti a jelen szerződés szerinti szolgáltatás nyújtását, amennyiben az aktuális Alkalmassági teszt kiértékelésének eredménye nem egyeztethető össze a 4. sz. melléklet szerinti portfóliókezelési irányelvekkel. A portfólió átalakításának tényleges időtartama a piaci viszonyok függvényében változhat. Nem minősül a jelen szerződés megszegésének a vagyonkezelési irányelvekben meghatározott limitek ideiglenes és a portfólió átalakításához szükséges mértékű átlépése.

## 5. MEGBÍZÓ KÖTELEZETTSÉGEI

- 5.1. Megbízó köteles a portfóliókezelési tevékenység végzése érdekében, minden egyes portfóliója tekintetében befektetési és értékpapírszámla nyitására. Megbízó köteles ezekre rendelkezési jogot biztosítani a Megbízóztól származóan.
- 5.2. Amennyiben Megbízó az 5.1 pont szerinti rendelkezési jogot visszavonja, arról a visszavonás napját követő 2 munkanapon belül Megbízóztól írásban értesíteni köteles. A rendelkezési jog megszűntetése a jelen szerződés megszűnését jelenti, amely esetben a 12. fejezetben részletezett rendelkezések szerint kell a Feleknek eljárni.
- 5.3. A Megbízó köteles megtenni mindent annak érdekében, hogy a Letétkezelővel/számlavezetővel kötendő szerződése előírásai alapján a portfóliókezelés zökkenőmentessége, illetve annak mind teljesebb hatékonysága biztosított legyen.
- 5.4. Megbízó hozzájárul ahhoz, hogy a portfóliókezelő időről időre módosítsa a portfóliókezelő azon munkavállalóinak körét, akik az ügyfélszámla felett rendelkezési jogot kapnak, továbbá ezen személyek körében és adataiban bekövetkezett változást bejelentse a szám-

lavezető felé. Amennyiben a módosítás átvezetéséhez a számlavezető a Megbízó közreműködését is kéri, úgy Megbízó haladéktalanul köteles megtenni minden olyan intézkedést, amely a módosítás átvezetéséhez szükséges.

- 5.5. Megbízó tudomásul veszi, hogy a számlavezető számlavezetési és kereskedési rendszerében esetlegesen bekövetkező üzemműködési megakadályozhatja vagy korlátozhatja a portfóliókezelőnek az ügyfélszámlához való hozzáférést, így a jelen szerződésben vállalt kötelezettségek teljesítését, ideértve a kezelt vagyonnak a portfóliókezelési irányelv szerinti kezelését is. Nem minősül szerződésszegésnek, ha a portfóliókezelő a jelen szerződésben vállalt kötelezettségét a jelen pontban hivatkozott ok miatt nem képes teljesíteni.
- 5.6. Megbízó felhatalmazza a portfóliókezelőt, hogy a jelen portfóliókezelési szerződés megszűnésének tényét bejelentse a számlavezető felé.
- 5.7. Megbízó köteles a jogszabályi előírásoknak megfelelően kiállított számla ellenében portfóliókezelő aktuális portfóliókezelési díj számláját kiegyenlíteni. A portfóliókezelő a tárgyidőszakot követő 20 munkanapon belül számlát állít ki a Megbízó részére, a számla végösszegével kapcsolatban a Megbízó a számla átvételét követő 5 munkanapon belül írásban kifogással élhet.
- 5.8. Késedelmes fizetés esetén a Megbízó a késedelem Ptk-ban meghatározott következményeit alkalmazhatja.
- 5.9. Jelen szerződéshez kapcsolódóan a Megbízó köteles a 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, illetve a portfóliókezelő üzletszabályzata szerinti Alkalmassági tesztet határidőre kitölteni, és visszajuttatni a portfóliókezelő részére, valamint az ügyfél-minősítés elvégzéséhez szükséges adatokat biztosítani. Megbízó köteles továbbá a 2017. évi LIII. törvény a pénzügyi és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról előírásainak megfelelően az ügyfél-átvilágításhoz szükséges adatokat a portfóliókezelő részére biztosítani. Megbízó tudomásul veszi, hogy (i) az Alkalmassági tesztben vagy az ügyfél-minősítési lapon megadott adatok lényegi változása esetén köteles az adatlapokat újra kitölteni és kiértékelés céljából a portfóliókezelő részére átadni, továbbá (ii) a portfóliókezelő felhívására ismételt köteles az Alkalmassági tesztet, vagy ügyfél-minősítési lapot kitölteni. Megbízó tudomásul veszi, hogy a portfóliókezelő felfüggeszti a jelen szerződés szerinti szolgáltatás nyújtását, amennyiben a módosított Alkalmassági teszt kiértékelésének eredménye már nem teszi lehetővé a jelen szerződés szerinti szolgáltatás nyújtását, kiemelt figyelemmel a 4. sz. melléklet szerinti portfóliókezelési irányelvekre.

