

MiFID - Befektetői kérdőív - Magánszemélyek részére

AZONOSÍTÓ ADATOK

Ügyfél neve	
Állandó lakcím	
Adóazonosító jele	
Ügyfél azonosító	

A Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben („Bsz.”) foglalt előzetes tájékoztatói kötelezettsége alapján, ügyfelei számára az alábbi kérdőívet alakította ki. A kérdőív célja, hogy felmérje az Ön befektetésekkel kapcsolatos tapasztalatait, céljait. A kérdőív kitöltését követően értékeljük az Ön által adott válaszokat, és átadjuk Önnek ennek eredményét.

Tájékoztatjuk, hogy az adatkezelés célja az alkalmasság és megfelelés értékelése, azaz:

- az Alkalmassági tesztben foglalt adatkezelés kapcsán az, hogy a Bank megvizsgálja és Önnek visszajelzést adjon, hogy kínált szolgáltatásai, termékei alkalmasak-e az Ön befektetési céljainak megvalósítására, a kínált szolgáltatásokhoz, termékekhez kapcsolódó kockázatok mértéke megfelel-e az Ön befektetési céljainak, kockázatvállalási hajlandóságának, pénzügyi helyzetének és veszteségviselő képességének;
- a Megfelelési tesztben foglalt adatkezelés kapcsán az, hogy a Bank feltárja és Önnek visszajelzést adjon, az Ön által ismert szolgáltatásokról, ügyletekről és pénzügyi eszközökről, vizsgálja az Ön által végrehajtott ügyletek jellemzőit, továbbá megvizsgálja, hogy Ön rendelkezik-e releváns pénzügyi ismerettel vagy szakmai tapasztalattal a szolgáltatások, termékek természetének, illetve a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez;

annak érdekében, hogy az Ön számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújthassa a Bank Önnek.

A Bank az Alkalmassági és Megfelelési tesztekben feltett kérdéseken keresztül méri fel az Ön céljait, preferenciáit, annak érdekében, hogy összevethető legyen az általa forgalmazott termék célpiacával, és így a Bank olyan terméket kínáljon Önnek, amely a célpiacába tartozik.

Az adatkezelés során Bank a befektető védelmi szabályok céljainak szem előtt tartásával jár el. Az Ön hozzájárulása esetén a kötelező adatkezelés körén túl is igyekszik segítséget nyújtani a megalapozott befektetési döntési döntések meghozatalában.

Tájékoztatjuk, hogy az Alkalmassági teszt kitöltését nem minden szolgáltatás igénybevétele esetén teszi kötelezővé a jogszabály, ezért ilyen esetekben Ön döntheti el, hogy a tesztet kitölti-e, hozzájárul-e az Ön tesztben megadott személyes adatai kezeléséhez. Ön a Bankkal folytatott egyeztetés alapján - a kötelező adatkezelés körén túl is - hozzájárult az Alkalmassági teszt kitöltéséhez. A hozzájárulását bármikor indokolás nélkül megadhatja vagy visszavonhatja a Bankhoz címzett megkereséssel.

Amennyiben a jogszabály az adott szolgáltatás igénybevétele előfeltételül szabja az adatok megadását és a teszt kitöltését, Ön csak a teszt kitöltését követően jogosult igénybe venni az adott szolgáltatást. Tájékoztatjuk, hogy a Bsz. az Alkalmassági teszt kitöltését kötelezővé teszi befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenység esetén, összhangban a Bsz. 44-45. §-aival.

Az adatkezelés jogalapja a fent meghatározott kötelező adatkezelések esetén a Bank jogi kötelezettségének teljesítése (GDPR 6.cikk (1) bek. c)) a Bsz. 17/A. §-a, 40. §. (2), (3) bekezdései, 44-45. §-ai, valamint a 16/2017 (VI.30.) NGM rendelet alapján, a kötelező adatkezelés körén túl pedig az Ön önkéntes, megfelelő tájékoztatás birtokában adott hozzájárulása (GDPR 6.cikk (1) bek. a)).

