

Szolgáltatói Keretmegállapodás

mely létrejött

a(cég), Cg.....(cím),
képviseliRPT® Regisztrált Pénzügyi Tervező ® szakember
..... (száma [MPTSZ regiszterben](#))

a továbbiakban mint **TERVEZŐ**

valamint

.....
továbbiakban, mint **ÜGYFÉL**,

együttesen továbbiakban, mint Felek között az alábbi feltételekkel.

A szerződés tárgya

- a. Felek megállapodnak abban, hogy Tervező pénzügyi tervező szolgáltatásokat nyújt Ügyfél számára az 1. sz. mellékletben rögzített terjedelemben, módon és időszakban.
- b. Tervező szolgáltatásait minden esetben fiduciális minőségében, az ügyfél érdekét elsődleges szempontként érvényesítve dolgozik. Eme bizalmi ügyfélkapcsolat vonatkozásában Felek a pénzügyi tervező szakma alapító közösségének, az FPA Amerikai Pénzügyi Tervezők Szövetségének a "Standard of Care" elvét rögzítik elsődlegesen mértékadónak. Irányadónak tekintik továbbá az MPTSZ Etikai Kódexét.
- c. Ügyfél díjat fizet a tervezői szolgáltatásokért az 1. sz. mellékletben rögzített mértékben és módon.

Eljárások

- a. A tervezői szolgáltatás lényegét Felek akként értelmezik, hogy Tervező elősegíti Ügyfél pénzügyi céljainak elérését.
- b. A tervezés általánosan érvényes menetét Felek akként értelmezik, ahogy azt MPTSZ Működési Szabványa részletesen is rögzíti: Megállapodás, Adatgyűjtés, Elemzés, Megoldási lehetőségek, Kivitelezés (Végrehajtás), Követés/Karbantartás.
- c. Ügyfél vállalja, hogy
 - i. természetes személyek esetén, pénzügyi- és élethelyzetével kapcsolatos,
 - ii. vállalkozás/szervezetek esetén annak gazdálkodásával kapcsolatos,

a tervezéshez mindenkor szükséges adatokat Tervező rendelkezésére bocsátja a terv készítéséhez szükséges időben és tartalommal, és valós és releváns adatokat ad meg. A hiányos vagy téves adatokból származó tévedésekért Tervező nem tartozik felelősséggel. Ügyfél a pénzügyi helyzetében, gazdasági vagy életkörülményeiben bekövetkező változásokról Tervezőt rendszeresen, illetve a jelentős változásokról soron kívül tájékoztatja, és tudatában van annak, hogy az ennek elmaradására vagy a hibás, hiányos adatközlésre visszavezethető tervezési hibákért Tervező nem felel.

- d. A bármilyen módon feltárt vagy felismert megoldási lehetőségek és javaslatok közötti választás mindig Ügyfél döntése, melyet Felek írásban is rögzítenek.
- e. A 2/b pont szerinti kivitelezés alatt a pénzügyi terv vagy annak részeinek konkrét jogi, adózási, számviteli, befektetési, biztosítási stb. feltételekhez kötött végrehajtását (megvalósítását) értjük. Ebben Tervező csakis akkor és annyiban (olyan minőségében és módon) vesz részt, amennyiben azt az 1. sz. mellékletben foglalt mindenkori szolgáltatások tételesen, illetve konkrétan nevesítik. Tervező vállalja, hogy Ügyfél megbízottjaival együttműködik a tervezői javaslatok közül választott megoldások végrehajtásában. Tervező nem felelős harmadik fél kivitelezők tevékenységéért, de azzal kapcsolatban Ügyfél a Tervező véleményét kérheti.
- f. Tervező a jelen megállapodással kapcsolatos minden anyagi jellegű érdekeltségéről tájékoztatja Ügyfelet és biztosítja, hogy a bármilyen módon birtokába kerülő anyagi jellegű juttatásokat Ügyfél megismerhesse és azok összessége képezze az 1. számú mellékletben rögzített mindenkori díjazást.

Hatósági megfelelés

- a. Amennyiben adott tervezői szolgáltatás vagy annak része hatósági engedélyhez vagy egyéb feltételhez kötött, Tervező köteles gondoskodni a szükséges feltételeknek való megfelelésről, vagy javaslatot tesz Ügyfélnek megfelelő közreműködő szakember vagy üzleti partner bevonására. Ügyfél kifejezi szándékát, hogy a Tervező vagy harmadik felek hatósági megfeleléséhez a részéről a jogszabály szerint szükséges és ésszerű együttműködést biztosítja. Tervező a saját maga által vagy közreműködésével nyújtott hatóság engedélyhez kötött szolgáltatásokat az 1. sz. mellékletben megjelöli a tervezői szolgáltatások között.