## 6. PORTFÓLIÓKEZELŐ JOGAI

- 6.1. Portfóliókezelő – a Bszt. rendelkezései, valamint a Megbízó által meghatározott befektetési irányelvek keretein belül és szerint – saját maga jogosult dönteni az egyes befektetésekről, illetve azok részleges, vagy teljes egészében történő felszámolásáról.
- 6.2. A Megbízó jelen megállapodás aláírásával megbízza Portfóliókezelőt, hogy a portfóliókezelési tevékenységhez kapcsolódóan a számára megnyitott Számlák (Ügyfélfőszámla és/vagy Kapcsolódó alszámla) felett rendelkezzen, annak javára, illetve terhére a jelen megállapodás szerint ügyleteket hajtsa végre. Ez a rendelkezési jog azonban csak a portfóliókezeléssel kapcsolatos befektetési tevékenységre vonatkozik.
- 6.3. A Portfóliókezelő a jelen megállapodás 4. számú mellékletében meghatározott Portfóliókezelési Irányelvek adta kereteken belül a Megbízó kifejezett utasítása vagy jóváhagyása nélkül, önállóan végzi az átadott vagyon, illetve a kezelt vagyon kezelését.
- 6.4. Portfóliókezelő a jelen megbízási szerződés teljesítése során személyesen köteles eljárni, igénybe veheti azonban más személy közreműködését is.
- 6.5. Portfóliókezelő jogosult a szerződés szerinti portfóliókezelési díjat az „5. Megbízó kötelezettségei” fejezetben részletezettek szerint a Megbízóval szemben érvényesíteni.
- 6.6. Portfóliókezelő a Portfóliókezelési irányelvekben meghatározott arányokat az adott pénzügyi eszközök és pénzeszköz megvételénél kö-

teles figyelembe venni. Nem számít ugyanakkor szerződésszegésnek a passzív limitsértés, azaz, ha arra a portfóliókezelőn kívüli okból kerül sor, így különösen a kezelt vagyon elemeinek piaci árfolyamváltozása vagy tőkebefizetés vagy -kivonás következtében kerül sor. A passzív limitsértést a portfóliókezelő annak felmerülésétől számított 30 napon belül köteles elhárítani, amennyiben arra az adott piaci körülmények alapján lehetőség van.

- 6.7. Portfóliókezelő a Kezelt vagyonhoz kapcsolódó szavazati jog gyakorlása során minden esetben a Megbízó érdekében köteles eljárni, ugyanakkor azzal kapcsolatban a Megbízót utasítási jog nem illeti meg. A portfóliókezelő nem küld a szavazati jogok gyakorlása során előzetes szóbeli tájékoztatást (közgyűlések várható napirendjéről, fontosabb döntési pontokról), illetve utólagos írásbeli beszámolót (közgyűlés menetéről, a szavazás eredményéről) a Megbízó részére.

## 7. PORTFÓLIÓKEZELŐ KÖTELEZETTSÉGEI, AZ ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSÁNAK SZABÁLYAI

- 7.1. A portfóliókezelő az értékpapírok beszerzését és értékesítését, valamint az ezzel összefüggő egyéb ügyletek megkötését és lebonyolítását, továbbá egyéb, a szerződésben meghatározott kötelezettségeit a tőle, mint szakcégtől elvárható gondossággal köteles végezni.
- 7.2. A portfóliókezelő a kezelésre átadott eszközöket a vonatkozó jogszabályi előírások és az írásba foglalt irányelvek szerint fektetheti be.
- 7.3. A Portfóliókezelő köteles Megbízó által kezelésre átadott vagyont mind saját, mind más megbízók eszközeitől különállóan nyilvántartani és kezelni.
- 7.4. A Portfóliókezelő köteles Megbízó részére a Bszt. mindenkor hatályos vonatkozó szabályainak megfelelő tájékoztatásokat megadni.
- 7.5. A Portfóliókezelő köteles gondoskodni Megbízó tulajdonában lévő értékpapírok és más eszközök jogszabályban és jelen szerződésben meghatározott gyakoriságú értékeléséről, az eszközérték-számítás szabályainak megfelelően. A Portfóliókezelő a Megbízó eszközértékét a Megbízó tulajdonában lévő értékpapírok értékének, valamint pénz- és egyéb eszközeinek összegeként jelen szerződés 1. sz. mellékletével összhangban határozza meg, minden munkanapra. Portfóliókezelő emailben tájékoztatja a Megbízót arról, ha a kezelt vagyon összértéke az előző napi értékeléshez képest 10%-kal csökken, illetve minden további 10%-os csökkenésről, legkésőbb annak a munkanapnak a végéig, amikor a küszöbérték túllépése megvalósult, vagy amennyiben ez nem munkanapra esik, a rá következő munkanap végéig (rendkívüli portfóliójelentés).
- 7.6. A Portfóliókezelő köteles negyedévente a Bszt. 68. § szerinti tartalommal jelentést készíteni és azt a tárgyidőszakot követő 10. munkanapig átadni Megbízónak.
- 7.7. A Portfóliókezelő a jelentéseket elsődlegesen elektronikus levél (email) útján juttatja el az Ügyfelek részére. Ennek feltétele, hogy az ügyfél jelen szerződés 6. számú mellékletén erről nyilatkozzon, illetve megadja a kapcsolattartáshoz szükséges e-mail címét.
- 7.8. Portfóliókezelő garantálja, hogy mindazon jogosítványokkal rendelkezik, melyek alapján az e szerződésben meghatározott tevékenység ellátására vállalkozhat. Portfóliókezelő köteles az ezekben történő bármely változásról, a tudomásszerzésétől számított 5 munkanapon belül értesíteni Megbízót.
- 7.9. Portfóliókezelő az általa igénybevett személyért teljes felelősséggel úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el.
- 7.10. A portfóliókezelési tevékenysége keretében a végrehajtott ügyletekkel kapcsolatos ügyleti tájékoztatást, továbbá a Bszt. 69/A. szerinti tájékoztatást (MNB honlapján elérhetővé tett számlaadatok lekérdezéséhez szükséges jelszó) a Számlavezető adja meg a Megbízó részére.

