

## MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSRA

amely létrejött egyrészről

**Név/Cégnév:**

**Lakcím/Székhely:**

**(Cégjegyzékszám:**

**Törvényes képviselő: )**

**Adószám/Adóazonosító jel:**

**E-mail cím:**

(A további azonosító adatokat a jelen szerződés megkötését megelőzően megkötött számlaszerződés elválaszthatatlan részét képező adatlap tartalmazza.)

mint megbízó (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről

az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. 3. em., cégjegyzékszám: 01-10-044420, adószám: 12517091-2-41) mint megbízott (a továbbiakban: **SPB**)  
(együttesen: **Felek**) között alulírott helyen és időben, az alábbi feltételek szerint.

### 1) MEGBÍZOTT JOGÁLLÁSA

Az SPB a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságán 01-10-044420 számon bejegyzett, a Magyar Nemzeti Bank jogelődjeként eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete III/73.060./2000. és III./73.060-7./2002. számú engedélyeivel rendelkező befektetési vállalkozás, amely a Magyar Nemzeti Bank jogelődjeként eljáró Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete fenti engedélyei alapján jogosult – többek között – befektetési tanácsadási tevékenység végzésére.

### 2) ELŐZMÉNYEK

A Felek ..... napján számlaszerződést kötöttek, mely szerződés megkötése a jelen szerződés előfeltétele. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a számlaszerződés rendelkezései az irányadóak.

### 3) A MEGBÍZÁS TARTALMA

Jelen szerződés keretében a Felek a befektetési tanácsadás fogalmának meghatározásában a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXCVIII. törvény [továbbiakban: Bszt.] szerinti definíciót tekintik irányadónak. A befektetési tanácsadás ezek szerint pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá az SPB által az Ügyfél részére adott, Bszt. szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást.

Jelen szerződés alapján az Ügyfél arra ad megbízást az SPB részére, hogy az Ügyfél vagyonával kapcsolatos befektetési döntésekben az Ügyfél részére ellenérték fejében szakmai tanácsot adjon. SPB a megbízást a jelen szerződésben meghatározott feltételekkel elfogadja. Az SPB által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét befektetési döntést kizárólag az Ügyfél hozza meg önállóan, saját belátása szerint és saját kockázatára. A befektetési döntés kockázatainak viselésére az Ügyfél köteles, azt az SPB-re át nem háríthatja.

Az SPB köteles a befektetési tanácsadás során szakértőtől elvárható gondossággal eljárni azzal, hogy jelen szerződés eredménykövetelmét nem keletkeztet, így az SPB nem vállal felelősséget az általa nyújtott befektetési tanácsadás eredményességéért, a befektetés hozamáért, értékéért, veszteségéért, valamint az azzal kapcsolatosan felmerült károkokért vagy meghiúsult várakozásokért.

Az SPB felelőssége kizárólag arra terjed ki, hogy az általa adott befektetési tanács a jogszabályoknak megfelelő és szakszerű, továbbá az Ügyfél számára alkalmas volt. Az SPB a befektetési tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról tartós adathordozón – alkalmassági nyilatkozat formájában – tesz nyilatkozatot az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések szerint.

A Felek megállapodnak, hogy az SPB befektetési tanácsadási tevékenységet végezhet minden az SPB és az Ügyfél között fennálló szerződésre vonatkozóan, kivéve, ha a Felek ettől kifejezetten eltérően állapodnak meg.

### 4) A BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

Az SPB köteles az Ügyfél kockázatának mérséklése és az egyoldalú függőség megelőzése érdekében olyan befektetési tanácsokat adni, amelyek biztosítják, hogy végrehajtásuk esetén:

- a vagyon megosztásra kerül befektetési eszközcsoportok szerint,
- az Ügyfél folyamatos fizetőképessége nem kerül veszélybe.

Az előbbi követelményektől az SPB eltérhet, amennyiben az Ügyfél kifejezetten akként rendelkezik, hogy egy, vagy több

által meghatározott pénzügyi eszközben szeretné elhelyezni a befektetéseit, és az SPB-től kifejezetten erre vonatkozóan vár befektetési tanácsot. Az SPB-nek ekkor is figyelemmel kell lennie az alkalmassági teszt eredményére, azonban ebben az esetben is a befektetési döntést az Ügyfél saját felelősségére hozza meg önállóan.