A kezelt adatok köre a lentiekben foglalt kérdésekre adott válaszai és az abból Bank által levont következtetések, melynek kiértékelési módszertanát Bank a befektető védelmi szabályokkal összhangban állapította meg és melyről Bank az Ön számára tájékoztatást nyújt.

Az adatok megőrzési ideje: a Bank a kezelt adatokat a vonatkozó keretszerződés, vagy az abból származó követelés megszűnésétől számított 8 évig kezeli a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 56-59/A. §-ai szerint az abban meghatározott célokból, illetőleg 5 illetőleg 7 évig kezeli a Bsz. 55. § (10) bekezdése szerint az ott meghatározott célokból.

Tájékoztatjuk, hogy a hozzájárulásának visszavonása nem érinti a hozzájárulás birtokában végzett adatkezelés jogszerűségét.

A személyes adatai kezeléséhez kapcsolódó jogairól és a jogorvoslatokról a Bank szóban tájékoztatást adott, a kérdéseinek feltételére lehetősége volt, azokra a Bank választ adott. A Bank adatkezelésének részleteiről további információkat a www.raiffeisen.hu oldalon, "Adatkezelés," cím alatt, a Bank adatkezelési és adatvédelmi tájékoztatóiban talál.

Annak érdekében, hogy Bankunk teljes körű befektetési szolgáltatást nyújthasson Önnek, valamint, hogy megvizsgálhassa a kínált befektetések Önnek megfelelőek-e, továbbá, hogy el tudja végezni a célpiac vizsgálatot, információval kell rendelkeznie az Ön pénzügyi helyzetéről, befektetési tapasztalatairól és ismereteiről, valamint a befektetési szolgáltatása során figyelembe kell vennie a Bankkal megosztott információkat. Kérjük ezért, hogy az alábbi Alkalmassági és Megfelelési Teszt valamennyi kérdésére szíveskedjen válaszolni! Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön a kérdéseket hiánytalanul nem válaszolja meg, s így Bankunk az Alkalmassági és Megfelelési teszt elvégzéséhez szükséges információkhoz teljeskörűen nem jut hozzá, vagy amennyiben az információk a Bankunk által kidolgozott kiértékelési módszertan alapján olyan eredményre vezetnek, amely nem teszi lehetővé az adott pénzügyi termék tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ön számára, úgy Bankunk a Bsz. 54.§. (1) d) és e) bekezdése értelmében megtagadja a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenység nyújtását.

Felhívjuk Tisztelt Ügyfelünk figyelmét, hogy amennyiben nem válaszolja meg az Alkalmassági és Megfelelési teszt valamennyi kérdését, úgy Bankunk nem tud az Ön számára kiértékelést adni és nem tud befektetési szolgáltatást nyújtani.

A) ALKALMASSÁGI TESZT

Az Alkalmassági teszt keretében Bankunk értékeli, hogy kínált szolgáltatásai, termékei alkalmasak-e az Ön befektetési céljainak megvalósítására, a kínált szolgáltatásokhoz, termékekhez kapcsolódó kockázatok mértéke megfelel-e az Ön befektetési céljainak, kockázatvállalási hajlandóságának, pénzügyi helyzetének és veszteségviselő képességének. A Bank az Alkalmassági tesztben feltett kérdéseken keresztül méri fel az Ön céljait, preferenciáit, annak érdekében, hogy összevethető legyen az általa forgalmazott termék célpiacával, és így a Bank olyan terméket kínáljon Önnek, amely a célpiacába tartozik.

Kérjük, tegyen X-et az Önre vonatkozó válasz betűjeléhez!

