



ALKALMASSÁGI ÉS MEGFELELÉSI KÉRDŐÍV

Jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező személyek részére

A 2007.évi CXXXVIII. törvény alapján

Jelen kérdőív a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény [a továbbiakban: Bszt.] előírásaival összhangban került kialakításra.

A törvényi megfelelés értelmében csak az a kérdőív tekinthető elfogadhatónak, amelyben az összes kérdés megfelelő módon megválaszolásra került.

A HUNGÁRIA ÉRTÉKPAPÍR Zrt. megtagadja a befektetési tanácsadási, vagy portfóliókezelési tevékenység nyújtását, a kapott megbízás végrehajtását, ha az alkalmassági teszt elvégzéséhez szükséges információkhoz nem jutott hozzá, vagy az a saját értékelési módszere alapján olyan eredményt ad, ami nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.

Ha a megfelelési teszt eredményeként a HUNGÁRIA ÉRTÉKPAPÍR Zrt. úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő a leendő szerződő fél, vagy az ügyfél számára, erre felhívja a leendő szerződő fél, vagy az ügyfél figyelmét. Ha a leendő szerződő fél vagy az ügyfél nem adja meg a Bszt. 45. § (1) bekezdésében meghatározott információt vagy a megadott információt a HUNGÁRIA ÉRTÉKPAPÍR Zrt. elégtelennek tartja, felhívja a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani.

CÉGNÉV:.....

SZÉKHELY:.....

TELEFON:.....

E-MAIL:.....

TEVÉKENYSÉGI KÖR:.....

A TÁRSASÁG NEVÉBEN ELJÁRÓ KÉPVISELŐ:.....



1. Alakulás:

- Több mint 10 éve
- 5-10 év között
- 2-5 év között
- Az elmúlt egy évben alakult

2. Tevékenységi forma:

- Betéti Társaság
- Kft
- Rt
- Egyéb:

3. Tulajdonosok:

- Belföldi magánszemély
- Külföldi magánszemély
- Belföldi társaság
- Külföldi társaság
- Állam, önkormányzat

4. Saját tőke mértéke:

- 50 M Ft felett
- 10-50 M Ft között
- 10 M Ft alatt

5. Nettó árbevétel az elmúlt évben

- 10 millió Ft alatt
- 10-20 millió Ft között
- 20-50 millió Ft között
- 50-100 millió Ft között
- 100 millió Ft felett

Nettó árbevétel változása az elmúlt évben:

- Emelkedett
- Szinten maradt
- Csökkent





6. A megbízások megadására jogosult alkalmazottjának, vezető tisztségviselőjének, meghatalmazottjának foglalkozása, legmagasabb iskolai végzettsége, pénzügyi gyakorlata:

3

Foglalkozás:

- Pénzügyi területen,
- Egyéb területen,

Legmagasabb iskolai végzettség:

- Pénzügyi felsőfokú végzettség,
- Pénzügyi középfokú végzettség,
- Nem pénzügyi felsőfokú végzettség

Pénzügyi gyakorlata:

- Alapszintű
- Átlagos
- Gyakorlott
- Szakmai szintű

7. A megbízások megadására jogosult alkalmazottjának, vezető tisztségviselőjének, meghatalmazottjának pénzügyi végzettsége, tapasztalata?

- Van
- Nincs

8. Melyek a Társaság rendszeres bevételének forrásai?

- Árbevétel
- Befektetések
- Egyéb:

9. Likviditási mutató:

- < 0,4
- 0,4 és 1,0 között
- > 1,0

10. Köztartozások, egyéb tartozások

- Nincs
- Van



11. A Társaság tőkepiaci befektetéseinek célja:

- A Társaság portfoliójának diverzifikálása
- A tevékenységhez kapcsolódó fedezeti ügylettel történő kockázatkezelés
- Spekulatív célzattal történő befektetés

12. Átlagosan milyen időtávra kívánja befektetését megtartani?

