

ALKALMASSÁGI ÉS MEGFELELŐSÉGI KÉRDŐÍV

- [1] Tájékoztatjuk Ügyfelünket, a Meghatalmazottakat, valamint a jogszabály alapján képviseletre jogosult személyeket (a továbbiakban: Képviselő) (az Ügyfél a Meghatalmazott, valamint a Képviselő a továbbiakban együttesen: **Nyilatkozó**), hogy jelen – Társaságunk Igazgatóságának döntése alapján egységes dokumentumban megjelenő – alkalmassági és megfelelőségi kérdőív alkalmazásával az **SPB Befektetési Zrt.** (a továbbiakban: **Társaságunk**) a 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) által előírt előzetes tájékozási kötelezettségének tesz eleget.
- [2] Jelen kérdőív célja, hogy Társaságunk – befektetési tanácsadás, illetve portfóliókezelés esetén – meggyőződjön arról, hogy a Nyilatkozó ismeretei és a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, továbbá a Számlatulajdonos ügyfél kockázatviselő képessége megfelelő-e a megalapozott befektetési döntéshez, illetve, hogy Társaságunk a szükséges mértékben feltárja a Számlatulajdonos ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. A fentiek szerinti előzetes tájékozási (alkalmassági teszt) annak érdekében történik, hogy Társaságunk az Ügyfél körülményeihez igazodó, a veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon, és képes legyen a Számlatulajdonos ügyfél érdekének leginkább megfelelő befektetési szolgáltatásokat nyújtására.
- [3] Társaságunk a befektetési tanácsadás, illetve a portfóliókezelés körén kívül eső befektetési szolgáltatási tevékenységek esetén felméri, hogy a Nyilatkozó rendelkezik-e az adott pénzügyi eszközzel, illetve befektetési szolgáltatással kapcsolatos kockázatok megismeréséhez szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel. A fentiek szerinti előzetes tájékozási (megfelelési teszt) annak érdekében történik, hogy Társaságunk megítélhesse, hogy valóban a Számlatulajdonos ügyfél számára megfelelő ügylettel, pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.
- [4] Társaságunk az alkalmassági vagy megfelelési teszt felvételét megelőzően tájékoztatja a Nyilatkozót a nem tanácsadási szolgáltatások és az ezen kívül eső befektetési szolgáltatások közötti főbb különbségekről, továbbá ezzel összefüggésben a teszt felvételének eltérő céljáról és alkalmazási köréről. A Nyilatkozó aláírásával megerősíti, hogy a tájékoztatást megkapta.
- [5] Kérjük, a Nyilatkozót, hogy a kérdőívben szereplő kérdések pontos, a valóságnak megfelelő és teljes körű – az adott kérdéseknél szereplő figyelmeztetések gondos átolvasását követő – megválaszolása révén Társaságunkkal együttműködni szíveskedjen! Kérjük továbbá, hogy jelen kérdőívet szíveskedjen a dokumentum végén adataival kitölteni és aláírni! A kérdőívben szereplő kérdésekre adott válaszok megadása, az információk naprakész, pontos és teljeskörű formában történő rendelkezésre bocsátása kulcsfontosságú ahhoz, hogy Társaságunk az Ügyfél érdekeinek leginkább megfelelő módon járhasson el.
- [6] Felhívjuk a Nyilatkozó figyelmét arra, hogy a pontos és teljeskörű válaszadás az Ügyfél érdeke!
- [7] Felhívjuk a Nyilatkozó figyelmét arra, hogy a releváns információk hiányában Társaságunk befektetési tanácsadási és portfóliókezelési szolgáltatást nem nyújthat.

- [8] Tájékoztatjuk Ügyfelünket, hogy az I. pont 1.-6.-ig sorszámozott kérdései és a IV. pont 5. kérdése az alkalmasság és a megfelelés vizsgálatára is szolgálnak, míg a II. pont, a III. pont, illetve IV. pont 1.-4.-ig sorszámozott kérdései az alkalmassági teszt részét képezik.

I. Befektetési tapasztalatok

Jelen blokk 1-6. kérdései minden esetben a Nyilatkozóra - így meghatalmazottal eljáró természetes személy Számlatulajdonos ügyfél esetén a Meghatalmazottra, jogi személy Számlatulajdonos ügyfél esetén pedig a Képviselőre - vonatkoznak.