## 8. A TELJESÍTMÉNYMÉRÉS SZABÁLYAI, A PORTFÓLIÓKEZELÉSI DÍJ MEGÁLLAPÍTÁSÁNAK MÓDJA, MÉRTÉKE ÉS ELSZÁMOLÁSA

- 8.1. A portfóliókezelés kezdő napjától a Portfóliókezelőt a szerződésben meghatározott feladatainak ellátásáért Portfóliókezelési díj illeti meg.
- 8.2. A Portfóliókezelési díj éves mértéke az átlagos lekötött tőke . . . . .%-a + áfa. Az átlagos lekötött tőke számítását a 2. számú melléklet tartalmazza. A portfóliókezelő, mint befektetési alapkezelő által kezelt befektetési alapok jegyeibe fektetett átlagos tőkére vonatkozóan nem kerül portfóliókezelési díj felszámításra.
- Megbízó tudomásul veszi, hogy a portfóliókezelő ezen eszközök vonatkozásában, az adott befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott mértékű díjazásra válhat jogosulttá.
- 8.3. A Portfóliókezelési díj fizetése a tárgyév végét követően esedékes számla ellenében, a számlában megjelölt időpontig.
- 8.4. A díjazásnak a felmondás esetére vonatkozó szabályozására a portfóliókezelési tevékenység megszűnésének módja és feltételei fejezetben leírtak az irányadóak.

## 9. A PORTFÓLIÓKEZELÉSEL KAPCSOLATOS KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA

- 9.1. A Megbízott minden az Ügyfél portfóliókezelésével összefüggő, számára harmadik fél által felszámított költséget továbbhárít a Megbízó felé (különös tekintettel a tőzsdei és tőzsdén kívüli megbízások díjait, transzfer és utalási díjakat, KELER költségeket, értesítések, jogszabályban kötelezően előírt tájékoztatáson túl az Ügyfél kérésére történő tájékoztatások költségét, stb.). Ezen díjakat és költségeket a jelen szerződésben meghatározott Portfóliókezelési díj nem tartalmazza.
- 9.2. A 9.1 pontban felsorolt díjak azok felmerülésének időpontjában, míg a portfóliókezelési díj évente kerül elszámolásra.
- 9.3. A portfóliókezeléssel kapcsolatos költségek elszámolására az 5. A Megbízó kötelezettségei fejezetben részletezett eljárások alkalmazandók.

## 10. KAPCSOLATTARTÁS

- 10.1. A Megbízóval történő kapcsolattartás és tájékoztatás módja: elektronikus levél (email)

### Megbízó kapcsolattartási adatai

Név: .....

Telefon: .....

Email: .....

Cím: .....

Levelezési cím: .....

.....

A szerződés egészével kapcsolatosan Portfóliókezelő részéről a kapcsolattartásáért felelős személy adatai:

név: Tapodi Alexandra

beosztás: megfelelési vezető

telefon: +36 1 301 7223

fax: +36 1 301 7255

email: alexandra.tapodi@generalia.com

A szerződés teljesítése napi kérdéseivel kapcsolatosan Portfóliókezelő részéről a kapcsolattartásáért felelős személy adatai:

név: .....  
 beosztás: .....  
 telefon: .....  
 fax: .....  
 email: .....

- 10.2. A Felek az egymásnak szóló, a jelen szerződés tárgyát, illetve a szerződés teljesítésével kapcsolatos információkat bármilyen távközlési úton egymás tudomására hozhatják, kötelesek azonban azt a közzétét követően haladéktalanul a kapcsolattartásra kijelölt formában megismételni.
- 10.3. Bármelyik Fél jogosult kapcsolattartójának személyét megváltoztatni. Felek megállapodnak abban, hogy a kapcsolattartó személyében bekövetkezett változás nem igényel szerződésmódosítást, elegendő arról a másik Felet írásban tájékoztatni. A kapcsolattartó személyében bekövetkezett változás a másik Féllel való szerződés szerzői közzététől hatályos.
- 10.4. A Felek kötelesek továbbá magukat arra, hogy a szerződéssel létrehozott jogviszonnnyal kapcsolatos minden lényeges, a szerződés és annak teljesítésével kapcsolatos tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul, írásban értesítik egymást.
- 10.5. A jelen szerződésben megfogalmazott kötelezettségek elmulasztása esetében a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli.

