

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:

PÉNZÜGYI 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. Saját pénzügyi, befektetési ismereteit milyennek ítéli meg?

☐ alacsony ☐ közepes ☐ magas

4. Mióta rendelkezik befektetésekkel (bankbetétén kívül)?

☐ 1 éven belül kezdtem ☐ 1-5 éve ☐ 5-10 éve ☐ Több int 10 éve

5. Iskolai végzettsége és/vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?

☐ igen ☐ nem

PÉNZÜGYI HELYZET

6. Mekkora megtakarítással rendelkezik?

☐ 1 millió Ft-nál kevesebb ☐ 1-5 millió Ft között ☐ 5-10 millió Ft között ☐ több mint 10 millió Ft

7. Mekkora bevétele volt az elmúlt évben?

☐ 2,5 millió Ft-nál kevesebb ☐ 2,5-6 millió Ft között ☐ 6 millió Ft felett ☐ változó

8. Bevételeinek forrása – több válasz is megjelölhető

☐ Munkabér ☐ Vállalkozói jövedelem ☐ Tőkejövedelem ☐ Egyéb bevétel

9. Mekkora volt a kiadása az elmúlt évben?

☐ 2 millió Ft-nál kevesebb ☐ 2-5 millió Ft között ☐ több mint 5 millió Ft ☐ változó

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

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

BEFEKTETÉSI TAPASZTALAT

11. Éves átlagban milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?

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

12. Általában milyen nagyságrendben üzletel?

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

13. Általában milyen időtávra köt befektetési ügyleteket?

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

BEFEKTETÉSI CÉLOK

14. Mik a befektetési céljai? – több is megjelölhető

☐ megtakarítás ☐ spekuláció ☐ nyugdíj ☐ egyéb

15. Milyen időszakra kívánja a befektetését megtartani?

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

KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG ÉS HAJLANDÓSÁG

16. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzik az Ön kockázatvállalási hajlandóságát. (csak egy válasz lehetséges)

☐ a, Alacsony kockázatot vállalom: Csak olyan kockázatokat vállalom, amelyekkel normál piaci körülmények között tőkémet nem kockáztatom, szélsőséges esetben tőkéim kisebb mértékben csökkenhet. (Alacsony kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: állampapírok, kötvények pénzügyi-, likviditási alapok.)

☐ b, Közepes kockázatot vállalom: A magasabb hozam elérése érdekében tőkéim egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni. (Közepes kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) pontban megjelölteken kívül egyéb befektetési alapok, külföldi kötvények, részvények.)

☐ c, Magas kockázatot vállalom: A magas elérhető hozam reményében vállalom a kockázatot annak, hogy a befektetett összeg egy részét vagy egészét akár normál piaci körülmények között is elveszíthetem. Tisztában vagyok vele, hogy bizonyos befektetések esetén a befektetett összegnél nagyobb veszteség is keletkezhet, és ennek bekövetkezése esetén a Bank felszólítására – a mennyiben ilyen termékkel rendelkezem - képes vagyok ehhez a pótlólagos fedezetet biztosítani. (Magas kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) és b) pontban megjelölteken kívül opciók, határidős ügyletek, on-line kereskedési rendszeren köthető CFD.)

17. Melyik képzeletbeli befektetési lehetőséget választaná az alábbi 3 lehetőség közül, ha az éves betéti kamatok 1% körül mozognak?

- ☐ a) A következő években stabilan évi 1-2% hozamot termelőt.
- ☐ b) A következő években várhatóan évi -2% és +10% közötti hozamot termelőt.
- ☐ c) A következő 1 évben várhatóan -15% és +30% közötti hozamot termelőt, amely extrém esetben akár a befektetett összeg felüli veszteséget is okozhat.

