

ALKALMASSÁGI TESZT

magánszemély részére

Ügyfél megnevezése:	
Ügyfélszám:	

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) előírásai szerint a magánszemély ügyfeleknek a portfóliókezelési befektetési szolgáltatási tevékenység nyújtása előtt úgynevezett alkalmassági tesztet kell kitölteniük, amely alapján az Alpha Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (a továbbiakban: Alapkezelő) fel kell mérnie, hogy a portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatás alkalmas-e az érintett ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására, az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és a szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

Kérjük, hogy válaszoljon az alábbi összes kérdésre, ellenkező esetben a teszt nem értékelhető, amely a szolgáltatás nyújtását és az ügyletkötés megtagadását is eredményezheti:

BEFEKTETÉSI TAPASZTALATOK, ISMERETEK**1. Az alábbi eszközök közül melyekkel rendelkezik ismeretekkel?**

Eszköz	Ismeret szintje			
	Nincs	Alacsony	Közepes	Magas
a.) bankbetét	☐	☐	☐	☐
b.) állampapír	☐	☐	☐	☐
c.) befektetési jegy	☐	☐	☐	☐
d.) részvény	☐	☐	☐	☐
e.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)	☐	☐	☐	☐
f.) opciós ügyletek	☐	☐	☐	☐
g.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)	☐	☐	☐	☐

2. Az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetéseit, megtakarításait? - több válasz is megjelölhető

- a.) bankbetét
- b.) állampapír
- c.) befektetési jegy
- d.) részvény
- e.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)
- f.) opciós ügyletek
- g.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)
- h.) még nem volt tőkepiaci befektetésem

3. Éves átlagban milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?

☐ 0-5 alkalommal ☐ 6-20 alkalommal ☐ 20-nál több alkalommal

4. Általában milyen nagyságrendben üzletel?

☐ 500 ezer Ft alatt ☐ 500 ezer és 5 millió Ft között ☐ 5 és 20 millió Ft között ☐ 20 millió Ft felett

5. Általában milyen időtávra köt befektetési ügyleteket?

☐ 1 hónapnál rövidebb ☐ 1-6 hónap ☐ 6-12 hónap ☐ 1-3 év ☐ 3 évnél hosszabb

6. A befektetést követően követi-e az aktuális piaci eseményeket?

☐ nem ☐ igen, de csak alkalmasszerűen ☐ igen, folyamatosan, naponta akár többször is

7. Tipikusan milyen forrásból szerez információt a befektetését érintő piaci eseményekről?

☐ üzletkötő/elemező ☐ tőkepiaci hírforrások ☐ egyéb hírforrás ☐ nem követjük a piaci eseményeket

8. Iskolai végzettsége, korábbi releváns munkatapasztalata – több válasz is megjelölhető

☐ közgazdasági szakirányú végzettség ☐ pénzügyi, befektetési területen elvégzett tanfolyam ☐ pénzügyi, befektetési területen szerzett munkatapasztalat ☐ egyéb: _____

PÉNZÜGYI HELYZET

9. Mekkora megtakarítással rendelkezik?

☐ 5 millió Ft-nál kevesebb ☐ 5-50 millió Ft között ☐ több mint 50 millió Ft

10. Mekkora bevétele volt az elmúlt évben?

☐ 10 millió Ft-nál kevesebb ☐ 10-50 millió Ft között ☐ 50-100 millió Ft között ☐ több mint 100 millió Ft

11. Bevételeinek forrása

Nem pénzügyi műveletek eredménye: ☐ 10 millió Ft-nál kevesebb ☐ 10-50 millió Ft között ☐ 50-100 millió Ft között ☐ több mint 100 millió Ft ☐ egyéb: _____

Pénzügyi műveletek eredménye: ☐ 10 millió Ft-nál kevesebb ☐ 10-50 millió Ft között ☐ 50-100 millió Ft között ☐ több mint 100 millió Ft ☐ egyéb: _____

12. Hogyan változott a bevétele az elmúlt évben?

☐ több mint 20%-ot csökkent ☐ stagnált, szinten maradt ☐ több mint 20%-ot növekedett

13. Mekkora volt a kiadása az elmúlt évben?

☐ 5 millió Ft-nál kevesebb ☐ 5-20 millió Ft között ☐ több mint 20 millió Ft

14. Kérjük, jelölje meg, hogy milyen vagyonnal rendelkezik?

	nem rendelkezik	5 millió Ft-nál kevesebb	5-10 millió Ft között	10 millió Ft-nál több
Likvid eszköz	☐	☐	☐	☐
Pénzügyi eszköz	☐	☐	☐	☐
Ingatlan	☐	☐	☐	☐