## 11. SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

- 11.1. A szerződés csak közös megegyezéssel, kizárólag írásban módosítható.
- 11.2. Az esetleges szerződésmódosítások, illetve a melléklet(ek) változtatásai e szerződéshez csatolandók és annak szerves részét képezik.
- 11.3. A Portfóliókezelő a Portfóliókezelési irányelvekben és a benchmarkban történt változások alapján a befektetési portfóliót köteles a szerződés módosítását követő 10 munkanapon belül átcsoportosítani.

## 12. A PORTFÓLIÓKEZELÉSI TEVÉKENYSÉG MEGSZŪNÉSÉNEK MÓDJA ÉS FELTÉTELEI

- 12.1. A jelen szerződést bármely Fél 30 napos felmondási idő mellett, bármikor, indoklás nélkül, írásban felmondhatja (rendes felmondás). A felmondási idő kezdete az erre vonatkozó nyilatkozat másik Fél általi kézhezvételének napja.
- 12.2. A felmondás közlése, illetőleg a szerződés megszüntetése kizárólag írásban érvényes.
- 12.3. Közös megegyezéssel szűnik meg a szerződés, ha azt felek egybehangzóan ilyen irányú szándékukat írásba foglalják, és ezen iratot kézjegyükkel látják el.
- 12.4. A szerződést bármely fél rendkívüli felmondással, azonnali hatállyal akkor mondhatja fel, ha a másik fél a szerződésbe foglalt kötelezettségeit megszegi.

A szerződés azonnali hatállyal felmondható abban az esetben is, ha

- portfóliókezelő az Ügyfél befektetési politikáját súlyosan felröható módon vagy több ízben nem tartja be,
- bármely Fél ismételtén vagy súlyosan szerződésszegést követ el.

A szerződés azonnali hatállyal megszűnik abban az esetben, ha

- Portfóliókezelő jogutód nélkül megszüntetésére/megszűnésére kerül sor,
- Portfóliókezelő vonatkozó Felügyeleti engedélyét visszavonják,

- Portfóliókezelő ellen felszámolási eljárást kezdeményeznek,
- Portfóliókezelő önmaga ellen csődeljárást kezdeményez
- Megbízó a portfóliókezelési tevékenységgel érintett számlája feletti rendelkezési jogot a portfóliókezelőtől megvonja.

- 12.5. Felek a szerződés bármilyen jogcímen történő megszüntetése, illetve megszűnése esetén kötelesek egymással a rendelkezési jog visszavonásától vagy arról a Megbízott általi tudomásszerzésétől számított 15 munkanapon belül elszámolni. Felek eltérő megállapodásának hiányában a kezelt vagyon átadására természetben, az ügyfélszámlán kerül sor, azaz a kezelt vagyon részét képező egyes pénzügyi eszközök értékesítésére a portfóliókezelő nem köteles.
- 12.6. A Portfóliókezelő a Megbízó számlája feletti rendelkezési jog fennállása alatt a tőle elvárható gondossággal köteles gondoskodni az eszközök értékőrzéséről, a rendelkezési jog megszűnésének napjától azonban minden joga és kötelezettsége e tekintetben megszűnik.
- 12.7. A Portfóliókezelőt a jelen szerződés megszűnéséig, de legfeljebb a Megbízó portfóliókezelési tevékenységgel érintett számlája feletti rendelkezési jog megszűnésének az időpontjáig illeti meg díjazás.

## 13. VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE, JOGHATÓSÁG

- 13.1. Felek kötelesek egymás között az e szerződés teljesítésével, értelmezésével kapcsolatos vitás ügyek rendezését először egyeztetés révén megkísérélni.

## 14. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 14.1. E szerződés elválaszthatatlan részét képezik az alábbi mellékletek:
1. számú melléklet: Az eszközérték meghatározása
  2. számú melléklet: A portfólió átlagos lekötött tőkéje és hozama
  3. számú melléklet: Referenciahozam
  4. számú melléklet: Portfóliókezelési irányelvek
  5. számú melléklet: Kockázatfeltáró nyilatkozat
  6. számú melléklet: Nyilatkozat elektronikus levélben történő kapcsolattartásról
  7. számú melléklet: Nyilatkozat a portfóliókezelő, mint alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapírról
  8. számú melléklet: Ügyfélszámlák
  9. számú melléklet: MiFID II nyilatkozat
  10. számú melléklet: Nyilatkozat Üzletszabályzat megismeréséről
- 14.2. A Megbízó tulajdonában lévő, a portfólióba tartozó befektetési eszközöket a Megbízott nem kölcsönözheti, és nem terhelheti meg.
- 14.3. A Megbízó szavatol az általa, a Megbízottnak átadott értékpapírok per-, teher- és igénymentességért.
- 14.4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Megbízott Üzletszabályzatában foglaltak, az abban nem szabályozott kérdésekben a Bszt., a Tpt., a Ptk. és egyéb vonatkozó jogszabályok, valamint a vonatkozó tőzsdei és elszámolóházi szabályok irányadóak.
- 14.5. A Megbízó kijelenti, hogy Megbízott Üzletszabályzatának feltételeit megismerte és azokat magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Megbízó kijelenti, hogy Megbízott részére a Bszt.-ben foglalt előzetes tájékoztatást megadta, a szerződéshez kapcsolódó díjakról, költségekről tájékoztatta.
- 14.6. Amennyiben a jelen megállapodás és az Üzletszabályzat valamely kérdésben egymástól eltérő rendelkezést tartalmaz, akkor a jelen megállapodás rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni.
- 14.7. A Megbízó kijelenti, hogy a jelen szerződéssel kapcsolatos, jogszabályban előírt tájékoztatásokat a Megbízott számára megadta, és a szerződést ennek tudatában szabad elhatározásából köti.