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 hirdetményekben foglaltakat. Az Üzletszabályzat és a hirdetmények 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 (Bsz.) 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

1. A jogi személy 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. A jogi személy 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. A jogi személy 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 a jogi személy 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. 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

9. Mekkora a jogi személy saját tőkéje?

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

10. 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

11. 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: _____

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

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

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

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

14. 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

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

kiértékelése magánszemély részére

PÉNZÜGYI ISMERETEK

1. Az alábbi eszközök közül melyekkel rendelkezik ismeretekkel?

Eszköz	Ismeret szintje			
	Nincs	Alacsony	Közepes	Magas
a.) bankbetét	0	1	2	2
b.) állampapír	0	1	2	2
c.) befektetési jegy	0	1	2	2
d.) részvény	0	1	2	2
e.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)	0	0	1	1
f.) opciós ügyletek	0	0	1	1
g.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)	0	0	1	1

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

a.) bankbetét	2 pont
b.) állampapír	2 pont
c.) befektetési jegy	2 pont
d.) részvény	2 pont
e.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)	1 pont
f.) opciós ügyletek	1 pont
g.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)	1 pont
h.) még nem volt tőkepiaci befektetésem	0 pont

3. Saját pénzügyi, befektetési ismereteit milyennek ítéli meg?

2 pont- alacsony 3 pont - közepes 4 pont- magas

4. Mióta rendelkezik befektetésekkel (bankbetétén kívül)?

0 pont -1 éven belül kezdtem 1 pont - 1-5 éve 3 pont - 5-10 éve 5 pont - Több mint 10 éve

5. Iskolai végzettsége és/vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?

3 pont - igen 0 pont – nem

PÉNZÜGYI HELYZET

6. Mekkora megtakarítással rendelkezik?

1 pont- 1 millió Ft-nál kevesebb 2 pont- 1-5 millió Ft között 3 pont- 5-10 millió Ft között 4 pont- több mint 10 millió Ft

7. Mekkora bevétele volt az elmúlt évben?

2 pont - 2,5 millió Ft-nál kevesebb 3 pont - 2,5-6 millió Ft között 4 pont - 6 millió Ft felett 0 pont - változó

8. Bevételeinek forrása – több válasz is megjelölhető

1 pont -Munkabér 1 pont- Vállalkozói jövedelem 1 pont – Tőkejövedelem 0 pont - Egyéb bevétel

9. Mekkora volt a kiadása az elmúlt évben?

4 pont - 2 millió Ft-nál kevesebb 3 pont - 2-5 millió Ft között 2 pont - több mint 5 millió Ft 3 pont - változó

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

	nem rendelkezik	5 millió Ft-nál kevesebb	5 millió Ft-nál több
Likvid eszköz	0	1	2
Pénzügyi eszköz	0	1	2
Ingatlan	0	1	2

BEFEKTETÉSI TAPASZTALAT

11. Éves átlagban milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?

1 pont - 0-5 alkalommal 2 pont - 6-20 alkalommal 3 pont - 20-nál több alkalommal

12. Általában milyen nagyságrendben üzletel?

1 pont - 500 ezer Ft alatt 2 pont - 500 ezer és 5 millió Ft között 3 pont - 5 millió Ft felett

13. Általában milyen időtávra köt befektetési ügyleteket?

1 pont 1 hónapnál rövidebb 2 pont - 1-12 hónap 3 pont - 1-3 év 4 pont- 3 évnél hosszabb

BEFEKTETÉSI CÉLOK

14. Mik a befektetési céljai? – több is megjelölhető

3 pont - megtakarítás 2 pont - spekuláció 3 pont - nyugdíj 0 pont - egyéb

15. Milyen időszakra kívánja a befektetését megtartani?

1 pont - 1 évnél rövidebb 2 pont - 1-3 év 3 pont - 3-5 év 4 pont - 5 évnél hosszabb

KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG ÉS HAJLANDÓSÁG

16. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzik az Ön kockázatvállalási hajlandóságát. (csak egy válasz lehetséges)

3 pont a, Alacsony kockázatot vállalom: Csak olyan kockázatokat vállalom, amelyekkel normál piaci körülmények között tőkémet nem kockáztatom, szélsőséges esetben tőkémmel kisebb mértékben csökkenhet. (Alacsony kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: állampapírok, kötvények pénzügyi-, likviditási alapok.)

4 pont b, Közepes kockázatot vállalom: A magasabb hozam elérése érdekében tőkémmel egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni. (Közepes kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) pontban megjelölteken kívül egyéb befektetési alapok, külföldi kötvények, részvények.)