I. A befektetési elképzelések jellemzői	
A.1. Befektetési cél	<input type="checkbox"/> a) Rövid távú megtakarítások (pl.: váratlan kiadások, utazás, lakásfelújítás fedezése). <input type="checkbox"/> b) Hosszú távú megtakarítások (pl: lakásvásárlás, nyugdíjas évekre felkészülés, gyermekek, unokák jövőjének biztosítása). <input type="checkbox"/> c) Nagy nyereség elérése akár magasabb kockázat vállalása mellett.
A.2. Befektetési időtáv (több válasz is lehetséges)	<input type="checkbox"/> a) A megtakarításaim döntő többségét a következő 1 éven belül tervezem felhasználni (kivonom a befektetéseim közül). <input type="checkbox"/> b) A megtakarításaim döntő többségét várhatóan a következő 1-3 éves időszakban felhasználom. <input type="checkbox"/> c) A megtakarításaim döntő többségét a következő 3-5 éves időszakban tervezem felhasználni. <input type="checkbox"/> d) A megtakarításaim döntő többségét 5 éven túl tervezem felhasználni. <input type="checkbox"/> e) A megtakarításaim egy részét rövid távon, spekulációs célból tervezem felhasználni.
II. Pénzügyi helyzet (Kérjük, hogy az A.4. és az A.7. kérdések kivételével minden kérdésnél csak egy választ jelöljön meg!)	
A.3. Az Ön teljes vagyona (pénzügyi eszközök, ingatlanok, ingóságok stb.)	<input type="checkbox"/> a) 20 millió Ft alatt <input type="checkbox"/> b) 20 és 70 millió Ft között <input type="checkbox"/> c) 70 millió Ft felett
A.4. Jelölje meg, hogy milyen vagyoni eszközökkel rendelkezik? (több válasz is lehetséges)	<input type="checkbox"/> a) likvid eszközök (betétek, készpénz) <input type="checkbox"/> b) befektetett eszközök (értékpapírok, egyéb pénzügyi eszközök) <input type="checkbox"/> c) ingatlanok <input type="checkbox"/> d) egyéb
A.5. Mekkora az Ön havi rendszeres megtakarítása (havi nettó bevételek és rendszeres kiadások különbsége)?	<input type="checkbox"/> a) 50 ezer Ft-nál kevesebb/hó <input type="checkbox"/> b) 50-250 ezer Ft/hó <input type="checkbox"/> c) 250 ezer Ft felett/hó
A.6. Jövedelem forrása (jellemzően)	<input type="checkbox"/> a) bér jellegű jövedelem <input type="checkbox"/> b) befektetésből származó jövedelem <input type="checkbox"/> c) vállalkozásból származó jövedelem <input type="checkbox"/> d) egyéb jövedelem
A.7. Kötelezettségek forrása (jellemzően)	<input type="checkbox"/> a) rezszi <input type="checkbox"/> b) hitel <input type="checkbox"/> c) egyéb
III. Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalási hajlandóság (Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!)	
A.8. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemző az Ön kockázatvállalási hajlandóságát. (csak egy válasz lehetséges)	<input type="checkbox"/> a) Alacsony: Csak olyan mértékű kockázatot vállalom, amellyel normál piaci körülmények között tőkém nem kockáztatom, szélsőséges esetben tőkém kisebb mértékben csökkenhet. (pl. állampapírok, kötvények, pénzügyi-, likviditási alapok) <input type="checkbox"/> b) Közepes: A magasabb hozam elérése érdekében tőkém egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni. (pl. az a) pontban megjelöltek kivül egyéb befektetési alapok, külföldi kötvények, részvények) <input type="checkbox"/> c) Magas: 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 (pl. az a) és b) pontban megjelöltek kivül opciók, határidős ügyletek)
A.9. Veszteségviselő	<input type="checkbox"/> a) A tőkém biztonsága fontos számomra, a kockázatok kivédésének érdekében hajlandó vagyok

