

## Portfóliókezelésre vonatkozó szerződés

amely létrejött egyrészről

- név / elnevezés: [---]
- lakóhely / székhely: [---]
- személyi igazolvány szám / cégjegyzék-  
(nyilvántartási) szám: [---]
- adóazonosító jel / adószám: [---]
- képviseli: [---]

mint megbízó (a továbbiakban: **Megbízó**), másrészről

### QUANTIS Investment Management Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- székhely: 1051 Budapest, József nádor tér 5.
- cégjegyzékszám: Cg.01-10-046082
- adószám: 14388080-4-41
- tevékenységi engedély: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, E-III/1095/2008. számú, Budapesten, 2008. december 4. napján kelt határozata
- telefon: 413-2280
- telefax: 413-2268, 413-2269
- honlap: [www.quantis.hu](http://www.quantis.hu)
- e-mail: [info@quantis.hu](mailto:info@quantis.hu)
- képviseli: [---]

mint megbízott (a továbbiakban: **QUANTIS**)

(a továbbiakban együtt: **Felek**) között az alulírott helyen és napon, a következő feltételekkel:

### 1. Előzmények és mögöttes jogforrások

- 1.1. A Felek rögzítik, hogy a QUANTIS a jelen szerződés megkötését megelőzően
  - a Megbízó (és a képviselőjében eljáró személy) átvilágítási kötelezettségét teljesítette,
  - a szerződés **1. számú melléklete** (alkalmassági teszt) szerinti tartalommal meggyőződött arról, hogy a Megbízó ismeretei és a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközökkel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata és kockázatviselő képessége megfelelő ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, továbbá arról is, hogy a jelen szerződésbe foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárta a Megbízó jövedelmi helyzetét és befektetési céljait,
  - tájékoztatást adott a Megbízó részére
    - a szerződésben meghatározott, a Megbízó portfóliójában lévő pénzügyi eszköz értékelésének gyakoriságáról és az értékelés módszeréről,
    - a Megbízó pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek egy részéről vagy egészéről való rendelkezés tekintetében a QUANTIS szabad mérlegelési jogának részleteiről,
    - arról a referenciaértékről, amelyhez képest a Megbízó portfóliójában lévő pénzügyi eszköz hozama meghatározásra kerül,
    - a Megbízó portfóliójába kerülő pénzügyi eszközökről és az ezekre vonatkozóan végrehajtható ügyletekről, ideértve a kapcsolódó korlátozásokat,
    - a portfólió kezelése során érvényesülő célkitűzésekről,
    - a QUANTIS mérlegelése során szerepet játszó kockázati szintről, és
    - a QUANTIS mérlegelési jogát érintő korlátokról.
- 1.2. A jelen szerződésre mögöttesen irányadó jogszabályok és jogforrások:
  - a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.),

- a QUANTIS Üzletszabályzata és általános szerződési feltételei, valamint az abban hivatkozott jogforrások,  
[Biztosítók esetén:]
- a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.),  
[Pénztárak esetén, adott pénztártípustól függően:]
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.), az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001 (XII.26.) Korm. rendelet, az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997 (XII.22) Korm. rendelet,
- a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mnyt.), a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 282/2001 (XII.26.) Korm. rendelet.