E szerződést Felek elolvasás után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt írtak alá.

Kelt: Budapest, .....  
 Megbízó aláírása .....  
 Generali Alapkezelő Zrt.  
 Megbízott aláírása .....



## 1. sz. melléklet

# Az eszközérték meghatározása

Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42–44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezeslo.hu

Az eszközérték meghatározása ..... történik. A ..... eltérő devizában kibocsátott eszközök ..... való átszámítása a Magyar Nemzeti Bank által T napra hivatalosan közzétett deviza középfolyamon történik.

## PORTFOLIÓ EGYES ELEMEINEK ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYAI

### I. Folyószámlapénz, pénzzámla egyenleg

A folyószámla-pénzállomány a pénzzámlák T napi záró állományainak összegeként kerülnek megállapításra.

### II. Lekötött betét

A bankbetét a lekötött betét T napig járó időarányos kamattal megnövelt összegeként kerül értékelésre.

### III. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

#### Tőzsdére bevezetett értékpapírok:

**Fix és változó kamatozású kötvények:** A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett fix és változó kamatozású kötvények a T napi elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási árfolyam középértékéből kalkulált hozam alapján T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.

Amennyiben a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett fix és változó kamatozású kötvényre T napon az elsődleges forgalmazók árat nem jegyeznek, akkor a fenti számításokat a legutolsó, 30 napnál nem régebbi tőzsdei kötési árfolyamon kell elvégezni.

Ha a fenti módszerek egyike sem alkalmazható, akkor az értékelést a beszerzési árfolyam alapján kell elvégezni.

Ha az értékpapírok kikerültek az ÁKK árfolyamjegyzéséből (3 hónapnál rövidebb hátralevő futamidejűek) akkor ezen értékpapírok T napi bruttó árfolyama az ÁKK által nyilvánosságra hozott T napra vonatkozó 3 hónapos referenciahozamból kerül megállapításra.

**Diszkontkincstárjegyek:** A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett diszkontkincstárjegyek T napi piaci értékét a T napi elsődleges forgalmazói árjegyzés keretében megjelentetett legjobb vételi és eladási árfolyam középértékéből kalkulált hozam alapján T napra számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.

Amennyiben a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett diszkontkincstárjegyre T napon az elsődleges forgalmazók árat nem jegyeznek, akkor ezen értékpapírok T napi bruttó árfolyama az ÁKK által nyilvánosságra hozott T napra vonatkozó referenciahozamokból számított hozam alapján kerül megállapításra. A számított referencia hozam megegyezik az adott diszkontkincstárjegy lejáratí idejéhez legközelebb eső két referenciahozamnak a lejáratí időre számított számtani átlagával.

A 3 hónapnál rövidebb hátralevő futamidejű diszkontkincstárjegyek az ÁKK által közzétett T napra vonatkozó 3 hónapos referenciahozamból számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.

**Diszkont vállalati kötvények:** A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett diszkont vállalati kötvények T napi piaci értékét 30 napnál nem régebbi tőzsdei záróárfolyam alapján kell kiszámítani oly módon, hogy a tőzsdei árfolyam és a teljesítési nap alapján meghatározásra kerül az értékpapír T napi hozama, majd ezzel a hozammal kerül kiszámításra az adott értékpapír T napi bruttó árfolyama.

Amennyiben az utolsó tőzsdei kötési árfolyam 30 napnál régebbi, akkor az értékelést a kibocsátó, illetve egyéb árjegyző által közzétett árfolyam alapján kell meghatározni.

Ha a fenti módszer nem alkalmazható, akkor az értékelést a beszerzési árfolyam alapján kell elvégezni.

#### Tőzsdén nem jegyzett értékpapírok:

**Fix és változó kamatozású kötvények:** A tőzsdén nem jegyzett értékpapírok T napi piaci értékét az értékpapír-piaci hír- és adatszolgáltató cégek (például Reuters, Bloomberg) által közzétett legutolsó, de 30 napnál nem régebbi záró árfolyam alapján kell elvégezni.

Ha a fenti módszer nem alkalmazható, akkor az értékelést a beszerzési árfolyam alapján kell elvégezni.

**Diszkontkincstárjegyek:** A 3 hónapnál rövidebb hátralevő futamidejű diszkontkincstárjegyek az ÁKK által közzétett T napra vonatkozó 3 hónapos referenciahozamból számított bruttó árfolyamon kerülnek értékelésre.

**Kincstárjegyek:** A kincstárjegyek T napi piaci érteke az értékpapír névértéke és a T napig járó időarányos kamattal összegeként kerül meghatározásra.