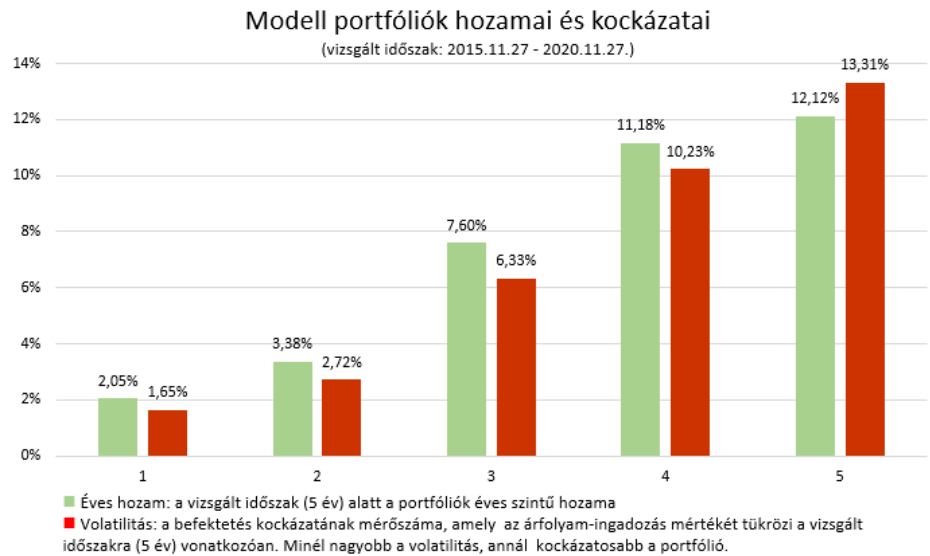
képessége szempontjából melyik áll legközelebb Önhöz az alábbi állítások közül?

lemondani a magasabb hozamok lehetőségéről. Tisztában vagyok azzal, hogy a pénzügyi eszköz árfolyama ingadozhat, ami kisebb tőkeveszteséggel járhat.

- b) A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, akár a tőkém csökkenésének lehetőségét is felvállalnám.
- c) A kiemelkedő hozam reményében magas kockázatot is vállalnék, akkor is, ha ez a tőkém jelentős részének kockáztatásával járhat, sőt amennyiben származtatott termékbe fektetek be, a veszteség az adott termékbe elhelyezett összeget is meghaladhatja.

A.10. Az alábbi ábrán a különböző kockázatú modell portfóliók elmúlt 5 évben mérhető hozamadatait mutatjuk be. Kérjük, jelölje meg, hogy a bemutatott befektetési lehetőségek közül melyik áll a legközelebb Önhöz? A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát a portfóliók jövőbeli teljesítményre nézve.

- a) 1
- b) 2
- c) 3
- d) 4
- e) 5



Forrás: RBI Research

B) MEGFELELÉSI TESZT (1/a rész)

A Megfelelési teszt keretében Bankunk feltárja az Ön által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, vizsgálja az Ön által végrehajtott ügyletek jellemzőit, továbbá megvizsgálja, hogy Ön rendelkezik-e releváns pénzügyi ismerettel vagy szakmai tapasztalattal, annak érdekében, hogy valóban az Ön számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújthassuk Önnek, továbbá hogy összevethető legyen az általa forgalmazott termék célpiacával.

Amennyiben a Megfelelési teszt eredményeként Bankunk úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ön számára, erre felhívjuk az Ön figyelmét.

Az Ön legmagasabb iskolai végzettsége	<input type="checkbox"/> a) gazdasági középfokú	<input type="checkbox"/> b) nem gazdasági felsőfokú
	<input type="checkbox"/> c) gazdasági felsőfokú	<input type="checkbox"/> d) a fentiekben felsoroltaktól eltérő
Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott-e az elmúlt 5 évben?	<input type="checkbox"/> a) igen	
	<input type="checkbox"/> b) nem	

Kérjük, tegyen X-et az Önre vonatkozó válasz betűjéhez!