## 2. A szerződés tárgya, jogok és kötelezettségek

- 2.1. A Megbízó a jelen szerződéssel megbízza a QUANTIS-t azzal, hogy a QUANTIS rendelkezésére bocsátott megbízási eszközök (a továbbiakban **Portfólió**) a Megbízó javára pénzügyi eszközökbe kerüljenek befektetésre és kezelésre azzal, hogy a Megbízó a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli. A QUANTIS a megbízást a jelen szerződés feltételei szerint elfogadja.
- 2.2. A QUANTIS az egyes ügyfelei számára kezelt portfóliókat ügyfelenként és ha egy ügyfél számára több portfóliót is kezel - portfóliónként tartja nyilván és kezeli. A QUANTIS a portfóliókezelési tevékenysége során
  - az egyenlő elbánás elve szerint jár el mind az egyes ügyfelek, mind az egyes portfóliók esetében,
  - az általa kezelt Portfólióba tartozó pénzügyi eszközök esetében saját nevében, valamint a Megbízó javára és terhére jár el,
  - harmadik személytől igénybevett szolgáltatás esetében a Megbízó felé sajátjaként felel.
  - a tőke megóvására (tőkegarancia) és a hozamra vonatkozó (hozamgarancia) garanciát nem vállal,
  - a tőke megóvására (tőkevédelem) és a hozamra vonatkozó (hozamvédelem) ígéretet nem tesz.
- 2.3. A QUANTIS jelen szerződésen alapuló tevékenységének kezdő napja az azt követő első munkanap, hogy az alábbi feltételek kivétel nélkül teljesülnek:
  - A Megbízó a Portfólió következő pontban hivatkozott teljes nyitó állománya feletti rendelkezési jogot biztosítja a QUANTIS számára a Portfólió letétkezelője által vezetett alábbi számlákon: [---].
  - A Megbízó a szükséges formában és tartalommal megadja a QUANTIS számára a jelen szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítéséhez és jogok gyakorlásához szükséges felhatalmazásokat.
- 2.4. A Portfólió nyitó állománya a jelen szerződés **2. számú melléklet**ében kerül meghatározásra.
- 2.5. A QUANTIS által a jelen szerződés alapján végzett tevékenység során a Portfólió értékelésére naponta, a vonatkozó jogszabályokban meghatározott számítási módok alapján kerül sor, figyelembe véve az egyes pénzügyi eszközök Portfólión belüli súlyát. A Megbízó a Portfólió értékelést megvizsgálja és az értékelés kézhezvételétől számított 5 napon belül írásban jelenti be a QUANTIS részére az esetleges kifogásait.
- 2.6. A Portfólió hozama a Portfólió elemeinek befektetéséből az egyes elszámolási időszakok alatt előállt értéknövekmény. A hozam a jelen szerződés **3. számú melléklet**ben található képlet

segítésével kerül kiszámításra. A kezelt Portfólión elért teljesítmény, hozam számításának, bemutatásának és közzétételének szabályai, elvei az alábbiak:

- A QUANTIS összegyűjt és megőriz minden olyan adatot és információt, amely a Portfólión elért teljesítmény bemutatásához és az előírt számítások elvégzéséhez szükséges.
- A QUANTIS a Portfólió értékelések forrásait és módszereit a Megbízó számára hozzáférhetővé teszi.
- A QUANTIS a Portfóliót naponta, piaci értéken értékeli. Az értékelésnél az időarányos kamatokat figyelembe veszi a kamatozó kötvény típusú értékpapíroknál, valamint minden olyan eszköznél, amelyből kamatjövedelem származik.
- A QUANTIS a pénzből és pénzjellegű eszközökből származó hozamokat belefoglalja a teljes hozam számításába.
- A QUANTIS a jelen szerződés teljesítése során a kereskedés-napi elszámolás elvét alkalmazza.
- A QUANTIS a Portfólió hozamának számításakor - jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában – napi idősúlyozott hozamszámítást alkalmaz.
- A QUANTIS a realizált és nem realizált (árfolyam) nyereséget és a bevételeket is magába foglaló teljes hozamot mutat ki.
- A QUANTIS az időszakok hozamai mértani láncba állítja.
- Az 1 évnél rövidebb időszakok teljesítménye nem kerül évesítésre.
- A QUANTIS minden esetben megjelöli, hogy mely időszakra vonatkozik a hozamadat.
- A teljesítmény a kereskedési költség levonása után kerül kiszámításra.
- A hozam az osztalékon, kamaton és árfolyamnyereségen keletkező vissza nem igényelhető forrásadó levonása után kerül kiszámításra, a QUANTIS a visszaigényelhető forrásadót figyelembe veszi.
- A QUANTIS megjelöli, hogy a teljesítményeket bruttó vagy nettó módon, azaz a Megbízó által a QUANTIS részére vagy kapcsolt vállalkozása részére fizetett díjat figyelembe véve számítja-e.
- A QUANTIS megjelöl minden olyan tény, kiegészítő információt, amely a teljesítmények megítéléséhez, illetve a bemutatott teljesítmény teljes értékű magyarázata szempontjából fontos lehet.
- A QUANTIS a teljesítményadatok bemutatásánál a tőkeáttétel és a származékos termékek használatát, mértékét is bemutatja oly módon, amely lehetővé teszi a kockázatok azonosítását.
- Amennyiben a Felek a Portfólióhoz, annak befektetési politikájában referenciaindexet is rendeltek, ezen referenciaindex hozama ugyanarra (ugyanazokra) az időszakra (időszakokra) és ugyanolyan hozamszámítási módszert alkalmazva kerül bemutatásra, amelyekre a Portfólió hozama bemutatásra kerül.
- A QUANTIS mint befektetési alapkezelési és portfóliókezelési tevékenységet is végző teljesítményeinek bemutatásakor a hozamadatokat a QUANTIS tevékenysége megkezdésétől, majd az ettől számított 5 év elteltével 5 évre visszamenően, a naptári éveknek megfelelő bontásban jár el.