6 pont c, Magas kockázatot vállalom: A magas elérhető hozam reményében vállalom a kockázatát annak, hogy a befektetett összeg egy részét vagy egészét akár normál piaci körülmények között is elveszíthetem. Tisztában vagyok vele, hogy bizonyos befektetések esetén a befektetett összegnél nagyobb veszteség is keletkezhet, és

ennek bekövetkezése esetén a Bank felszólítására – a mennyiben ilyen termékkel rendelkezem - képes vagyok ehhez a pótlólagos fedezetet biztosítani. (Magas kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) és b) pontban megjelölteken kívül opciók, határidős ügyletek, on-line kereskedési rendszeren köthető CFD.)

17. Melyik képzeletbeli befektetési lehetőséget választaná az alábbi 3 lehetőség közül, ha az éves betéti kamatok 1% körül mozognak?

3 pont a) A következő években stabilan évi 1-2% hozamot termelőt.

5 pont b) A következő években várhatóan évi -2% és +10% közötti hozamot termelőt.

7 pont c) A következő 1 évben várhatóan -15% és +30% közötti hozamot termelőt, amely extrém esetben akár a befektetett összegben felüli veszteséget is okozhat.

Kockázat besorolás szerint megfelelő termékek, termék kategóriák és szolgáltatások listája

I. kategória 0-39 pont Alacsony és mérsékelt kockázatot vállaló	II. kategória 40-60 pont Közepes kockázatot vállaló	III. kategória 60 pont felett Magas kockázatot vállaló
• Magyar Állampapír • Befektetési jegyek (Alacsony, Mérsékelt kockázatú alapok) • Fix kamatozású Erste Kötvények • Devizaügylet	• Egyéb állampapír • Egyéb Befektetési jegy (Közepes, Számottevő, Magas kockázatú alapok) • Fix kamatozású vállalati kötvények • Strukturált kötvény, értékpapír • Strukturált Termék • + 0. kategóriába tartozó termékek/ ügyletek	• Warrant (turbo warrant) • Opció vétel • Tőkeáttételes ETF • Hedge Fund • KKJ Befektetési hitel • + 0. és 1. kategóriába tartozó termékek/ ügyletek • Részvény • Certifikát (index, bónusz) • Határidős ügylet • CFD • I. és II. kategóriába tartozó termékek/ügyletek
NEM ALKALMAS	ALKALMAS	ALKALMAS

ALKALMASSÁGI TESZT

kiértékelése jogi személy részére

BEFEKTETÉSI TAPASZTALATOK, ISMERETEK

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

Eszköz	Ismeret szintje			
	Nincs	Alacsony	Közepes	Magas
a.) bankbetét	0	1	2	2
b.) állampapír	0	1	2	2
c.) befektetési jegy	0	1	2	2
d.) részvény	0	0	2	2
e.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)	0	0	1	1
f.) opciós ügyletek	0	0	1	1
g.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)	0	0	1	1

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

a.) bankbetét	1 pont
b.) állampapír	1 pont
c.) befektetési jegy	1 pont
d.) részvény	2 pont
e.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)	2 pont
f.) opciós ügyletek	2 pont
g.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)	2 pont
h.) még nem volt tőkepiaci befektetésem	0 pont

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

1 pont - 0-5 alkalommal 2 pont - 6-20 alkalommal 3 pont - 20-nál több alkalommal

4. Általában milyen nagyságrendben üzletel?

1 pont - 500 ezer Ft alatt 2 pont - 500 ezer és 5 millió Ft között 3 pont - 5 és 20 millió Ft között
4 pont - 20 millió Ft felett

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

0 pont - 1 hónapnál rövidebb 1 pont - 1-6 hónap 2 pont - 6-12 hónap
3 pont - 1-3 év 4 pont - 3 évnél hosszabb

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

0 pont - nem 1 pont - igen, de csak alkalmanként 2 pont - igen, folyamatosan, naponta akár többször is

7. Tipikusan milyen forrásból szerez információt a befektetését érintő piaci eseményekről? – több válasz is megjelölhető

2 pont - üzletkötő/elemző 2 pont - tőkepiaci hírforrások 1 pont - egyéb hírforrás
0 pont - nem követjük a piaci eseményeket