- legfeljebb 1 hónapig
- 1 hónap és 1 év között
- 1-3 évre
- 3-5 évre
- 5 évnél hosszabb időszakra
- nem tudom

13. A felsoroltak közül melyik pénzügyi eszközöket, ügylettípusokat ismeri, az Ön által képviselt társaság mely pénzügyi eszközre vonatkozóan kötött már szerződést az elmúlt öt évben és milyen nagyságrendet képviselnek ezek a szerződések? (Több válasz is megjelölhető)

Pénzügyi eszköz, ügylettípus	Ismerem	Ügyletek száma évente
		10 alatt / felett
Állampapír	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Befektetési jegy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Kötvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Határidős termékek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Árkülönbözetre vonatkozó megállapodás (Contract for Difference, CFD)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Opciók	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Certifikate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Warrant	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Pénzügyi index	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Csereügylet (swap)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Származtatott termékek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Strukturált termékek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>
Egyik felsorolt pénzügyi eszközt sem ismerem	<input type="checkbox"/>	



14. A felsoroltak közül melyik szolgáltatásokat ismeri és melyeket vették már igénybe az elmúlt öt évben? (Több válasz is megjelölhető)

Szolgáltatás	Ismerem	Igénybe vettem
Bankbetét	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Elektronikus banki szolgáltatások	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Befektetési tanácsadás	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Portfóliókezelés	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
On-line kereskedési lehetőség	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tőzsdei szolgáltatások általában	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Egyiket sem	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mindegyik felsorolt szolgáltatást	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

15. A felsorolt kockázatok közül melyeket ismeri? (Több válasz is megjelölhető)

- Árfolyamkockázat
- Kamatkockázat
- likviditási kockázat
- elszámolási kockázat
- országkockázat
- hitelezési kockázat
- működési kockázat
- mindegyik felsorolt kockázati típust ismerem

16. Rendszeres havi kötelezettségei nagyságrendje:

- 5.000.00 Ft alatt
- 5.000.000 – 50.000.000 Ft között
- 50.000.000 Ft felett

17. Melyek a Társaság kötelezettségeinek fő elemei? (több válasz is megjelölhető)

- Adó, járulékok
- Munkabérek
- Beszállítóknak teljesítendő kifizetések
- Hiteltörlesztés
- Egyéb:



18. Saját ingatlannal:

- Rendelkezik
- Nem rendelkezik

6

19. Mekkora az Ön által képviselt Társaság likvid és befektetett eszközeinek értéke? (kérjük tegyen X-et a megfelelő helyre)

Eszköz típusa	Nem rendelkezek	5 millió forint alatt	5-20 millió forint között	20 millió forint felett
Likvid pénzügyi eszköz				
Befektetett pénzügyi eszköz				
Ingatlan				
Egyéb:				

20. Milyen régóta használja a tőkepiaci lehetőségeket befektetési formaként?

- 5 évnél régebben
- 1-5 éve eszközölök ilyen típusú befektetéseket
- ez az első tőkepiaci befektetésem

21. Éves szinten mekkora nettó megtakarítással rendelkezik?

- nem rendelkezek nettó megtakarítással
- 1 millió forint alatt
- 1-5 millió forint között
- 5 millió forint felett

22. Megtakarításának mekkora részét szeretné a tőkepiacon befektetni?

- 10-30%
- 30-50%
- az összest



23. Jellemzően milyen futamidejű befektetési formákat választ?

- hosszú (éven túli)
- közép hosszú (6hó-12hó)
- rövid (1hó-3hó)

24. A futamidő mellett befektetési döntései során melyek a hangsúlyos szempontok?

- Biztonság
- Kockázat
- Rugalmas átcsoportosíthatóság
- Költségek
- Adóvonzat
- Mindezt együtt mérlegelem