2.7. A Megbízó a jelen szerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a QUANTIS-t arra, hogy a QUANTIS a jelen szerződésen alapuló tevékenysége során a Megbízó javára kezelt Portfólió terhére

- a QUANTIS által forgalomba hozott pénzügyi eszközt (különösen a QUANTIS által kezelt befektetési alapokra kibocsátott befektetési jegyet),
- a QUANTIS kapcsolt vállalkozása által forgalomba hozott pénzügyi eszközt és
- a Megbízó külön írásbeli felhatalmazása alapján a Tpt. szerinti nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettséget eredményező befolyást szerezzen.

2.8. A QUANTIS a jelen szerződés alapján végzett tevékenysége során

- a Portfólió terhére nem köthet ügyletet szabályozott piacra be nem vezetett vagy multilaterális kereskedési rendszerben történő kereskedés tárgyát nem képező

- értékpapírra olyan személlyel vagy szervezettel, amelyben a QUANTIS minősített befolyással rendelkezik vagy amely a QUANTIS-ban minősített befolyással rendelkezik,
- a Portfólió javára olyan pénzügyi eszközt szerez, amely tekintetében jogszabály bejelentési vagy közzétételi kötelezettséget ír elő, azt a QUANTIS teljesíti.
- 2.9. A Megbízó a QUANTIS előzetes, írásos értesítése mellett jogosult a tervezett tőke kivonás napját legalább 5 nappal megelőzően a QUANTIS-hoz eljuttatott utasításával tőkét kivonni a Portfólióból. Amennyiben a tőke kivonás mértéke meghaladja az aktuálisan kezelt Portfólió piaci értéken számított 10 %-át, a tőke kivonás szándékát Megbízó köteles legalább 15 nappal korábban bejelenteni a QUANTIS számára.
- 2.10. A QUANTIS a jelen szerződés teljesítése során szakértő cégtől elvárható gondossággal, a Megbízó érdekeinek figyelembe vételével és a jelen szerződés **4. számú mellékletében** rögzített befektetési politika adta kereteken belül jár el.
- 2.11. A QUANTIS a Portfóliót képező eszközöket (a Portfólió javára illetve terhére végrehajtandó megbízások teljesítéséhez szükséges teljesítések illetve az előbbi ügyletekhez a szerződő harmadik fél által megkövetelt óvadék szolgáltatás esetét kivéve) folyamatosan a Megbízó letétkezelőnél vezetett számláin tartja.
- 2.12. Amennyiben a Megbízó egy meghatározott pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletre ad megbízást, úgy a QUANTIS tájékoztatást nyújt e pénzügyi eszköz árfolyamának alakulásáról.
- 2.13. A QUANTIS előzetesen értesíti a Megbízót olyan ügylet megkötéséről, amely alapján a Megbízó pótlólagos befizetési kötelezettségre számíthat.
- 2.14. A QUANTIS a jelen szerződés feltételei szerint
- önállóan rendelkezik a Portfólió és annak hozama felett,
  - gondoskodik a kezelt vagyon befektetési politika szerinti hasznosításáról és újra befektetéséről,
  - meghatározza a Portfólió terhére illetve javára végrehajtott befektetések összetételét, lejáratát, a Portfólió eszközcsoportok szerinti megosztását,
  - szervezi és bonyolítja a Portfólió befektetési ügyeleit,
  - vezeti a Portfólióba tartozó eszközök nyilvántartását,
  - a Portfólió részét képező pénzügyi eszközök kibocsátói gazdaság, pénzügyi helyzetét folyamatosan figyelemmel kíséri a kibocsátók által e célból közzétett információk alapján.
- 2.15. A Megbízó tudomásul veszi és elfogadja, hogy a fenti szolgáltatások körében
- a Portfóliót alkotó eszközök olyan számlára kerülhetnek, amelyre külföldi jog irányadó, és a Megbízó jogai és kötelezettségei a magyar jogban megismertekhez képest eltérhetnek,
  - a QUANTIS köthet olyan származékos ügyletet, amely alapján a Megbízó biztosítékadási kötelezettséggel bír, illetve amely alapján harmadik fél beszámítási joggal élhet a Portfóliót alkotó eszközök tekintetében.
- 2.16. A QUANTIS köteles a befektetési előírások betartásának ellenőrzéséhez szükséges információkat rendszeresen a Megbízó rendelkezésére bocsátja, legalább havonta egy alkalommal a hónap utolsó napjára vonatkozóan (rendszeres tájékoztatás). A QUANTIS a Portfóliókezelési tevékenysége keretében végrehajtott ügyletekkel kapcsolatos tájékoztatását is e rendszeres tájékoztatás keretében adja meg. A Megbízó felhívására a QUANTIS köteles a felhívás kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül, illetve amennyiben a tájékoztatás alapos okból kifolyólag ennél több időt vesz igénybe, a lehető legrövidebb időn belül a Megbízó által a Portfólióval összefüggésben kért tájékoztatást megadni (rendkívüli tájékoztatás).