### IV. Részvények

#### Tőzsdére bevezetett részvények:

A tőzsdére bevezetett részvények T napi piaci értékét az adott értékpapírra közzölt tőzsdén kialakult, T tőzsdenapi záróárfolyam alapján kell T napra vonatkozóan meghatározni.

Ha az adott napon nem volt üzletkötés, vagy a T napra vonatkozóan az árfolyamadatok nem hozzáférhetőek, a fenti számításokat az értékpapír-piaci hír- és adatszolgáltató cégek (például Reuters, Bloomberg) által közzétett legutolsó záróárfolyam alapján kell elvégezni.

#### Tőzsdén nem jegyzett részvények:

A tőzsdén nem jegyzett értékpapírok T napi piaci értékét az adott értékpapírra közzölt T napi OTC záróárfolyam alapján kell meghatározni. Amennyiben a T napra vonatkozóan az adott értékpapírokra nincs regisztrált OTC árfolyam, akkor a fenti számításokat az utolsó napi záróárfolyam alapján kell elvégezni.

Ha a fenti módszerek egyike sem alkalmazható, akkor az értékelést a beszerzési árfolyam alapján kell elvégezni.

### V. Kollektív befektetési értékpapírok

A befektetési jegyek T napi piaci értékét az alap kezelője által T napra közzétett legutolsó egy jegyre jutó nettó eszközérték felhasználásával kell meghatározni.

A tőzsdére bevezetett ETF-ek T napi piaci értékét az adott értékpapírra közzölt tőzsdén kialakult, T tőzsdenapi záróárfolyam alapján kell T napra vonatkozóan meghatározni. Ha az adott napon nem volt üzletkötés, vagy a T napra vonatkozóan az árfolyamadatok nem hozzáférhetőek, a fenti számításokat az értékpapír-piaci hír- és adatszolgáltató cégek (például Reuters, Bloomberg) által közzétett legutolsó záróárfolyam alapján kell elvégezni.

### VI. Jelzáloglevél

A jelzáloglevelet a kötvényekhez hasonlóan, a III. pont szerint kell értékelni.

### VII. Határidős ügyletek

#### Tőzsdén kívüli határidős ügyletek (forward):

A határidős vételi megállapodások T napi eszközértéke a mögöttes instrumentum fentiek alapján meghatározott T napi piaci értékének és a határidős megállapodásban szereplő vételi árfolyam T napra vonatkozó jelenértékének a különbözetével egyezik meg.

A határidős eladási megállapodások T napi eszközértéke a határidős megállapodásban szereplő eladási árfolyam T napra vonatkozó jelenértékének és a mögöttes instrumentum fentiek alapján meghatározott T napi piaci értékének különbözetével egyezik meg.

**Tőzsdei határidős ügyletek (futures):**

A nyitott tőzsdei határidős ügyleteket az adott instrumentumra kialakult T napi hivatalos elszámoló áron kell figyelembe venni. Ennek megfelelően a határidős pozíció értéke T napon megegyezik az T napi hivatalos elszámoló ár és a kötési ár különbözetének, valamint a kontraktusok méretének és mennyiségnek a szorzatával.

Kelt: Budapest, .....

.....  
Mebízó aláírása

.....  
Generali Alapkezelő Zrt.  
Mebízott aláírása

## 2. sz. melléklet

## A portfólió átlagos lekötött tőkéje és hozama



Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42-44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezelo.hu

Az átlagos lekötött tőke kiszámításának képlete:

$$BP_T + \sum_{i=1}^N NB_{t,T} \times N_i / T$$

$BP_T$ : a kezelt vagyonnak a tárgyidőszakot megelőző időszak végén fennálló piaci értéke

$NB_{t,T}$ : nettó befizetések ( befizetések kifizetésekkel csökkentve) a kezelt portfólióba; a (t;T) időszakban a tárgyidőszak végéig, ahhoz képest az i-edik napon, ezen nap zárásakor a napi nettó forgalom (ha volt azon a napon pénzforgalom, egyébként 0)

$N_i$ : az i-edik napi nettó befizetés napjától az értékelési időszak záró napjáig hátralévő napok száma

T: az értékelési időszak napjainak száma

## Hozamszámítás

A portfólió egészére vonatkozó időszakos bruttó hozamrátát az alábbi idősúlyos módszer alapján kell számítani:

$$R = (1+r_1) \times (1+r_2) \times \dots \times (1+r_n) - 1$$

R = a portfólió időszakos bruttó hozama

$r_1$  = a portfólió napi bruttó hozama

ahol:

$$r_t = (P_t - CF_{(ki;t)}) / (P_{t-1} + CF_{(be;t)}) - 1$$

illetve ahol:

$r_t$  = a t. napi idősúlyozású bruttó hozam

$P_t$  = a vagyon t. napi záró bruttó piaci értéke

$CF_{(ki;t)}$  = t. napi pénzmozgás, a nem vagyonkezeléshez kapcsolódó kifizetés (előjeles) értéke

$CF_{(be;t)}$  = t. napi pénzmozgás, a nem vagyonkezeléshez kapcsolódó befizetés (előjeles) értéke

Bruttó hozam: A Portfóliókezelési díj levonása előtt számított hozam

Kelt: Budapest, .....