BEFEKTETÉSI CÉLOK

15. Milyen célokat fogalmaz meg a befektetésével kapcsolatban?

☐ rendszeres jövedelemszerzés ☐ általános megtakarítás ☐ átmenetileg szabad pénzeszközök befektetése ☐ spekuláció ☐ egyéb: _____

16. Milyen időszakra kívánja a befektetését megtartani?

☐ 1 évnél rövidebb ☐ 1-3 év ☐ 3-5 év ☐ 5 évnél hosszabb

17. Megfogalmaz hozamelvárást a befektetésével kapcsolatban?

- ☐ nem, számomra a biztonság a legfontosabb
☐ igen, de egy bizonyos hozam felett már nem kockáztatom
☐ igen, a maximális nyereség elérésére törekszem

KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG ÉS HAJLANDÓSÁG

18. Befektetéseiben, megtakarításaiban törekszik-e a kockázat megosztására?

☐ igen ☐ nem

19. Milyen kockázatvállalást preferál?

- ☐ alacsony (a magas fokú biztonság, alacsony árfolyamingadozás, biztos hozam, a befektetés rövid időn belül pénzzé alakítható, stabilitás, folyamatos növekedés)
☐ közepes (magasabb hozamelvárás, magasabb árfolyamkockázat, az alacsony kockázatú hozamot meghaladó hozamelvárás, amely a portfólió számára kedvezőtlen piaci helyzetben a befektetett összeg egy részének elvesztésével járhat)
☐ magas (a közepes kockázatú hozamot meghaladó hozamelvárás, nagyobb árfolyamingadozások vállalása, a hozamelvárás nagyobb súlyt képvisel a biztonsági szemponttal szemben, a befektetett tőkén elszenvedett – akár komolyabb – veszteség nem befolyásolja érdemben szokásos üzletvitelt)
☐ spekulatív (legmagasabb hozamelvárás, kiemelkedő árfolyamingadozás vállalása, kiugró hozam érdekében a teljes befektetett tőkét elérő veszteség lehetőségét is vállalja, az ilyen veszteség sem befolyásolja érdemben szokásos üzletvitelüket)

Elfogadom, hogy a teszt a Bszt. alapján az Alapkezelő által kialakított értékelési rendszer szerint kerül kiértékelésre és elismerem, hogy az eredmény következményeiről megkaptam minden tájékoztatást. Kijelentem, hogy a kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek és helytállóak.

Vállalom, hogy, amennyiben - bármely kérdésre vonatkozóan a körülményekben bekövetkezett változás miatt - a tesztben megjelölt válasz nem tükrözi a valóságot, ezt haladéktalanul írásban jelzem az Alapkezelő felé. Tudomásul veszem, hogy ennek elmaradásából eredő károkért az Alapkezelő felelősséget nem vállal. Elfogadom, hogy az Alapkezelő jogosult egyoldalúan átértékelni az eredményt, és a Bszt.-ben rögzített jogkövetkezményeket alkalmazni (így különösen szolgáltatásnyújtás megtagadása), amennyiben hivatalosan tudomására jut, hogy a válaszok bármelyike nem tükrözi a valóságot.

Kijelentem, hogy ismerem és elfogadom mind az Üzletszabályzatban, mind pedig az egyéb, különösen a Bszt. által előírt, az ügylet előtti tájékoztatásról szóló információkat tartalmazó hirdetményben foglaltakat. Az Üzletszabályzat és a hirdetmény módosítására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

----- Alapkezelő tölti ki-----

Kitöltés indoka	☐ első kitöltés ☐ korábbi teszt módosítása
Ügyfél által adott információk terjedelme	A feltett kérdésekre ☐ érdemben válaszolt ☐ részben válaszolt ☐ egyáltalán nem válaszolt
Teszt értékelése	Az Ügyfél ismeretei, gyakorlata és kockázatviselő képessége a kívánt befektetési cél megvalósítására ☐ alkalmas, ☐ nem alkalmas.

----- Alapkezelő tölti ki-----

Kelt: _____

Alpha Alapkezelő Zrt.