1. Az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetését, megtakarítását? – több válasz is megjelölhető

- | | | |
|-------------------------------------|--|------------------------|
| a) betétben, | b) kötvényben | c) befektetési jegyben |
| d) részvényben | e) ETF/ETC-ben | f) warrantban |
| g) certificate-ben | h) egyéb tőkeáttételes ügyletet kötök/kötöttem | |
| i) opciós ügyleteket kötök/kötöttem | | |

2. Az alábbiak közül melyikkel/melyekkel kapcsolatosan rendelkezik ismeretekkel? – több válasz is megjelölhető

- | | | |
|--------------------|----------------------------------|------------------------|
| a) betétről, | b) kötvényről | c) befektetési jegyről |
| d) részvényről | e) ETF/ETC-ről | f) warrantról |
| g) certificate-ről | h) egyéb tőkeáttételes ügyletről | i) opciós ügyletekről |

3. Saját pénzügyi/tőkepiaci ismereteit milyennek ítéli meg? – csak egy válasz adható

- | | | |
|-------------|------------|----------|
| a) alacsony | b) közepes | c) magas |
|-------------|------------|----------|

4. Milyen gyakorisággal köt befektetési ügyletet? – csak egy válasz adható

- a) évente átlagosan 0-10 alkalommal
- b) évente átlagosan 11-50 alkalommal
- c) évente átlagosan 51-nél több alkalommal

5. Átlagosan milyen nagyságrendben üzletel? – csak egy válasz adható

- | | |
|--------------------------------|---|
| a) 0-500.000,- Ft | b) 500.001 – 5.000.000,- Ft |
| c) 5.000.001 – 20.000.000,- Ft | d) 20.000.001 Ft-nál nagyobb nagyságrendben |

6. Jellemzően milyen időtávra köt ügyletet? – csak egy válasz adható

- | | |
|------------------------------|---------------------|
| a) Rövid (0-1 év) | b) Közepes (1-3 év) |
| c) Hosszú (3 évnél hosszabb) | d) Változó |

II. A kockázatokkal szembeni tűrőképesség:

1. **Hajlandó-e nagyobb kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében? – jelen kérdés minden esetben a Számlatulajdonos ügyfél kockázatokkal szembeni tűrőképességére vonatkozik (csak egy válasz jelölhető meg) KIZÁRÓLAG AZ ALKALMASSÁG ÉRTÉKELÉSÉHEZ SZÜKSÉGES KITÖLTENI!**

- a) Tisztában vagyok azzal, hogy a magasabb hozam elérése jellemzően nagyobb kockázatvállalással lehetséges. Mindez azt is jelentheti, hogy például a tőkeáttétel miatt - bizonyos esetekben - pótlólagos befizetést kell teljesítenem. Ennek figyelembevételével a nagyobb hozam reményében vállalni is tudom e kockázatot.
- b) Tisztában vagyok azzal, hogy a magasabb hozam elérése jellemzően nagyobb kockázatvállalással lehetséges. Azonban nem szeretnék olyan ügyletet, amelynek következtében a befektetett összegem felül további pénzek befizetésére kötelezhetnek, mint például a készpénzelszámolású határidős ügyletek, short opció, befektetési hitel, illetve egyéb tőkeáttételes ügyletek esetén. Mindazonáltal a magasabb hozam elérése érdekében tőkéim egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni.
- c) Tisztában vagyok azzal, hogy a magasabb hozam elérése jellemzően nagyobb kockázatvállalással lehetséges. Mindazonáltal csak az előző két lehetőségnél alacsonyabb átlagos kockázatú termékek érdekelnek, de azt is tudom, hogy az instrumentumok árfolyama ingadozhat. Ennek figyelembevételével tudom vállalni az árfolyamcsökkenésből származó veszteséget.

III. Befektetési célok

Jelen blokk kérdései minden esetben a Számlatulajdonos ügyfélre és nem a Meghatalmazottra vagy Képviselőre vonatkoznak.

1. **Milyen időszakra kívánja átlagos befektetését megtartani? KIZÁRÓLAG AZ ALKALMASSÁG ÉRTÉKELÉSÉHEZ SZÜKSÉGES KITÖLTENI!**

- a) 1 évre
- b) 1-3 évre
- c) 3-5 évre
- d) 5 évnél hosszabb időszakra
- e) Nem tudom

2. **Mik a befektetési céljai? – több is megjelölhető KIZÁRÓLAG AZ ALKALMASSÁG ÉRTÉKELÉSÉHEZ SZÜKSÉGES KITÖLTENI!**

- a) megtakarítás
- b) spekuláció
- c) nyugdíj
- d) egyéb

IV. Pénzügyi helyzet és ismeretek

Jelen blokk pénzügyi/vagyoni helyzetre vonatkozó, 1-4. kérdései minden esetben a Számlatulajdonos ügyfélre és nem a Meghatalmazottra vagy Képviselőre vonatkoznak.