		1	2	3	4
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		Állampapírok	Vállalati kötvények (például: Raiffeisen Bank által kibocsátott fix és változó kamatozású kötvények)	Részvény	Tőkeáttétel nélküli, nyilvánosan elérhető, nyílt végű befektetési alapok (például: pénzügyi alapok, részvényalapok)
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. (Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)				
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. (Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)				
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait (Kérjük, folytassa a következő termékkel!)				
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!	a) Az állampapírok döntő többségének kamatozása fix, a tőkét a lejáratkor fizetik meg, lejárat előtt jellemzően értékesíthetők.	a) A vállalati kötvények lejárat előtt veszteség nélkül minden esetben értékesíthetők.	a) A részvények olyan értékpapírok, melyek előre meghatározott, fix kifizetéseket ígérnek a befektetőknek.	a) A befektetési alapok kockázata nagyon széles skálán mozoghat a gyakorlatilag kockázatmentestől (likviditási alap) a jelentős kockázatúig (részvényalapok).	
	b) Az állampapírok aktuális értéke kizárólag a jegybanki alapkamat alakulásától függ.	b) Vállalati kötvények a befektetett tőkét akkor fizetik vissza, ha a kifizetés időpontjában a kibocsátó vállalat fizetőképese, kamatozásuk jellemzően fix vagy referencia kamatlábhöz kötött.	b) A részvény szinte minden esetben valamilyen előre meghatározott lejáratral kerül kibocsátásra.	b) Befektetési jegyet csak határozott futamidőre lehet vásárolni.	

	<p>c) Az állampapírok kockázatmentes befektetések ezért árfolyamuk sohasem változik, névértéken bármikor eladhatók.</p>	<p>c) A vállalati kötvények tulajdonosai a vállalat fizetéseképtelensége esetén minden esetben megkapják a befektetett tőkéjüket.</p>	<p>c) A részvény megvásárlásával a befektető a vállalat résztulajdonosává válik, így jogosult szavazni a társaság közgyűlésén, jogosult az osztalékfizetésre, és az árfolyamváltozáson keresztül viseli a vállalat működésének kockázatait.</p>	<p>c) A befektetési jegy a vállalati részvények egy fajtája.</p>
--	---	---	---	--

		1	2	3	4
		Állampapírok	Vállalati kötvények (például: Raiffeisen Bank által kibocsátott fix és változó kamatozású kötvények)	Részvény	Tőkeáttétel nélküli, nyilvánosan elérhető, nyílt végű befektetési alapok (például: pénzügyi alapok, részvényalapok)
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>					
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet az adott termékkel?	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
B.4. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem				
	b) rendszeresen kötöttem ilyen ügyletet				
B.5. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt				
	b) 5.000.000 Ft felett				

B) MEGFELELÉSI TESZT (1/b rész)

		5	6	7	8
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		Minden egyéb nem tőkevédett speciális befektetési alap, ingatlan alapok (például: tőkeáttételes származtatott alapok, ingatlan alapok)	Tőkevédett strukturált befektetések (például: strukturált vállalati kötvények, tőkevédett, Raiffeisen Bank által kibocsátott indexált kamatozású strukturált kötvények, tőkevédett certifikátok)	Tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések (például: indexkövető-, bónusz-, diszkont certifikát, ETF)	Tőkeáttételes strukturált befektetések (például: turbó certifikát, warrant, tőkeáttételes ETF)
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)</i>				
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)</i>				
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!	a) Az abszolút hozamú alapok mindegyike alacsony kockázatú befektetés.	a) Bármilyen tőkevédett strukturált befektetés esetén a tőkevédelem azt jelenti, hogy a termék kibocsátója köteles a termék névértékét lejáratkor teljes egészében kifizetni.	a) Az ilyen strukturált befektetéseknél a veszteség elméleti maximuma a befektetett tőkében van korlátozva.	a) A tőkeáttételes strukturált befektetések likviditása az alaptermék(ek) likviditásánál mindig jóval kedvezőbb.	
	b) A tőkeáttétellel működő alap a vagyonánál nagyobb értékű pozíciókat is felvehet.	b) Bármilyen tőkevédett strukturált befektetés esetén a tőkevédelem azt jelenti, hogy a befektetés futamideje alatt a tőke értéke soha nem csökkenhet a kezdeti érték alá.	b) A tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések minden esetben lejárat nélküli pénzügyi eszközök.	b) A tőkeáttételes strukturált befektetések esetén a befektetés árfolyam alakulása jellemzően az alaptermék(ek) árfolyam alakulásánál nagyobb mértékű. Ezt a mértéket a tőkeáttétel mutatószám jelzi.	
	c) Tőzsdén semmilyen befektetési jeggyel nem lehet kereskedni.	c) A tőkevédett strukturált befektetés kockázata minden esetben nagyobb, mint a befektetés alapjául szolgáló pénzügyi eszköz(ök) kockázata.	c) A tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések minden esetben visszafizetik a befektetett tőkét.	c) A tőkeáttételes strukturált befektetések árfolyamát kizárólag az alaptermék árfolyama határozza meg.	

Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!		5	6	7	8
		Minden egyéb nem tőkevédett speciális befektetési alap, ingatlan alapok (például: tőkeáttételes származtatott alapok, ingatlan alapok)	Tőkevédett strukturált befektetések (például: strukturált vállalati kötvények, tőkevédett, Raiffeisen Bank által kibocsátott indexált kamatozású strukturált kötvények, tőkevédett certifikátok)	Tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések (például: indexkövető-, bónusz-, diszkont certifikát, ETF)	Tőkeáttételes strukturált befektetések (például: turbó certifikát, warrant, tőkeáttételes ETF)
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet az adott termékkel?	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
B.4. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem				
	b) rendszeresen kötöttem ilyen ügyletet				
B.5. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt				
	b) 5.000.000 Ft felett				

Kérjük, nyilatkozzon, hogy rendelkezik-e Treasury keretszerződéssel vagy érdeklik-e Treasury termékek?	<input type="checkbox"/> a) Igen rendelkezem, vagy érdekelnek ilyen jellegű termékek. <input type="checkbox"/> b) Nem rendelkezem, és jelenleg nem érdekelnek ilyen jellegű termékek.
---	--

**Amennyiben Ön a fenti kérdésre az a) választ jelölte meg, vagy a közeljövőben várhatóan Treasury keretszerződést kíván kötni, kérjük, folytassa a teszt kitöltését!
Amennyiben Ön a fenti kérdésre a b) választ jelölte meg, kérjük írja alá a tesztet az utolsó oldalon!**

B) MEGFELELÉSI TESZT (2/a rész)

		9	10	11
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		Tőzsdei határidős/futures ügyletek (deviza, egyedi részvény, részvényindex, árupiac)	Tőzsdén kívüli (OTC) határidős/forward ügyletek (deviza, árupiac)	Tőzsdei opciós ügyletek (deviza, egyedi részvény)
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)</i>			
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)</i>			
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>			
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!	a) Tőzsdei határidős ügylet kötésekor a bank nem kér semmilyen fedezetet.	a) Tőzsdei határidős ügylet kötésekor a bank nem kér semmilyen fedezetet.	a) A határidős ügyletben a veszteség korlátos, legfeljebb a fedezetként elhelyezett óvadékot vagy az ügyletnek megfelelő limitet lehet elveszíteni.	a) Ha tőzsdén kereskedett opciót vásárol a befektető, akkor az opció árának kifizetésén túl egyéb kötelezettség nem terheli.
	b) Ha tőzsdén határidős ügyletet nyit a befektető, az alapletéten felül kötelessége naponta az esetleges veszteségeket változó letét formájában a bank részére biztosítani.	b) Ha tőzsdén határidős ügyletet nyit a befektető, az alapletéten felül kötelessége naponta az esetleges veszteségeket változó letét formájában a bank részére biztosítani.	b) A határidős ügyletek jellemzője, hogy értéküket az alaptermék azonnali piaci árfolyama, a lejáratig hátralévő futamidő, a futamidőre érvényes piaci kamatláb(ak) határozzák meg (árupiaci és tőkepiaci termékek esetén egyéb tényezők is közrejátszhatnak). Tőkeáttételes ügyletek, az ügylet indulásakor elhelyezett fedezetet többszörösen meghaladó veszteség vagy nyereség keletkezhet rajtuk.	b) Tőzsdei opció esetén nincs korlátozás, bármilyen kötési árfolyamú és lejáratú opció köthető.
	c) A tőzsdei határidős ügyletet bármilyen lejáratú napra meg lehet kötni.	c) A tőzsdei határidős ügyletet bármilyen lejáratú napra meg lehet kötni.	c) A tőzsdén kívüli OTC határidős ügyletben csak 3, 6, 9, 12 hónapos lejáratra lehet ügyletet kötni.	c) Tőzsdei opció esetén nem kell a befektetőnek jutalékot fizetnie.

Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!		9	10	11
		Tőzsdei határidős/futures ügyletek (deviza, egyedi részvény, részvényindex, árupiac)	Tőzsdén kívüli (OTC) határidős/forward ügyletek (deviza, árupiac)	Tőzsdei opciós ügyletek (deviza, egyedi részvény)
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet az adott termékkel?	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>			
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>			
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>			
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>			
B.4. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem			
	b) rendszeresen kötöttem ilyen ügyletet			
B.5. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt			
	b) 5.000.000 Ft felett			

B) MEGFELELÉSI TESZT (2/b rész)					
		12	13	14	15
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		Tőzsdén kívüli (OTC) opciós ügyletek (deviza, árupiac) és összetett opciós ügyletek (pl. KO forward)	Kamatcsere ügyletek / Swapok (FRA, IRS, CIRS) – pl. hitelkitetés fedezése céljából	Strukturált betét	Prémium befektetés
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)</i>				
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)</i>				
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!	a) Tőzsdén kívüli opció eladása esetén az opció eladójának maximális nyeresége az opció eladásáért kapott összegre korlátozódik.	a) A swap ügyletek olyan csereügyletek, ahol a felek kötelezettséget vállalnak jövőbeni pénzáramlások egymásnak való megfizetésére. A pénzáramlások jellege lehet fix, referencia kamathoz- vagy valamilyen képletben rögzített kifizetésfüggvényhez kötött.	a) A strukturált betétek olyan nem tőkevédett termékek, ahol a tőke visszafizetésének devizaneme az árfolyamok alakulásától függ.	a) A prémium befektetés az ígért hozamot minden esetben a befektetés eredeti devizanemében fizeti ki.	
	b) A tőzsdén kívüli opció lehetséges lejáratái előre meghatározottak.	b) A kamatcsere ügyletek minden esetben a tőzsdén kötődnek meg.	b) A strukturált betétek tőkevédettek, ahol a befektető minden esetben kizárólag a magasabb kamatot kockáztatja.	b) A prémium befektetés tőkevédett befektetés, ahol a tőke mindig a befektetés eredeti devizanemében kerül visszafizetésre.	
	c) A tőzsdén kívüli opció és az opció alaptermékének az ára mindig tökéletesen együtt mozog.	c) A kamatcsere ügylet kizárólag egy éves lejáratra köthető.	c) A strukturált betétek csak egy éven túli lejáratra köthetőek.	c) A prémium befektetés devizaneme kizárólag forint lehet.	

Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!		12	13	14	15
		Tőzsdén kívüli (OTC) opciós ügyletek (deviza, áru piac) és összetett opciós ügyletek (pl. KO forward)	Kamatcsere ügyletek / Swapok (FRA, IRS, CIRS) – pl. hitelkitettségek fedezése céljából	Strukturált betét	Prémium befektetés
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet az adott termékkel?	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
B.4. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem				
	b) rendszeresen kötöttem ilyen ügyletet				
B.5. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt				
	b) 5.000.000 Ft felett				

Aláírással elismerem, hogy a fenti Befektetői kérdőív az általam megadott válaszokat tartalmazza.

Kelt:

Ügyfél aláírása