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

3 pont - közgazdasági szakirányú végzettség **2 pont** - pénzügyi, befektetési területen elvégzett tanfolyam

1 pont - pénzügyi, befektetési területen szerzett munkatapasztalat **0 pont** - egyéb:

PÉNZÜGYI HELYZET

9. Mekkora a jogi személy saját tőkéje?

1 pont - 5 millió Ft-nál kevesebb millió Ft

2 pont - 5-50 millió Ft között

3 pont - több mint 50 millió Ft

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

1 pont - 10 millió Ft-nál kevesebb között **7**

2 pont - 10-50 millió Ft között

3 pont - 50-100 millió Ft

4 pont - több mint 100 millió Ft

11. A jogi személy árbevételének forrása

Nem pénzügyi műveletek eredménye: **1 pont** - 10 millió Ft-nál kevesebb között

2 pont - 10-50 millió Ft

3 pont - 50-100 millió Ft között

4 pont - több mint 100 millió Ft

0 pont - egyéb:

Pénzügyi műveletek eredménye: **1 pont** - 10 millió Ft-nál kevesebb között

2 pont - 10-50 millió Ft

3 pont - 50-100 millió Ft között

4 pont - több mint 100 millió Ft

0 pont - egyéb:

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

0 pont - több mint 20%-ot csökkent 20%-ot növekedett

1 pont - stagnált, szinten maradt

2 pont - több mint

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

0 pont - 5 millió Ft-nál kevesebb millió Ft

2 pont - 5-20 millió Ft között

4 pont - több mint 20 millió Ft

14. 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	0	1	2	3
Pénzügyi eszköz	0	1	2	3
Ingatlan	0	1	2	3

BEFEKTETÉSI CÉLOK

15. Milyen célokat fogalmaz meg a befektetésével kapcsolatban?

1 pont - rendszeres jövedelemszerzés **2 pont** - általános megtakarítás

3 pont - átmenetileg szabad pénzeszközök befektetése

4 pont – spekuláció

0 pont – egyéb:

16. Milyen időszakra kívánja a befektetését megtartani?

0 pont - 1 évnél rövidebb
hosszabb

1 pont - 1-3 év

2 pont - 3-5 év

3 pont - 5 évnél

17. Megfogalmaz hozamelvárást a befektetésével kapcsolatban?

0 pont - nem, számomra a biztonság a legfontosabb

1 pont - igen, de egy bizonyos hozam felett már nem kockáztatom

2 pont - igen, a maximális nyereség elérésére törekszem

KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG ÉS HAJLANDÓSÁG

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

1 pont - igen

0 pont - nem

19. Milyen kockázatvállalást preferál?

1 pont - alacsony (a magas fokú biztonság, alacsony árfolyamingadozás, biztos hozam, a befektetés rövid időn belül pénzzé alakítható, stabilitás, folyamatos növekedés)

2 pont - 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)

3 pont - 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)

4 pont - 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.

Kockázat besorolás szerint megfelelő termékek, termék kategóriák és szolgáltatások listája

I. kategória 0 – 39 pont Alacsony és mérsékelt kockázatot vállaló	II. kategória 40 – 60 pont Közepes kockázatot vállaló	III. kategória 60pont felett Magas kockázatot vállaló
- Magyar állampapír - befektetési jegyek (Alacsony, mérsékelt kockázatú alapok) - Fix kamatozású kötvények - Devizaügylet	- Egyéb állampapír - Egyéb Befektetési jegy (Közepes, számottevő, magas kockázatú alapok) - Fix kamatozású vállalati kötvények - Strukturált kötvény, értékpapír - Strukturált termék I. kategóriába tartozó termékek/ ügyletek	- Warrant (turbo warrant) - Opció vétel - Tőkeáttétele ETF - Hedge Fund - KKJ Befektetési hitel I. és a II. kategóriába tartozó termékek/ ügyletek - Részvény - Certifikát (index, bónusz) - Határidős ügylet - CFD
NEM ALKALMAS	ALKALMAS	ALKALMAS