Megbízó aláírása

.....  
Generali Alapkezelő Zrt.  
Megbízott aláírása

3. sz. melléklet  
Referenciahozam



Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42–44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezeslo.hu

Kelt: Budapest, .....

.....  
Megbízó aláírása

.....  
Generali Alapkezelő Zrt.  
Megbízott aláírása



## 4. sz. melléklet

## Portfóliókezelési irányelvek



Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42–44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezeslo.hu

## A BEFEKTETÉSI ESZKÖZÖK LEHETSÉGES KÖRE

A Portfóliókezelő köteles a befektetéseket a kockázat minimalizálása érdekében az eszközcsoportok, és azon belül az eszközök között megosztani.

A Portfóliókezelő az alkalmassági teszt eredménye, a Megbízó kockázati szintje, a piaci előrejelzések, valamint a gazdasági környezet figyelembevételével, az alábbi befektetési irányelvek és a portfólió piaci értékéhez viszonyított arányok szerint kezeli a Megbízó portfólióját. Portfóliókezelő a lenti befektetési irányelvnek közvetett módon, általa kezelt befektetési alapokon (alapok alapja) is megfeleltetheti.

A táblázat a maximum értékeket tartalmazza, a minimum érték mindenhol 0%

|  | spekulatív (%)                              | ultrakonzervatív (%)                        | konzervatív (%)                             | átlagos (%)                                 | mérsékelt kockázatos (%)                    | kockázatvállaló (%)                         |
|--|---|---|---|---|---|---|
| Pénzpiaci alapok, pénzeszközök, betétek  | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   |
| Hazai és külföldi államkötvények és jelzáloglevelek, valamint ezekbe a termékekbe fektető kollektív befektetési formák                 | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   | 100   |
| Hazai és külföldi részvények, hazai és külföldi vállalati kötvények, valamint ezekbe a termékekbe fektető kollektív befektetési formák | 100   | 0   | 10  | 30  | 50  | 70  |
| Abszolút hozamú kollektív befektetési formák   | 100   | 0   | 10  | 30  | 50  | 100   |
| Származtatott termékekbe fektető kollektív befektetési formák, származtatott termékek*   | 100   | 0   | 0   | 10  | 20  | 50  |
| Egyéb, a fenti kategóriáktól eltérő termékekbe fektető kollektív befektetési formák  | 100   | 0   | 0   | 10  | 20  | 50  |
| Ajánlott befektetési időtáv  | 5 év  | 1 év  | 1 év  | 3 év  | 3 év  | 5 év  |
| Kockázati besorolás (1 a legalacsonyabb, 7 a legmagasabb kockázati szintet jelöli)   | 7/magas                                     | 2/mérsékelt                                 | 3/mérsékelt                                 | 4/közepes                                   | 5/közepes                                   | 6/magas                                     |
| Nettó kockázati kitettség  | 100% (közvetlen tőkeáttételt nem tartalmaz) | 100% (közvetlen tőkeáttételt nem tartalmaz) | 100% (közvetlen tőkeáttételt nem tartalmaz) | 100% (közvetlen tőkeáttételt nem tartalmaz) | 100% (közvetlen tőkeáttételt nem tartalmaz) | 100% (közvetlen tőkeáttételt nem tartalmaz) |

A portfóliókezelés során követendő befektetési irányelv (megfelelő cellában történő jelöléssel)

\* Felhívjuk figyelmét, hogy a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló hatályos rendelet alapján azon származtatott termékekbe fektető kollektív befektetési formák, amelyek abszolút hozamú befektetési stratégiát folytatnak, az abszolút hozamú kollektív befektetési formák között kerülnek figyelembevételre.

Kelt: Budapest, .....

Megbízó aláírása

.....  
Generali Alapkezelő Zrt.  
Megbízott aláírása

## 5. sz. melléklet

## Kockázatteltáró nyilatkozat



Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42-44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezelő.hu

A Megbízó tudomással bír arról, hogy a törvényi kereteken belül, de széles mozgásteret biztosít a Portfóliókezelő befektetési döntéseit illetően. Ennek megfelelően a Portfóliókezelő nem köteles a referenciaindex összetételének megfelelő portfóliót tartani, hanem a portfóliókezelési irányelvekben rögzített határokon belül fektetheti be az Ügyfél szabad pénzeszközeit.

A fentiek miatt a Megbízó tudomásul veszi, hogy a tényleges hozam lényegesen eltérhet mind pozitív, mind negatív irányban a referenciaindex teljesítményétől.

A Megbízó kifejezetten hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Portfóliókezelő a portfóliókezelési irányelvekben, valamint a törvényi kereteken belül rögzített előírások szerint akár magas kockázatú befektetéseket is végrehajtsa, amennyiben azt a Megbízó által kitöltött alkalmassági teszt eredménye lehetővé teszi.

A Megbízó számára a Portfóliókezelő feltárta a szerződésben rögzített kockázatokat, azokat Megbízó tudomásul vette, és ennek ismeretében írta alá jelen szerződést.

Kelt: Budapest, .....