- 2.17. A QUANTIS a szerződés teljesítése során tudomására jutott információkat és adatokat köteles azok rendeltetése szerint értékpapír-, bank- illetve üzleti titokként megőrizni és kezelni.. A Felek a félreértések elkerülése érdekében rögzítik, hogy nem jelenti a titoktartási kötelezettség sérelmét a Megbízó nevének és a jelen szerződés tényének referenciaként való feltüntetése, amihez a Megbízó a jelen szerződés aláírásával hozzájárulását adja. Amennyiben a Megbízó a referenciaként történő hivatkozáshoz nem járul hozzá, úgy azt a jelen szerződés végén található záradék aláírásával kizárhatja.
- 2.18. A QUANTIS a szerződés megszűnésekor kiadja a Megbízó részére mindazokat az iratokat, amelyekhez a jelen szerződés teljesítése céljából, vagy eljárása eredményeként jutott, és amelyek a Megbízót illetik meg. A QUANTIS a Megbízó részére átadásra kerülő iratokról másolatot készíthet és archiválhat a QUANTIS általi jogérvényesítés, a QUANTIS kötelezettségeinek teljesítése és a QUANTIS-szal szembeni esetleges igények elleni védelem céljára, amihez a Megbízó a jelen szerződés aláírásával hozzájárulását adja.
- 2.19. A Felek kölcsönösen jóhiszeműen együttműködnek egymással a jelen szerződésen alapuló kötelezettségeik teljesítésének és joaik gyakorlásának elősegítése céljából.
- 2.20. A Megbízó a QUANTIS kérésének megfelelően minden, a megbízás teljesítéséhez szükséges adatot és információt díj- és költségmentesen a QUANTIS rendelkezésére bocsát.
- 2.21. Amennyiben a jelen szerződésen alapuló tevékenység eredményes ellátása a Megbízó részéről állásfoglalást, közreműködést, döntéshozatalt vagy más cselekményt igényel, úgy a Megbízó a szükséges nyilatkozatokat illetve cselekményeket a QUANTIS által megjelölt, illetve ennek hiányában az irányadó szabályozásból következő határidőben megteszi.

### 3. Díjak és költségek

- 3.1. A QUANTIS-t a jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatásai fejében díjazás illeti meg, amelyet a Társaság hatályos általános díjtétel-jegyzéke tartalmaz. **[A díjazás egyedi megállapodás tárgyát képezheti].**
- 3.2. A Megbízó a QUANTIS igénye szerint megelőlegezi vagy megtéríti a QUANTIS részére a jelen szerződés alapján végzett tevékenységgel kapcsolatban felmerülő ésszerű költségeket, különösen az egyes befektetési tranzakciók (vételek, eladások, cserék stb.) után a megbízást teljesítő befektetési szolgáltatónak fizetendő jutalékot, egyéb, az ügylet lebonyolításához kapcsolódó költséget, nemzetközi befektetések esetén a befektetések lebonyolításához kapcsolódóan harmadik fél által felszámított díjat, költséget stb.
- 3.3. A díjak és költségek esedékessége: **[Egyedi megállapodás tárgyát képezi. Ennek keretében kerül szabályozásra:**
- a devizák vagy valuták megnevezése, az alkalmazott átváltási árfolyam, az átváltás költségei arra az esetre, ha a jelen szerződéssel érintett ügylettel kapcsolatban a Megbízónak devizában vagy valutában fizetendő fizetési kötelezettsége keletkezik,
  - a jelen szerződés alapján megszerzett pénzügyi eszköz megszerzésével kapcsolatos valamennyi díj, jutalék, hozzájárulás, illetve
  - a QUANTIS által levont adó összege,
  - a jelen szerződéssel érintett pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tudnivalók,
  - a jelen szerződésben foglalt ügylettel kapcsolatos nyilvános információk, valamint
  - az ügylet kockázatával kapcsolatos tájékoztatás].
- 3.4. Késedelmes fizetés esetén, a késedelem időtartamára a QUANTIS-t a Ptk. szerinti törvényes késedelmi kamat is megilleti.