#### **5) AZ SPB JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI**

Az SPB egyes tanácsadói és tájékoztatási kötelezettségét az I. számú melléklet tartalmazza. Az SPB a jelen szerződésből fakadó kötelezettségei ellátását megelőzően elvégezte az Ügyfél ügyfél-átvilágítást. Az SPB köteles a jelen szerződésből fakadó kötelezettségei teljesítését megelőzően a Bszt. szerinti alkalmassági tesztet elvégezni, ennek eredményét közli az Ügyféllel.

#### **6) AZ ÜGYFÉL JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI**

Az Ügyfél szavatol azért, hogy a nevében és képviselőjében eljáró személyek mindenkor rendelkeznek az Ügyfél vagyonára és annak növekményére vonatkozó jogügyletek jogszerű létrejöttéhez szükséges engedélyekkel és meghatalmazásokkal.

Az Ügyfél nevében és képviselőjében esetlegesen eljáró képviselő személyében beállott változásokat az Ügyfél haladéktalanul köteles az SPB-nek bejelenteni.

A szerződés fenti pontjaiban meghatározott kötelezettségek elmulasztásából eredő károkért, ideértve az elmaradt hasznokat is, az SPB felelősséget nem vállal.

Az Ügyfél köteles az SPB teljesítését akként is elősegíteni, hogy az SPB számára kötelezően előírt előzetes tesztek és ügyfélminősítés végrehajtása során azokban teljes körűen együttműködik, adatszolgáltatási és nyilatkozattételi kötelezettségének maradéktalanul eleget tesz.

#### **7) KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE**

Az SPB jogosult harmadik személyt, mint közreműködőt igénybe venni a befektetési tanácsadási tevékenység során, ehhez az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával a hozzájárulását adja. A fentiek alapján igénybe vett közreműködő cselekedeteiért, mulasztásaiért az SPB, mint sajátjaiért felel.

#### **8) AZ SPB DÍJAZÁSA**

A jelen szerződésben foglalt tevékenységéért az SPB díjazásra jogosult, az Ügyfél pedig a jelen szerződés aláírásával a díj megfizetésére kötelezettséget vállal. A befektetési tanácsadási díj, valamint az SPB által elszámolható költségek összetevőit, mértékét és esedékességét a jelen szerződés II. számú melléklete tartalmazza.

A díjazásnak a felmondás esetére vonatkozó szabályozására a szerződés felmondása és megszűnése esetén követendőek az irányadóak.

#### **9) FELELŐSSÉG, KÁRTÉRÍTÉS**

Az SPB kijelenti és szavatolja, hogy

- a befektetési tanácsadási tevékenység végzésére vonatkozó személyi és tárgyi feltételeknek megfelel, és a jelen szerződés hatálya alatt is meg fog felelni;
- tulajdonosa nem az Ügyfél alkalmazottja vagy az Ügyfél vezető tisztségviselője;
- ellene csőd- vagy felszámolási eljárás nincs folyamatban, illetve vele szemben a megelőző 2 évben csőd-eljárást nem folytattak le;

Az SPB a befektetési tanácsadás során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - legteljesebb figyelembevételével és a tőle elvárható legnagyobb gondossággal jár el.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír a befektetési eszközökhöz - köztük a származékos ügyletekhez - kapcsolódó kockázatokról.