Ügyfél

ALKALMASSÁGI TESZT

jogi személy részére

Ügyfél megnevezése:	
Ügyfélszám:	

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) előírásai szerint a jogi személy ügyfeleknek a portfóliókezelési befektetési szolgáltatási tevékenység nyújtása előtt úgynevezett alkalmassági tesztet kell kitölteniük, amely alapján az Alpha Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (a továbbiakban: Alapkezelő) fel kell mérnie, hogy a portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatás alkalmas-e az érintett ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására, az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és a szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

Kérjük, hogy válaszoljon az alábbi összes kérdésre, ellenkező esetben a teszt nem értékelhető, amely a szolgáltatás nyújtását és az ügyletkötés megtagadását is eredményezheti:

BEFEKTETÉSI TAPASZTALATOK, ISMERETEK

20. A jogi személy az alábbi eszközök közül melyekkel rendelkezik ismeretekkel?

Eszköz	Ismeret szintje			
	Nincs	Alacsony	Közepes	Magas
h.) bankbetét	☐	☐	☐	☐
i.) állampapír	☐	☐	☐	☐
j.) befektetési jegy	☐	☐	☐	☐
k.) részvény	☐	☐	☐	☐
l.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)	☐	☐	☐	☐
m.) opciós ügyletek	☐	☐	☐	☐
n.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)	☐	☐	☐	☐

21. A jogi személy az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetéseit, megtakarításait? - több válasz is megjelölhető

- i.) bankbetét
- j.) állampapír
- k.) befektetési jegy
- l.) részvény
- m.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)
- n.) opciós ügyletek
- o.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)
- p.) még nem volt tőkepiaci befektetésem

22. A jogi személy éves átlagban milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?

- ☐ 0-5 alkalommal ☐ 6-20 alkalommal ☐ 20-nál több alkalommal

23. Általában milyen nagyságrendben üzletel?

- ☐ 500 ezer Ft alatt ☐ 500 ezer és 5 millió Ft között ☐ 5 és 20 millió Ft között ☐ 20 millió Ft felett

24. Általában milyen időtávra köt a jogi személy befektetési ügyleteket?

- ☐ 1 hónapnál rövidebb ☐ 1-6 hónap ☐ 6-12 hónap ☐ 1-3 év ☐ 3 évnél hosszabb

25. A befektetést követően követi-e az aktuális piaci eseményeket?

☐ nem ☐ igen, de csak alkalmasszerűen ☐ igen, folyamatosan, naponta akár többször is

26. Tipikusan milyen forrásból szerez információt a befektetését érintő piaci eseményekről?

☐ üzletkötő/elemező ☐ tőkepiaci hírforrások ☐ egyéb hírforrás ☐ nem követjük a piaci eseményeket

27. A befektetési döntéseket meghozó személy iskolai végzettsége, korábbi releváns munkatapasztalata – több válasz is megjelölhető

☐ közgazdasági szakirányú végzettség ☐ pénzügyi, befektetési területen elvégzett tanfolyam ☐ pénzügyi, befektetési területen szerzett munkatapasztalat ☐ egyéb: _____

PÉNZÜGYI HELYZET

28. Mekkora a jogi személy saját tőkéje?

☐ 5 millió Ft-nál kevesebb ☐ 5-50 millió Ft között ☐ több mint 50 millió Ft

29. Mekkora volt a jogi személy nettó árbevétele az elmúlt évben?

☐ 10 millió Ft-nál kevesebb ☐ 10-50 millió Ft között ☐ 50-100 millió Ft között ☐ több mint 100 millió Ft

30. A jogi személy árbevételének forrása

Nem pénzügyi műveletek eredménye: ☐ 10 millió Ft-nál kevesebb ☐ 10-50 millió Ft között ☐ 50-100 millió Ft között ☐ több mint 100 millió Ft ☐ egyéb: _____

Pénzügyi műveletek eredménye: ☐ 10 millió Ft-nál kevesebb ☐ 10-50 millió Ft között ☐ 50-100 millió Ft között ☐ több mint 100 millió Ft ☐ egyéb: _____

31. Hogyan változott a jogi személy nettó árbevétele az elmúlt évben?

☐ több mint 20%-ot csökkent ☐ stagnált, szinten maradt ☐ több mint 20%-ot növekedett