.....  
Megbízó aláírása

.....  
Generali Alapkezelő Zrt.  
Megbízott aláírása

## 6. sz. melléklet

## Nyilatkozat elektronikus levél útján történő kapcsolattartáshoz



Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42–44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezeslo.hu

Alulírott .....  
kérem, hogy a Generali Alapkezelő Zrt. Üzletszabályzatában és a jelen szerződésben meghatározott értesítéseket a következő email címre kézbesítsék:

.....@.....

(kérjük olvashatóan kitölteni)

A jelen nyilatkozat aláírásával kijelentem, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezem valamint, hogy a Generali Alapkezelő Zrt.-vel történő kapcsolattartás és tájékoztatás módjaként kifejezetten az elektronikus levelezést választom.

Kelt: Budapest, .....

.....  
Megbízó aláírása

## 7. sz. melléklet

Nyilatkozat a portfóliókezelő, mint alapkezelő által kezelt  
kollektív befektetési értékpapírról

Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42–44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezeslo.hu

Alulírott .....

a jelen nyilatkozat aláírásával **kifejezetten hozzájárulok**, hogy a jelen szerződés hatálya alatt kezelt portfólió(k) terhére a portfóliókezelő, mint befektetési alapkezelő a saját maga által kezelt kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírt szerezzen.

Kelt: Budapest, .....

.....  
Megbízó aláírása

8. sz. melléklet  
Ügyfélszámlák



Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42-44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezo.hu

Portfóliókezelési tevékenység keretében megnyitott ügyfélszámlák:

Számlavezető: Concorde Értékpapír Zrt.  
Számlaszám: 14400018-30100608- .....

Számlavezető: Concorde Értékpapír Zrt.  
Számlaszám: 14400018-30100608- .....

Kelt: Budapest, .....

.....  
Mebízó aláírása

.....  
Generali Alapkezelő Zrt.  
Mebízott aláírása

## 9. sz. melléklet

# Nyilatkozat



Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42-44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezeslo.hu

Alulírott .....

kijelentem, hogy a Generali Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: Generali) előzetesen, kellő időben, teljes körű tájékoztatást biztosított a részemre, és a felderült kérdéseimre megfelelő információkat kaptam. A Generali jelen nyilatkozat megtételével kapcsolatos tájékoztatását megértettem, azt tudomásul véve és elfogadva a következő kifejezett hozzájárulásokat adom meg. E nyilatkozataim a köztem és a Generali között létrejött portfóliókezelési megbízási szerződés hatályba lépésének dátumától érvényesek és alkalmazandók a Generalival fennálló, befektetési szolgáltatási (portfóliókezelési) tevékenység nyújtása során:

1. Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a Generali a nekem címzett tájékoztatásokat a papír alapon történő tájékoztatás helyett más tartós adathordozón, így különösen emailen, vagy rögzített telefonhívás keretében adja meg számomra annak tudatában, hogy egyébként lehetőség lenne a papír alapú tájékoztatás választására is.
2. Kifejezetten hozzájárulok ahhoz, hogy a Generali a transzparens előzetes díj és költség kalkulációt részemre a papír alapon történő tájékoztatás helyett más tartós adathordozón, így különösen e-mail-en, vagy rögzített telefonhívás keretében adja meg számomra annak tudatában, hogy egyébként lehetőség lenne a papír alapú tájékoztatás választására is.
3. Kifejezetten hozzájárulok ahhoz is, hogy a Generali a [www.alapkezeslo.hu](http://www.alapkezeslo.hu) honlapon keresztül teljesítse azokat a tájékoztatásokat és adja meg azokat az információkat, amelyek esetében erre a jogszabály lehetőséget ad, és amely tájékoztatással kapcsolatos értesítést (amennyiben ez szükséges) a Generali részére megadott email címre teljesítse.
4. A Generali Végrehajtási politikájáról szóló tájékoztatást megkaptam, és az abban foglaltakat elfogadom. Ismerem továbbá az Üzletszabályzatban foglaltakat és annak tartalmát elfogadom. Tudom azt, hogy e dokumentum a [www.alapkezeslo.hu](http://www.alapkezeslo.hu) oldalon a fontos\_informaciok/szabalyzatok/ aloldalon elérhetőek.
5. Kijelentem, hogy rendszeres internet hozzáféréssel rendelkezem. Kérem, hogy a Generali a jelen portfóliókezelési megbízási szerződésben megadott email címet használja.

Kelt: Budapest, .....

.....  
Ügyfél aláírása

10. sz. melléklet  
Nyilatkozat



Generali Alapkezelő Zrt. • Levelezési cím: 1066 Budapest, Teréz krt 42–44. • Telefonszám: +36 1 301 7345 • generalialapkezeslo.hu

Alulírott .....

- kijelentem, hogy a Generali Alapkezelő Zrt. Üzletszabályzatát megismertem, az abban foglaltakat illető tájékoztatást teljes körűen megkaptam, erre tekintettel az Üzletszabályzat feltételeit magamra nézve elfogadom.
- kijelentem, hogy adataimnak az Üzletszabályzat 12. fejezete szerinti nyilvántartásához, kezeléséhez ezúton hozzájárulok.
- kijelentem, hogy a Generali Alapkezelő Zrt. Adatkezelési tájékoztatóját megismertem.

Kelt: Budapest, .....

.....  
Ügyfél aláírása