#### **10) TITOKTARTÁS**

Mindazon információkat, melyek az Ügyfélre, az SPB-re, a vagyonra, az Ügyfél és az SPB szerződéses kapcsolatára, a jelen szerződés tartalmára, illetve a Felek által egymásnak átadott adatokra, megoldásokra, képletekre, döntésekre, különös tekintettel a befektetési tanácsadással összefüggésben az Ügyfél által adott, pénzügyi eszköz adásvételére irányuló megbízások teljesítése során végrehajtott tranzakciókra vonatkozik, a Felek bizalmasan, a Bszt. 117. § - 120. § -ban, valamint a Ptk. 2:47. §-ában foglaltak szerint kezelik

A mindenkor hatályos magyar jogszabályok által előírt eseteket kivéve a Felek a szerződésre vonatkozó információkat a másik Fél előzetes írásos engedélye nélkül harmadik személlyel nem közlik, illetve számukra hozzáférhetővé nem teszik. A megkeresett Fél minden esetben köteles a másik Felet haladéktalanul írásban értesíteni. Az értesítésnek tartalmaznia kell a megkeresés tényét, dátumát, tartalmát, illetve a megkeresésre adott választ. Minden ezen titoktartási kötelezettség megszegéséből eredő teljes kárért a megszegő felet kártérítési kötelezettség terheli.

Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz és kifejezetten felhatalmazza az SPB-t arra, hogy a közvetítővel való elszámolás céljából az ügyfélakvirációt végző függő ügynöknek és alügynöknek az Ügyfél személyes adatait, az ügyfélszámlája, valamint az értékpapírszámlája mindenkor egyenlegére és forgalmára vonatkozó, valamint az SPB rendelkezésére álló valamennyi egyéb, értékpapír-, bank-, üzleti vagy más jogszabály által védett titoknak minősülő adatát átadja illetve ahhoz, ebből a célból a függő ügynök, további közvetítő közvetlen hozzáférést biztosítsa.

#### **11) A FELEK KÖZÖTTI KAPCSOLATTARTÁS**

Az Ügyfél az SPB-nek szóló, a befektetési tanácsadással kapcsolatos észrevételeit, felhívásait és kéréseit kizárólag írásban vagy az Ügyfél III. számú mellékletben meghatározott e-mail címéről az SPB III. számú mellékletben meghatározott e-mail címére küldött elektronikus levél útján hozhatja az SPB tudomására oly módon, hogy azok teljesítésére elegendő idő álljon az SPB rendelkezésére, illetve a jelen szerződésben rögzített határidők is érvényesüljenek.

A Felek kötelezik magukat, hogy a szerződés alapján létrejött kapcsolatban a Feleket képviselő, a nevükben eljáró személyek kiltéről, valamint a Felek vezetőinek a szerződés tekintetében aláírási jogosultsággal rendelkező személyeiben beálló változásokról haladéktalanul írásban értesítik egymást.

A Felek kötelezik továbbá magukat arra, hogy a szerződéssel létrehozott jogviszonnal kapcsolatos minden tényről és körülményről, illetve az azokban beálló változásokról haladéktalanul értesítik egymást.

A szerződés fenti pontjaiban megfogalmazott kötelezettségek elmulasztása esetében a felmerülő kár a mulasztó Felet terheli. A kapcsolattartásra kijelölt személyeket a szerződés III. számú melléklete tartalmazza.

A kapcsolattartásra vonatkozó egyéb rendelkezéseket a Számlaszerződés és az SPB Üzletszabályzata szabályozza.

## **12) SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA**

A szerződés egyes pontjai felülvizsgálatra kerülhetnek és kölcsönös megegyezéssel, kizárólag írásban módosíthatók.

## **13) A SZERZŐDÉS HATÁLYA**

Jelen szerződést a Felek határozatlan időre kötik, azzal, hogy amennyiben a jelen szerződés 2) pontjában meghatározott számlaszerződés bármely okból megszűnik, úgy ezzel a jelen szerződés is a Felek bármely további jogselekménye nélkül, automatikusan megszűnik.

## **14) A SZERZŐDÉS MEGSZÜNTETÉSE**

### **FELMONDÁS**

Jelen szerződést a bármelyik fél felmondhatja rendes felmondás útján azzal, hogy a felmondási idő 15 napnál nem lehet kevesebb és tekintettel arra, hogy a Felek közötti megbízási jogviszony tartós megbízásnak minősül, a felmondás a felmondással érintett negyedév utolsó napjára szólhat. A felmondási idő tartama alatt az Ügyfél szabadon rendelkezhet az SPB-nél vezetett számláin elhelyezett vagyonával.