### 4. Hatály, módosítás és megszűnés

- 4.1. A jelen szerződés a kölcsönös aláírása napján /*vagy*/ [---]. napján lép hatályba.
- 4.2. A szerződés határozott /*vagy*/ határozatlan időre szól.
- 4.3. A jelen szerződés kizárólag írásban, a Felek közös megegyezésével módosítható.
- 4.4. A jelen szerződés rendes felmondással bármelyik Fél által legalább 30 napos felmondási idővel, a naptári félév illetve a naptári év utolsó napjára mondható fel.
- 4.5. Súlyos szerződésszegés esetén, amennyiben a szerződésszegő Fél a szerződésszegést a felszólítás kézhezvételétől számított ésszerű, azonban nem több, mint 15 napos határidőn belül nem orvosolja, akkor a sérelmet szenvedett Fél a jelen szerződést azonnali hatállyal is felmondhatja. Súlyos szerződésszegésnek minősülnek különösen az alábbi esetek:
- a Megbízó a díj megfizetésével vagy a költségek megtérítésével 15 napot meghaladó késedelembe esik,
  - a Megbízó a tőkebefizetések- illetve kivonások során sorozatosan olyan magatartást tanúsít, amely a QUANTIS kezelésébe adott Portfólió hozamát, a QUANTIS által elérhető teljesítményt negatívan érinti és erre a QUANTIS a Megbízó figyelmét felhívta,
  - a Felek bármelyike, a másik Fél általi felszólítás ellenére sem tesz eleget a jelen szerződés szerinti tájékoztatási vagy együttműködési kötelezettségének,
  - a QUANTIS magatartásával rendszeresen és szándékosan megszegi a Portfólió befektetési politikáját és ezzel a Megbízónak kárt okoz,
  - a QUANTIS szándékos vagy súlyosan gondatlan cselekményei miatt a Megbízó vagyonszertést szenved el.
- 4.6. A Felek kötelesek 30 napon belül elszámolni egymással a jelen szerződés bármely okból történő megszűnése vagy megszüntetése esetén. Az elszámolás keretében a QUANTIS a Megbízó utasítása szerint a Portfólió feletti rendelkezési jogot a Portfólió aktuális eszköz összetétele szerint (befektetve) a Megbízó részére visszaadja vagy a Portfólió eszközeit pénzzé teszi és az így befolyó, a QUANTIS díj- és költségkövetelésével csökkentett összeget a Megbízó által megjelölt számlára átutalja. A QUANTIS a Megbízó kifejezett, ellentétes értelmű utasítása hiányában a Portfóliót az aktuális eszköz összetételben bocsátja a Megbízó rendelkezésére.

## 5. Záró rendelkezések

- 5.1. A Felek a jelen szerződéssel kapcsolatban szükségessé váló jognyilatkozatok megtételére és a kapcsolattartásra az alábbi személyeket jelölik ki:
- a Megbízó részéről: [---], elérhetőségei: [---],
  - a Megbízott részéről: [---], elérhetőségei: [---].
- 5.2. A Megbízó kijelenti, hogy folyamatos internet hozzáféréssel rendelkezik, és a jelen szerződésben, valamint a QUANTIS üzletszabályzatában és általános szerződési feltételeiben a QUANTIS honlapján közzétételre kerülő tájékoztatás ezen módját elfogadja.
- 5.3. A jelen szerződés 4 eredeti példányban kerül aláírásra, a Feleket 2-2 eredeti példány illeti meg.
- 5.4. A jelen szerződés mellékletei:
1. számú melléklet: Alkalmassági teszt
  2. számú melléklet: A Portfólió nyitó állománya
  3. számú melléklet: A hozam számításának képlete
  4. számú melléklet: Befektetési politika

Budapest, [---]

---

**Megbízó**

**QUANTIS Investment Management  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**Záradék:**

A Megbízó nem járul hozzá ahhoz, hogy a QUANTIS a Megbízó nevére és a fenti szerződés tényére referenciaként hivatkozzon.

Budapest, [---]

---

**Megbízó**

**Alkalmassági teszt**

**A Portfólió nyitó állománya**

## A hozam számításának képlete

$$R_t = \frac{V_t}{V_{t-1} + CF_{t-1}}$$

$$r = \prod_{i=1}^n R_i - 1$$

ahol

$R_t$  =  $t$  - dik nap hozama

$V_t$  = a portfólió értéke az  $t$  - dik napon

$CF_t$  = az  $t$  - dik napi pénzáramlás

$t$  = a hozamszámítási periódusban lévő napok száma

$r$  = a periódus nominális hozama

**Befektetési politika**