

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 SIGNAL IDUNA Fund Invest 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 válllok: Csak olyan kockázatokat válllok, 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 válllok: 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 válllok: 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?

- ☐ 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 összegben 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 hivatalosantudomására 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 hirdetésményekben foglaltakat. Az Üzletszabályzat és a hirdetésmények 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: _____

SIGNAL IDUNA Fund Invest 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 SIGNAL IDUNA Fund Invest 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 alkalomszerűen ☐ igen, folyamatosan, naponta akár többször is

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

☐ üzletkötő/elemző ☐ 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 időnből pénzzé alakítható, stabilitás, folyamatos növekedés)
- ☐ közepes (magasabb hozamvárás, magasabb árfolyamkockázat, az alacsony kockázatú hozamot meghaladó hozamvárás, amely a portfólió számára kedvezőtlen piaci helyzetben a befektetett összeg egy részének elvesztésével járhat)
- ☐ magas (a közepes kockázatú hozamot meghaladó hozamvárás, nagyobb árfolyamingadozások vállalása, a hozamvárás nagyobb súlyt képvisel a biztonsági szemponttal szemben, a befektetett tőkén elszenvedett
– akár komolyabb – veszteség nem befolyásolja érdemben szokásos üzletvitelt)
- ☐ spekulatív (legmagasabb hozamvárás, 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 hivatalosantudomására 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: _____

SIGNAL IDUNA Fund Invest 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 int 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 kockázatt vállalási hajlandóságát. (csak egy válasz lehetséges)

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

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

6 pont c, Magas kockázatot vállalok: 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 kockázatt vállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) és b) pontban megjelöltek mellett 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 összegén 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, Szármottevő, 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

BEFECTETÉSI TAPASZTALATOK, ISMERETEK

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

Eszkö z	Ismeret szintje			
	Ninc s	Alacson y	Közep e	Maga s
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 alkalmasszerűen 2 pont - igen, folyamatosan, naponta akártöbbször is

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

2 pont - üzletkötő/elemező 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 rövididőn 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 hivatalosantudomására 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 vállalatikötvények • Strukturált kötvény, értékpapír • Strukturált termék • I. kategóriába tartozótermékek/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