32. Mekkora volt a jogi személy kiadása az elmúlt évben?

☐ 5 millió Ft-nál kevesebb ☐ 5-20 millió Ft között ☐ több mint 20 millió Ft

33. Kérjük, jelölje meg, hogy a jogi személy mekkora értékű vagyonnal rendelkezik?

	nem rendelkezik	5 millió Ft-nál kevesebb	5-10 millió Ft között	10 millió Ft-nál több
Likvid eszköz	☐	☐	☐	☐
Pénzügyi eszköz	☐	☐	☐	☐
Ingatlan	☐	☐	☐	☐

BEFEKTETÉSI CÉLOK

34. Milyen célokat fogalmaz meg a befektetésével kapcsolatban?

☐ rendszeres jövedelemszerzés ☐ általános megtakarítás ☐ átmenetileg szabad pénzeszközök befektetése ☐ spekuláció ☐ egyéb: _____

35. Milyen időszakra kívánja a befektetését megtartani?

☐ 1 évnél rövidebb ☐ 1-3 év ☐ 3-5 év ☐ 5 évnél hosszabb

36. Megfogalmaz hozamelvárást a befektetésével kapcsolatban?

- ☐ nem, számomra a biztonság a legfontosabb
☐ igen, de egy bizonyos hozam felett már nem kockáztatom
☐ igen, a maximális nyereség elérésére törekszem

KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG ÉS HAJLANDÓSÁG

37. Befektetéseiben, megtakarításaiban törekszik-e a kockázat megosztására?

☐ igen ☐ nem

38. Milyen kockázatvállalást preferál?

- ☐ alacsony (a magas fokú biztonság, alacsony árfolyamingadozás, biztos hozam, a befektetés rövid időn belül pénzzé alakítható, stabilitás, folyamatos növekedés)
☐ közepes (magasabb hozamelvárás, magasabb árfolyamkockázat, az alacsony kockázatú hozamot meghaladó hozamelvárás, amely a portfólió számára kedvezőtlen piaci helyzetben a befektetett összeg egy részének elvesztésével járhat)
☐ magas (a közepes kockázatú hozamot meghaladó hozamelvárás, nagyobb árfolyamingadozások vállalása, a hozamelvárás nagyobb súlyt képvisel a biztonsági szemponttal szemben, a befektetett tőkén elszenvedett – akár komolyabb – veszteség nem befolyásolja érdemben szokásos üzletvitelt)
☐ spekulatív (legmagasabb hozamelvárás, kiemelkedő árfolyamingadozás vállalása, kiugró hozam érdekében a teljes befektetett tőkét elérő veszteség lehetőségét is vállalja, az ilyen veszteség sem befolyásolja érdemben szokásos üzletvitelüket)

Elfogadom, hogy a teszt a Bszt. alapján az Alapkezelő által kialakított értékelési rendszer szerint kerül kiértékelésre és elismerem, hogy az eredmény következményeiről megkaptam minden tájékoztatást. Kijelentem, hogy a kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek és helytállóak.

Vállalom, hogy, amennyiben - bármely kérdésre vonatkozóan a körülményekben bekövetkezett változás miatt - a tesztben megjelölt válasz nem tükrözi a valóságot, ezt haladéktalanul írásban jelzem az Alapkezelő felé. Tudomásul veszem, hogy ennek elmaradásából eredő károkért az Alapkezelő felelősséget nem vállal. Elfogadom, hogy az Alapkezelő jogosult egyoldalúan átértékelni az eredményt, és a Bszt.-ben rögzített jogkövetkezményeket alkalmazni (így különösen szolgáltatásnyújtás megtagadása), amennyiben hivatalosan tudomására jut, hogy a válaszok bármelyike nem tükrözi a valóságot.

Kijelentem, hogy ismerem és elfogadom mind az Üzletszabályzatban, mind pedig az egyéb, különösen a Bszt. által előírt, az ügylet előtti tájékoztatásról szóló információkat tartalmazó hirdetményben foglaltakat. Az Üzletszabályzat és a hirdetmény módosítására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

----- Alapkezelő tölti ki-----

Kitöltés indoka	☐ első kitöltés ☐ korábbi teszt módosítása
Ügyfél által adott információk terjedelme	A feltett kérdésekre ☐ érdemben válaszolt ☐ részben válaszolt ☐ egyáltalán nem válaszolt
Teszt értékelése	Az Ügyfél ismeretei, gyakorlata és kockázatviselő képessége a kívánt befektetési cél megvalósítására ☐ alkalmas, ☐ nem alkalmas.

----- Alapkezelő tölti ki-----

Kelt: _____

Alpha Alapkezelő Zrt.

Ügyfél