25. A befektetésre szánt vagyont diverzifikálja az egyes termékek között?

- igen
- nem

26. Tisztában van a határidős, tőkeáttételes ügylettípusok kockázatával?

- Igen, több ilyen befektetésem volt
- Elméletben ismerem a konstrukciót
- nem kötöttem még ilyen ügyletet

27. Előfordulhat, hogy havi likviditását veszélyezteti az esetleges tőkepiaci veszteség finanszírozási szükséglete?

- Kizárt, a befektetésre szánt összeg nem finanszíroz havi likviditást
- igen

28. Milyen célokat fogalmaz meg a befektetésével kapcsolatosan?

- Általános megtakarítás
- Konkrét cél elérésére irányuló felhalmozás
- Havi likviditás bővítése





29. A befektetési döntés során fogalmaz meg hozamelvárást

- Igen, 15 % felett nem kockáztatok tovább
- Nem, a maximális profit elérésre törekszem

30. A befektetést követően követi az aktuális piaci eseményeket?

- Naponta többször, folyamatosan
- Alkalmyszerűen tájékozodom
- Csak a pozíció realizálását megelőzően

31. Információit milyen forrásból szerzi többnyire?

- Bróker/elemző
- Internet/tőkepiaci hírforrások
- Napi/heti lapok

32. Milyen aktívan tervezi jelenlétét a tőkepiacon?

- Naponta több tranzakciót tervezek
- Heti gyakorisággal rendezem át portfóliómat
- Piaci helyzettől függően alkalmyszerűen

33. Hajlandó-e magasabb kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében?

- nem, befektetéseim során a teljes biztonságra törekszem, ezért fix hozamot biztosító pénzügyi eszközökbe fektetek
- igen, azonban ügyleteimet úgy alakítom, hogy éves szinten tőkeveszteség ne érjen, azaz legfeljebb a befektetett tőkén elérhető kockázatmentes hozamot kockáztatom
- igen, azonban a tőkeveszteség mértéke nem haladhatja meg a ...%-ot
- igen, a magasabb hozam reményében akár a teljes befektetett tőke elvesztését is vállalom
- igen, a magasabb hozam reményében akár a befektetett tőkén felül pótlólagos befizetést is vállalnék
- nem tudom





34. Hogyan befolyásolná az Ön által képviselt Társaság működését és fizetőképességét a befektetési szolgáltatással érintett pénzügyi eszközök teljes elvesztése?

- nem meghatározó romlást okozna a Társaság likviditásában
- meghatározó romlást okozna a Társaság likviditásában és megnehezítené jövőbeni pénzügyi kötelezettségei teljesítését
- a Társaság átmenetileg vagy tartósan fizetéseképtelenné válna

Kijelentem, hogy a fentiekben adott válaszok a valóságnak megfelelnek és helytállóak. Abban az esetben, ha fentiekben meghatározottak változnak, akkor 5 munkanapon belül értesítem a HUNGÁRIA ÉRTÉKPAPÍR Zrt.-t és új teszt kitöltését kérem. A változások megfelelő bejelentéséig a HUNGÁRIA ÉRTÉKPAPÍR Zrt. a rendelkezésre álló nyilatkozatot a valóságnak megfelelőnek tekinti.

Hozzájárulok, hogy a jelen teszt keretében megadott információkat és adatok a HUNGÁRIA ÉRTÉKPAPÍR Zrt. a Bszt.-ben meghatározott célból kezelje és rögzítse.

Budapest, 2011.

.....
Ügyfél

.....
HUNGÁRIA ÉRTÉKPAPÍR Zrt.



ÉRTÉKELÉS:

0 –101 pont

Minősítés: nem felelt meg

A befektető tőkepiaccal kapcsolatos általános ismerete, tapasztalata, kockázatvállaló képessége nincs összhangban hozamelvárásával, jelenlegi megtakarításának szerkezetével és a megtakarítás céljával. A Társaság által nyújtott szolgáltatás igénybevétele személyét tekintve kockázatot jelent. Az ügyfél nem alkalmas a Bszt. szerinti pénzügyi eszközök igénybevételére, és az ezekre vonatkozó befektetési tanácsadásra.