1. **Mekkora az Ön havi rendszeres nettó megtakarítása? (Társaság esetén árbevétele) KIZÁRÓLAG AZ ALKALMASSÁG ÉRTÉKELÉSÉHEZ SZÜKSÉGES KITÖLTENI!**

- a) 0-100.000,- Ft b) 100.001 – 500.000,- Ft c) 500.001Ft-től d) változó

2. *Mi/mik a bevételeinek forrása/forrásai? - több válasz is megjelölhető KIZÁRÓLAG AZ ALKALMASSÁG ÉRTÉKELÉSÉHEZ SZÜKSÉGES KITÖLTENI!*

- a) munkabér b) egyéb bevétel

3. *Mi/mik a pénzügyi kötelezettségvállalásának forrása/forrásai? – több válasz is megjelölhető KIZÁRÓLAG AZ ALKALMASSÁG ÉRTÉKELÉSÉHEZ SZÜKSÉGES KITÖLTENI!*

- a) Nem áll fenn kötelezettségvállalásom b) Kölcsön c) Egyéb

4. *Rendelkezik-e egyéb vagyonnal? – igen válasz esetében több is megjelölhető KIZÁRÓLAG AZ ALKALMASSÁG ÉRTÉKELÉSÉHEZ SZÜKSÉGES KITÖLTENI!*

- a) nem
b) igen, likvid eszközzel 1 -1.000.000,- Ft értékben
c) igen, likvid eszközzel 1.000.001,- Ft –nál magasabb értékben
d) igen, likvid eszközzel változó értékben
e) igen, befektetett eszközzel 1-5.000.000,- Ft értékben
f) igen, befektetett eszközzel 5.000.001,-Ft –nál magasabb értékben
g) igen, befektetett eszközzel változó értékben
h) igen, ingatlannal 1 – 20.000.000,- Ft értékben
i) igen, ingatlannal 20-000-001,- Ft –nál magasabb értékben
j) igen, ingatlannal változó értékben

Jelen blokk következő 5. kérdése a Nyilatkozóra - így meghatalmazottal eljáró természetes személy Számlatulajdonos ügyfél esetén a Meghatalmazottra, jogi személy Számlatulajdonos ügyfél esetén pedig a Képviselőre - vonatkozik.

5. *Iskolai végzettségét és/vagy foglalkozását érintően rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel? (A megfelelőség vizsgálatára is vonatkozik a kérdés.)*

- a) igen b) nem

- [9] Nyilatkozó tudomásul veszi, hogy a fenti kérdések feltételét, a Nyilatkozó általi megválaszolását és értékelését a Bszt. valamint az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelte írja elő a Számlatulajdonos ügyfél vagy a nevében befektetési döntést hozó személy által igénybe veendő szolgáltatások és megkötendő ügyletek alkalmasságának és megfelelőségének Társaság általi megítélésére vonatkozóan. Nyilatkozó hozzájárul ezen adatok Üzletszabályzat szerinti kezeléséhez és feldolgozásához az alkalmasság és megfelelés és a Társaságunkkal kötendő ügyletek tekintetében.

- [10] Nyilatkozó kijelenti, hogy a kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek és helytállóak, továbbá tisztában van pontos és naprakész információszolgáltatás fontosságával. Nyilatkozó elfogadja, hogy a kérdésekre adott válaszai a Társaságunk által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján kerülnek kiértékelésre és elismeri, hogy Társaságunktól az eredmény következményeiről megkapott minden tájékoztatást.
- [11] Nyilatkozó vállalja, hogy amennyiben bármely kérdés esetében – körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza nem tükrözi a valóságot, ezt haladéktalanul írásban jelzi a Társaság felé – ennek elmaradásából eredő következményekért Társaságunk nem felelős. Nyilatkozó elfogadja, hogy ellenkező esetben a Társaságunk joggal feltételezheti, hogy a tesztben megjelölt válaszok ellenkező ügyfélrendelkezésig valóságok és helytállóak.
- [12] Nyilatkozó elfogadja, hogy amennyiben a Társaságunk hivatalos tudomására jut, hogy bármely válasz – a Nyilatkozó vagy a Számlatulajdonos ügyfél körülményeinek változása folytán – nem tükrözi a valóságot, jogosult egyoldalúan átértékelni az eredményt. Hivatalos tudomásszerzés alatt különösen a Társaságunk által megismert jogerős bírósági ítélet, jogerős hatósági határozat értendő.
- [13] Nyilatkozó elfogadja, hogy lehetősége nyílik válaszai módosítására, amelynek alapjául a Társaságunk által nyújtott szolgáltatások, Társaságunk igénybevételével köthető ügyletek részletes szabályairól szóló tájékoztató anyagok – különösen az ügylet előtti tájékoztatás során megadandó információkról rendelkező hirdetményében, valamint mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglaltak szolgálhatnak.
- [14] A fentiek alapján a Nyilatkozó kijelenti, hogy ismeri és elfogadja mind az Üzletszabályzat, 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.

Budapest, _____

Aláírás: _____

Nyilatkozó neve: _____

Nyilatkozó címe: _____

Nyilatkozó személyazonosító okmány száma: _____

Számlatulajdonos ügyfél neve:¹ _____

¹ A Számlatulajdonos ügyfél neve csak akkor kötelezően kitöltendő adatmező, amennyiben a Nyilatkozó személye nem azonos a Számlatulajdonos ügyféllel, tehát jelen kérdőív meghatalmazotti vagy képviselőre jogosító egyéb minőségben kerül kitöltésre.