Adatkezelés

- a. Ügyfél hozzájárul, hogy Tervező a jelen megállapodás keretében felhasznált, kezelt adatait a 2. számú mellékletben rögzített helyeken és módon tárolja.
- b. Ügyfél hozzáférést biztosíthat Tervezőnek harmadik feleknél elérhető információs vagy tranzakciós platformjaihoz. Felek erről minden esetben írásban külön rendelkeznek.
- c. A tervezésbe bevont szakemberek és partnerek vonatkozásában az Ügyfél által adott egyes és eseti rendelkezéseket és megállapodásokat kell követni. Tervező harmadik felek számára -a jogszabályban meghatározott kivételekkel- semmilyen adatot át nem adhat.

Garanciák és felelősség

- a. Tervező legjobb tudása szerint, gondosan és Ügyfél érdekét elsődlegesen szem előtt tartva jár el.
- b. Ügyfél megértette és elfogadja, hogy Tervező a pénzügyi célok elérésére vagy a befektetések eredményességére nem nyújt garanciát, és az esetlegesen fellépő befektetési, biztosítási, adózási stb. veszteségekért nem vonható felelősségre, hacsak az nem a Tervezőnek a tervezői szolgáltatásokkal kapcsolatos, jelen megállapodásban foglalt kötelezettségei jelentős vagy ismétlődő megsértéséből eredő, azzal okozati összefüggésben is álló következménye.
- c. A jogi értelemben vett felelősséget megalapozó garanciákat a 3. sz. melléklet tartalmazza.

Vegyes rendelkezések

- a. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen megállapodás létrejötte előtt a Tervező felfogását és gyakorlatát a pénzügyi tervezésről személyes beszélgetések és munka/minták formájában, különös tekintettel a Tervező honlapján (.....) elérhető információkra, kielégítő módon megismerte, és így a jelen megállapodás létrejöttének idejére pontos képet tudott alkotni a pénzügyi tervező szolgáltatások lényegéről, amire jelen megállapodás irányul.
- b. Ügyfél az angol vagy vagy nyelven kapott információt a magyarral egyenértékűnek fogadja el, kivéve azokat az eseteket, amikor a nem magyar nyelvű információhoz magyarázatot kér, melynek Ügyfél általi elfogadásával az ismét a magyarral egyenértékűvé válik.
- c. Felek megegyeznek abban, hogy a szóbeli és telekommunikációs eszközök útján történő közléseket és megállapodásokat érvényesnek tekintik. A jogszabály által előírt esetekben és minden olyan esetben, amikor az egyik szerződő fél azt szükségesnek tartja, elektronikusan/aláírt formába öntik. A visszaigazolt mailt Felek írásos formának tekintik. Egyes részszerződések esetében a Felek külön szabályokban állapodhatnak meg biztonsági vagy egyéb megfontolások alapján.
- d. Amennyiben jelen megállapodás valamely rendelkezése hibás, végrehajthatatlan, vagy hiányos, az a megállapodás többi rendelkezésének érvényességét nem érinti és Felek azt eredeti szándékuknak megfelelő új rendelkezéssel pótolják.
- e. Jelen megállapodást a szavak általános értelme szerint kell értelmezni, és azt a Felek jó szándékkal, egymás kölcsönös érdekeinek figyelembevételével kötik.
- f. Jelen megállapodás egyes rendelkezései önmagukban is érvényesek, de értelmezésükkor a Felek eredeti szándékát és a rendelkezésnek a többi rendelkezéssel való logikai összefüggéseire és időbeni alakulására is tekintettel kell lenni.
- g. Az esetleges vitákat a felek békés tárgyalásos úton kísérik meg rendezni, ennek sikertelensége esetén kikötik a Pesti Központi Kerületi Bíróság illetékességét.
- h. Jelen szerződést Felek 30 napra írásban felmondhatják. Ügyfél rendkívüli felmondással és kártérítési igénnyel élhet abban az esetben, ha Tervező szándékosan és lényegi kérdésben, jelentős értékben vagy ismétlődően megsérti az 1/b pontban rögzített fiduciális köteletségét vagy az 5/b pont

szerinti jelentős értékű kár fellépése esetén.

Jelen megállapodást Felek minden részletében megismerték, az minden korábbi esetleges megállapodás helyébe lép és azt Felek jóváhagyólag írják alá.

Hely, dátum: _____

Ügyfél

Tervező

1. számú Melléklet

A) Tervezésbe bevont személyek

- 1) személyi pénzügyei.
- 2) vállalkozás vagy szervezet pénzügyi tervezése.

B) Szolgáltatási időszak

Felek a megállapodást határozatlan/ határozott (.....) időre kötik.