A felmondást írásban kell a másik féllel közölni, melynek indoklást nem kell tartalmaznia.

### **A SZERZŐDÉS KÖZÖS MEGEGYEZÉSEL TÖRTÉNŐ MEGSZÜNTETÉSE**

A rendes felmondás szabályait kell alkalmazni a szerződésnek a közös megegyezéssel történő megszüntetése esetére is.

### **RENDKÍVÜLI FELMONDÁS**

Az Ügyfélt rendkívüli felmondási jog illeti meg az Üzletszabályzatban meghatározott eseteken túl

- ha az SPB szerződésben hivatkozott MNB engedélyét visszavonják, illetve
- ha az SPB elleni felszámolási vagy csődeljárást a bíróság jogerős végzésben közzéteszi
- ha az SPB a jelen szerződésben meghatározott valamely kötelezettségét súlyosan megszegi és az Ügyfélnek a szerződésszegő magatartás abbahagyására irányuló írásbeli felszólításban megjelölt határidőig e magatartásával nem hagy fel.

Az SPB-t rendkívüli felmondási jog illeti meg mindazon esetekben, amennyiben az Ügyfél jelen szerződésből, vagy az SPB mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és a vonatkozó jogszabályokban foglalt lényeges kötelességeit súlyosan megszegi. Felek az Üzletszabályzatban foglaltakon túl az Ügyfél lényeges kötelességeinek súlyos megszegéseként értékelik – különösen, de nem kizárólagosan az alábbi eseteket:

- amennyiben az Ügyfél az SPB által megkövetelt nyilatkozatokat, dokumentumokat nem készíti el, avagy nem bocsátja az SPB rendelkezésére a jelen szerződésben meghatározott határidőn belül, s azt az SPB felhívásának kézhezvételétől számított 8 napon belül sem pótolja,
- amennyiben az Ügyfél Pmt., vagy a Bszt., illetve egyéb, a gazdálkodás szabályait megsértő magatartásából fakadó felelősségét illetékes szerv jogerősen megállapítja,
- amennyiben az Ügyfél a kapcsolattartásra kijelölt személyen keresztül nem érhető el, vagy jelen szerződésből fakadó fizetési kötelezettségeinek az arra nyitva álló határidő eredménytelen elteltét követően az SPB részéről érkezett felszólítás kézhezvételétől számított 8 napon belül sem tesz eleget,
- amennyiben az Ügyfél a jelen szerződésből fakadó fizetési kötelezettségének az ott megjelölt határidő eredménytelen elteltét követő megbízotti értesítés kézhezvételétől számított 8 napon belül sem teljesíti,
- amennyiben az Ügyfél valamely, a befektetési tanácsadás ellátásához szükséges információt elhallgat az SPB elől, vagy félrevezető tájékoztatást ad.

A rendkívüli felmondás hatálya azonnali.

## **15) JOGVITÁK**

Szerződő felek megállapodnak, hogy esetleges vitás kérdéseiket egyeztetés útján kísérik meg rendezni. Ennek sikertelensége esetén bármely vita eldöntésére, mely a jelen szerződéssel összefüggésben annak megszegésével, megszűnésével,

érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek alávetik magukat a Kereskedelmi Választottbíróság kizárólagos döntésének azzal, hogy a Választottbíróság saját Eljárási szabályzata szerint jár el. Az alkalmazandó jog a magyar jog. A választottbírák száma három. **Fogyasztónak minősülő Ügyfél** esetében a jelen szerződés szövegében rögzített választottbírósági kikötés nem képezi a szerződés részét, a felek kizárólag külön okiratba foglalt, egyedileg megtárgyalt választottbírósági szerződésben állapodhatnak meg választottbíróság kikötéséről a jelen szerződésre vagy a jelen szerződésre is kiterjedő hatállyal.