102–203 pont

Minősítés: megfelelt

A befektető alapszintű tőkepiaci ismeretekkel rendelkezik. Kockázatvállaló képessége alacsony, a biztonságosan elérhető hozam realizálása, értékőrző befektetési forma a cél. Nem összetett pénzügyi eszköz igénybevételére, és az ezekkel kapcsolatos befektetési tanácsadásra alkalmas. Befektetésként, a magyar állampapír, illetve állampapír alapú befektetési jegy ajánlható, magasabb kockázati szintet jelentő termék választása esetén a tapasztalat hiánya problémát jelenthet.

204–305 pont

Minősítés: megfelelt

A befektető napi szintű, általános tőkepiaci információkkal rendelkezik. A magasabb hozam realizálása érdekében nyitott a kockázatosabb befektetések irányába. Közép és hosszú távú részvénypozíciók tartása biztonságos kockázati szintet jelent. Az ügyfél nem összetett és összetett pénzügyi eszköz, portfóliókezelési szolgáltatás igénybevételére is alkalmas, és az ezekre vonatkozó befektetési tanácsadásra.

306–408 pont

Minősítés: megfelelt

A befektető napi szintű, pontos tőkepiaci információkkal rendelkezik. Meglévő tapasztalata, befektetési szokásai aktív tőkepiaci jelenlétet feltételeznek. Kockázatviselő képessége, jövedelemszerkezete megfelelő alapot biztosít a határidős pozíciók napi finanszírozási szükséglete esetén. Az ügyfél nem összetett és összetett pénzügyi eszköz, portfóliókezelési szolgáltatás igénybevételére is alkalmas, és az ezekre vonatkozó befektetési tanácsadásra.



Az ügyféltől a teszt kitöltése alapján az alábbi ügyletekre fogadhat el a Társaság megbízást:

Összetett pénzügyi eszközök*

Nem összetett pénzügyi eszközök **

Portfóliókezelési szolgáltatás igénybevétele

Befektetési tanácsadás igénybevétele

****I. Nem összetett pénzügyi eszköz:**

a) nem minősül olyan értékpapírnak, amely átruházható értékpapír megszerzésére vagy értékesítésére jogosít, vagy amely átruházható értékpapír, deviza, kamatláb vagy hozammutató, áru, index vagy más hasonló, referenciaként értelmezhető intézkedés változásán alapul és készpénzben teljesítendő,

b) nem minősül a Bszt. 6. § d)-k) pontjaiban meghatározott eszköznek (származtatott ügyletek),

g) értékesítésére, visszaváltására vagy hozamának egyéb módon történő realizálására gyakori és rendszeres lehetőség áll fenn nyilvános, piaci árnak minősülő vagy a pénzügyi eszköz kibocsátójától független ármeghatározó rendszer által közzétett árfolyamon,

h) nem foglal magában a beszerzési költségét meghaladó tényleges vagy esetleges kötelezettséget az Ügyfél számára,

i) tekintetében, lényeges jellemzőire nézve olyan tartalmú, és minőségű nyilvános információk állnak rendelkezésre, amelyek a lakossági ügyfél részére lehetővé teszik megalapozott befektetési döntés meghozatalát. Nem komplex eszköz továbbá a szabályozott piacra vagy azzal azonos feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsdére bevezetett részvény, pénzügyi eszköz, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vagy más értékpapírosított követelésre (ide nem értve azokat az eszközöket, amelyek származtatott elemeket tartalmaznak), valamint az ÁÉKBV által kibocsátott értékpapír.

***II. Összetett pénzügyi eszköz amely:**

Minden olyan pénzügyi eszköz, amely nem felel meg a I. pontban felsorolt kritériumoknak.