C) Pénzügyi Tervezői Szolgáltatások

1. A jelen melléklet A/1 pontjában rögzített személyek számára
 - a. Befektetési Politika Készítése, mely magában foglalja
 - i. a Planit tervező szoftverrel készített Kockázati Profilt, a jelenlegi és a megcélzott eszköz-allokációt (portfólió mixet, "tortákat"),
 - ii. évente egyszeri frissítést.
 - b. Értékpapírok közvetítéséhez megbízás felvétele és továbbítása és az ahhoz kapcsolódó befektetési tanácsadás.
 - c. Befektetési tanácsadás
 - d. A vagyonmérleg és a cash flow elemeit érintő kockázat-menedzsment (termékelemzések, konkrét (biztosítási) termékjavaslatok nélkül).
 - e. Nyugdíjtervezés az MRT Modern Retirement Theory alapján.
 - f. Képzéstervezés Ügyfél / Ügyfél hozzátartozói számára
 - g.
 - h. (további tervezői szolgáltatások leírása)
 - i. A terv részeinek Ügyfél vagy általa megbízott harmadik fél által történő kivitelezése esetén konzisztencia-ellenőrzés (megfelel-e, összhangban van-e a konkrét kivitelezés módja és tartalma a tervben rögzített céloknak és a felvázolt lehetséges megoldások közül annak, melyet az Ügyfél kiválasztott.)
 - j. A terv kivitelezésének technikai támogatása (pl. elektronikus felületek használati útmutató).
 - k. A terv részleteivel vagy kivitelezésével kapcsolatos (általános) pénzügyi információk nyújtása, források, legjobb gyakorlatok bemutatása, általános pénzügyi tanácsadás.

A b) és c), valamint részben az a) pontban felsorolt tevékenységek hatósági engedélyhez kötöttek, melyről a Tervező az arra érvényes engedélyének információit

Ügyfélnek átadja.

2. A jelen melléklet A/2 pontjában rögzített személyek számára
 - a. Üzleti terv készítése, karbantartása vagy felülvizsgálata/ellenőrzése
 - b. Pénzügyi terv készítése, karbantartása vagy felülvizsgálata/ellenőrzése
 - c.
 - d. (további tervezői szolgáltatások leírása)

Hely, dátum: _____

Ügyfél

Tervező

D) Tervezői díjak

1. C/ 1 díja:
2. C/ 2 díja:
3. A díjszámítás módja
 - a. A díj tartalmaz minden olyan anyagi jellegű juttatást (jutalék, incentive stb.), amit Tervező jelen megállapodással kapcsolatban esetlegesen kap, ezeket le kell vonni az Ügyfél által fizetendő díjból.
 - b. Az itt meghatározott díjak
 - i. Ügyfél szokásos tervezési igényére szabottan kerültek meghatározásra, (ÉS/VAGY)
 - ii. Külön dokumentumban meghatározott igényfelmérés alapján kerültek megállapításra.
 - iii. Ha ettől a körülmények jelentős változása miatt bármelyik irányba eltérés szükséges illetve történik, Felek egyeztetnek a díj arányos módosításának lehetőségeiről vagy annak sikertelensége/ lehetetlensége esetén a szolgáltatások volumenének arányos megváltoztatásáról.
 - c. Tervező egyéb jogcímen díjazásra nem jogosult, hacsak arról Ügyféllel, a szokásostól eltérő üzletmenetre irányuló kérés alapján külön megegyezést nem kötnek.
4. A díj megfizetése részletekben történik, (elektronikus) számla alapján. Az első részlet a jelen megállapodás aláírását követően, esedékes.
5. A C) pontban fel nem sorolt szolgáltatások igénybevétele esetén Felek Ft/óra díjban vagy eseti díjazásban állapodnak meg, külön megegyezésben.
6. A díjakat Felek évente egyszer felülvizsgálják.

Hely, dátum: _____

Ügyfél

Tervező

2. számú Melléklet

Ügyfél hozzájárul adatainak az alábbi szolgáltatók általi Magyarországon, az EU-ban vagy az EU-n kívüli kezeléséhez:

1. Google Applications: domain alatt
2. Google account:
3. Planplus Inc. Canada, Ontario
4. (befektetési szolgáltató)
5. (biztosítási alkusz)

Hely, dátum: _____

Ügyfél

Tervező

3. számú Melléklet

Garanciák

1. Az esetleges tervezési hibák díjmentes kijavítása 30 napon belül
2.(befektetési szolgáltató) felelősségátvállalása a Tervezővel fennálló szerződés szerint.
3.(biztosítási alkusz) felelősségátvállalása a Tervezővel fennálló szerződés szerint.
4. A Tervező cég tőkéje.
5. (egyéb garancia)

Hely, dátum: _____

Ügyfél

Tervező