## 16) EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Az Ügyfél kijelenti, hogy az SPB Üzletszabályzatát és annak mellékleteit, így különösen a Kondíciós Listát az SPB vele megismertette, az SPB továbbá kifejezetten felhívta az Ügyfél figyelmét a jelen szerződés, az SPB Üzletszabályzata, annak valamennyi melléklete, ideértve a Kondíciós listát is, valamint az azokban hivatkozott szabályzatok jogszabálytól és a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen eltérő, illetve a Felek között esetleg korábban alkalmazott kikötésektől eltérő rendelkezéseire, azokat az Ügyfél elolvasta, megértette és az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja, azokat magára nézve kötelezőnek ismeri el, kijelenti továbbá, hogy a jelen szerződést ezek ismeretében köti meg.

Ügyfél kifejezetten vállalja, hogy az SPB Üzletszabályzatában, illetve a mindenkor hatályos jogszabályokban megjelölt nyilatkozatokat megteszi, adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tesz. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy az egyes megbízások megadásának feltétele az erre irányuló keret- vagy egyedi szerződés megkötése az SPB-vel.

Ügyfél nyilatkozik, hogy az ügyfélminősítés általános és az Ügyfélre magára vonatkozó egyedi szabályokra vonatkozó teljes körű tájékoztatást megkapta, az ezzel kapcsolatos szabályozási rendszert ismeri.

Ügyfél nyilatkozik, hogy a Bszt. és a Pmt. által szabályozott megbízotti tájékoztatási kötelezettségről, az SPB felelősségének kérdéséről és titoktartási kötelezettségéről a teljes körű tájékoztatást megkapta.

A Felek megállapodnak, hogy a jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Számlaszerződés, a Felek által megkötött további keretszerződések, valamint az SPB Üzletszabályzatának, annak mellékleteinek, ideértve a Kondíciós Listát is, az ezekben hivatkozott szabályzatoknak a rendelkezései, s az azokban szereplő tőkepiaci fogalmak, valamint a Bszt., a Tpt., a 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet, és a Ptk. rendelkezései, valamint a vonatkozó egyéb jogszabályok, a tőzsdei, teljesítési helyi szabályzatok, valamint a Magyar Nemzeti Bank állásfoglalásaiban foglaltak az irányadóak.

A Felek megállapodnak abban, hogy az SPB az Üzletszabályzat, annak mellékletei, így különösen a Kondíciós lista tartalmát az Üzletszabályzatban rögzítettek szerint - a jogszabályi előírásoknak megfelelően – jogosult módosítani. A módosított rendelkezések az Üzletszabályzatban rögzített feltételek szerint a jelen szerződés módosítása nélkül lépnek a mindenkor megkötött szerződések vonatkozásában hatályba, ide nem értve a folyamatban lévő vagy már lezárt megbízások konkrét szerződéses, illetőleg díjfeltételeit.

A jelen szerződés és az abban hivatkozott dokumentumok tartalmazzák a Felek megállapodásának valamennyi feltételét, így a Felek valamennyi esetleges korábbi megállapodása, egyéb jognyilatkozata jelen szerződés tárgyában hatályát veszti. Az SPB a jelen szerződés megkötésére irányuló ajánlatát kifejezetten a jelen szerződésben és az abban hivatkozott dokumentumokban foglalt feltételekre korlátozza.

Fenti szerződést alulírott Felek elolvasás után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt a mai napon jóváhagyólag aláírták.

Kelt., Budapest,.....

.....  
Ügyfél

.....  
SPB Befektetési Zrt.

### MELLÉKLETEK

- I. Az SPB tanácsadási és tájékoztatási kötelezettsége
- II. Az SPB Befektetési Zrt. által felszámított díjak és költségek
- III. A Felek közötti kapcsolattartásra kijelölt személyek adatai
- IV. Kondíciós Lista

## I. számú melléklet

### **Tájékoztatási kötelezettség**

SPB az általa végrehajtott megbízást követően tartós adathordozón

- a) haladéktalanul, lényegi tájékoztatást ad az Ügyfél számára a megbízás végrehajtásáról,
- b) haladéktalanul, de legkésőbb a végrehajtást követő első munkanapon, vagy ha az SPB az igazolást harmadik féltől kapja, legkésőbb e harmadik személy igazolásának kézhezvételét követő első munkanapon az Üzletszabályzatban meghatározott tartalmú értesítést küld az Ügyfélnek, amelyben igazolja a megbízás végrehajtását, kivéve, ha ugyanezt az információt az Ügyfél harmadik személytől is haladéktalanul megkapja.

Az Ügyfél a jelen szerződés aláírásával egyúttal akként is nyilatkozik, hogy amennyiben megbízásának tárgya olyan kollektív befektetési forma befektetési jegye vagy részvénye, amely forgalmazása időszakosan történik, a SPB fél évente adjon tájékoztatást a megbízás tárgyát képező ügyletre vonatkozóan.

Ügyfél kifejezetten akként nyilatkozik, hogy a Számlaszerződésben meghatározottak szerinti tartós adathordozón való értesítési módot a jelen szerződés tekintetében is elfogadja. Felek ezzel összefüggésben rögzítik, hogy az Ügyfél rendelkezik rendszeres internet-hozzáféréssel, melynek bizonyítékeként az SPB részére elektronikus elérhetőségét – külön nyilatkozat formájában – jelen szerződés megkötésével egyidejűleg bejelentette.

Ezen tájékoztatási kötelezettségen felül az SPB a Számlaszerződésben és az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint ad az Ügyfélnek tájékoztatást, ideértve azt az esetet is, hogy az Ügyfél kérésére külön is tájékoztatást ad az Ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.

Az Ügyfél és az SPB közösen meghatározzák az adott naptári évre vonatkozó alapvető befektetési politikát, ennek során az SPB a befektetési tanácsadás alá vont vagyoni értékét befolyásoló eseményekről írásos értékelést nyújt annak az Ügyfél vagyonára gyakorolt hatásáról, szükség esetén javaslatot tesz a befektetési politika megváltoztatására.

A tájékoztatási kötelezettség vonatkozásában egyebekben a Számlaszerződés, az SPB Üzletszabályzata és a Bszt. és az általa felhívott jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

### **Tanácsadói kötelezettség**

I. Az SPB jelen szerződés alapján Ügyfél vonatkozásában az alkalmassági és megfelelési teszt kiértékelését követően – annak eredményétől függően – az SPB a portfólió összetételére vonatkozóan javaslatot tesz az Ügyfél felé.

Az SPB által javasolt portfólió összetételét, egyedi jellemzőit, a portfólióban szereplő értékpapírok futamidejét, a kockázatát, a nyitott pozíciók maximális mértékét az SPB az alkalmassági és megfelelési teszt eredményének megfelelően alakítja ki.

II. Az SPB jelen szerződés alapján – az általa javasolt portfólió összeállítását követően – navigációs kérdések feltevésével és az Ügyfél általi megválaszolásával alakítja ki az Ügyfél céljainak és gazdasági érdekeinek leginkább megfelelő befektetési formát. A navigációs kérdések tekintetében az SPB vizsgálja – különösen, de nem kizárólagosan az alábbiakat:

- profitrealizálás lehetőségei, ciklusai, tervezett mértéke,
- további ajánlott lépések, rövid, közép és hosszú távon,
- portfólió összetételének esetleges változtatási lehetőségei.

III. Az SPB jelen szerződés alapján, befektetési tanácsadási tevékenysége keretében ajánlott pénzügyi eszközre vonatkozó ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás Ügyfél számára való alkalmasságáról (a továbbiakban: alkalmassági nyilatkozat), amelyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit, többek között a szükséges befektetési futamidőre, az ügyfél ismereteire és tapasztalataira, valamint az ügyfél kockázattal szembeni beállítottságára és veszteségelnyelő képességére tekintettel.

Az SPB az alkalmassági nyilatkozatban foglalt rendelkezéseket, a nyújtott ajánlás/befektetési tanács alkalmasságát éves rendszerességgel felülvizsgálja. Az első nyilatkozatot követő további nyilatkozatok azonban – a jogszabály engedélyénél fogva – kizárólag az érintett eszközök és/vagy az Ügyfél körülményeinek változásait mutatják be.

## II. sz. Melléklet

### **Az SPB Befektetési Zrt. által felszámított díjak és költségek**

Az SPB által felszámított **fix befektetési tanácsadási díj** az Ügyfélnek az SPB-nél vezetett ügyfél- és értékpapírszámláin elhelyezett vagyon értékének ..... %-a **negyedévente**. A fix befektetési tanácsadási díj alapja az Ügyfélnek az SPB-nél vezetett ügyfél- és értékpapírszámláin elhelyezett vagyon értéke.

A díj minden negyedév elején, a negyedévi nyitóállomány alapján kerül kiszámításra és az SPB által beszedésre az Ügyfél számláinak közvetlen megterhelésével, vagy az Ügyfél általi megfizetéssel. Amennyiben az Ügyfél az adott negyedév során a negyedév kezdő napját követően további pénzeszközt, illetve pénzügyi eszközt helyez el az SPB-nél vezetett ügyfél- és/vagy értékpapírszámláján, úgy ezen elhelyezett további vagyon értéke után is megállapításra kerül az előbbiek szerinti mértékű, és az adott negyedévből még hátralévő napok számára figyelemmel arányosan megállapított fix befektetési tanácsadási díj, amelynek összegével az SPB jogosult az Ügyfél számláit megterhelni, vagy az Ügyfölt befektetési tanácsadási díj fizetésére felhívni.

Az Ügyfél a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Kondíciós Lista szerinti díjakat köteles megfizetni az SPB útján végrehajtott egyes megbízások, tranzakciók után. Amennyiben a jelen szerződéshez a Felek nem mellékelnek külön kondíciós listát, úgy az Üzletszabályzat mellékletét képező Kondíciós Lista szerinti díjfizetési kötelezettség terheli az Ügyfelet.

Az SPB ösztönzése érdekében az elért hozamból az SPB – az Ügyfél választásának megfelelően – a következőképpen részesedik:

*Normál sikerdíjszámítás:*

A BENCHMARK ..... %/év (..... alapon).

Amennyiben az eseti portfólió-értékelés és annak Ügyfél általi elfogadása során a Felek közösen eltérő mértéket nem határoznak meg, úgy a sikerdíj mértéke a közösen meghatározott BENCHMARK-ot meghaladó éves hozam ..... %-a. A sikerdíj a naptári év végén esedékes.

Az SPB a fenti díjakon kívül a befektetési tanácsadással összefüggésben egyéb költséget nem számít fel.

*High Watermark sikerdíjszámítás:*

A BENCHMARK ..... %/év (..... alapon).

Ennek alapján meghatározásra kerül a befektetési tanácsadás körébe bevont vagyonon elért hozam éves szinten:

1. Sikerdíj abban az esetben illeti meg az SPB Zrt-t, amennyiben az adott év végén a kezelt vagyon nagysága - korrigálva a be-és kifizetésekkel, valamint a költségekkel - meghaladja a mindenkori legmagasabb év végi fordulónapi, illetőleg a kezdeti vagyon nagyságát.
2. Az előző pontban rögzített esetben a sikerdíj számításának alapja az előző év végi vagyon nagysága és az adott év végi vagyon nagyságának a különbözete - korrigálva a be-és kifizetésekkel, valamint a költségekkel.
3. Amennyiben a 2. pontban számított különbözethez tartozó százalékos teljesítmény meghaladja a benchmark teljesítményének az értékét, az SPB jogosult .....% **sikerdíjat** felszámítani.

Az SPB a fenti díjakon kívül a befektetési tanácsadással összefüggésben egyéb költséget nem számít fel.

szignó

III. sz. Melléklet

**A szerződő felek közötti kapcsolattartásra kijelölt személyek adatai**

**Az Ügyfél részéről:**

Név:

Cím:

Szigsz./útlevél/vezetői engedély:

Tel:

Fax:

Email:

**Az SPB részéről:**

Név:

Cím:

Szigsz.:

Tel:

Fax:

E-Mail:

**Kapcsolattartás módja, nyelve:**

Kapcsolattartás módja: a Számlaszerződésben illetve az SPB Üzletszabályzatában foglaltak szerint.  
Kapcsolattartás nyelve: magyar

Kapcsolattartásra kijelölt időkeret: 9:00 – 17:00 nyitva tartás időben