

## ALKALMASSÁGI / MEGFELELÉSI TESZT

### JOGI SZEMÉLY VAGY JOGIS SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET RÉSZÉRE

#### TISZTELT ÜGYFELÜNK!

Tájékoztatjuk Önt, hogy jelen alkalmassági/megfelelési teszt (a továbbiakban: Kérdőív) kitöltését a hazai és európai uniós jogszabályok (a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól a 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről) kötelezővé teszik.

A Kérdőív célja, hogy az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (székhely: 1056 Budapest Váci u. 38., Cg. 01-10-047118 a továbbiakban: „Társaság vagy „Társaságunk”) az Ön számára végzendő befektetési szolgáltatási (portfóliókezelési) tevékenység során képes legyen az Ön érdekének leginkább megfelelő módon eljárni. A Kérdőív kiértékelése alapján határozzuk meg, hogy az Ön számára ajánlandó, vagy portfóliókezelési szolgáltatás keretében kötendő konkrét ügylet megfelel-e a következő kritériumoknak:

- a) az ügylet megfelel az Ön cége/szervezete befektetési céljainak, ideértve annak kockázattűrését;
- b) az ügylet jellegénél fogva Ön cége/szervezete pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat;
- c) az ügylet jellegénél fogva Ön cége/szervezete rendelkezik az ahhoz szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel, hogy megértse az ügylettel vagy a portfóliója kezelésével kapcsolatos kockázatokat.

A fentiek alapján kérjük, segítse munkánkat a Kérdőív kitöltésével, illetve azzal, hogy a kitöltés során objektív, a valós helyzetnek megfelelő válaszokat ad. Köszönjük, hogy a Kérdőív kitöltésére időt fordít.

<b>Az Ügyfél neve</b> ( <i>hivatalos forma</i> )	
<b>Tevékenységi kör</b> ( <i>az alapszabály, alapító okirat, cégkivonat stb. alapján</i> )	
<b>Jogi forma</b> ( <i>Bt, Kft, ZRt, NyRt, egyéni vállalkozás, alapítvány, stb.</i> )	
<b>Meghatározó testületek</b> ( <i>igazgatótanács, menedzsment, stb.</i> )	

#### NYILATKOZAT

- Nyilatkozom, hogy a kérdőívben szereplő információk teljes körűek, pontosak, a valóságnak megfelelnek, és hűen tükrözik az Ügyfél befektetési tapasztalatait és ismereteit, kockázatviselő és veszteségtűrő képességét és pénzügyi, jövedelmi helyzetét.
- A Kérdőívet nem kívánom kitölteni és egyúttal tudomásul veszem, hogy a Társaság az információk hiányában a Bsz. 54. § (1) d) pontja értelmében nem végezhet az Ügyfél részére befektetési szolgáltatási tevékenységet, mivel nem áll módjában a pénzügyi eszközök megfelelőségét megállapítani.

## BEFEKTETÉSI ISMERETEK ÉS TAPASZTALATOK

Kérjük, az alábbi táblázatban jelölje meg azokat a pénzügyi eszközöket, termékeket, amelyek jellemzőivel, kockázataival az Ügyfél tisztában van, illetve kérjük, szíveskedjen megadni az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tapasztalatokra vonatkozó információkat (pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ügyleteinek jellege, nagyságrendje, és gyakorisága, valamint a végrehajtásukra szolgáló időszak hossza).

Pénzügyi eszköz / ügylet	Termékismeret <sup>1</sup> (igen/nem)	Tranzakció <sup>2</sup> (igen/nem)	Tranzakciók száma <sup>3</sup> (db)	Tranzakció nagyságrendje (M Ft)
Allampapírok				
Vállalati kötvények, jelzáloglevelek				
Részvények				
Befektetési alapok				
Határidős ügyletek				
Opciók				
Azonnali és származékos devizaügyletek				
Azonnali és származékos árupiaci ügyletek				

**Az Ügyfél melyik szervezete dönt a befektetésekről?**

.....

**Konkrétan kik döntenek a befektetésekről?**

Név:

Pozíció:

Iskolai végzettség

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Az Ügyfél rendelkezik-e pénzügyi/gazdasági vezetővel?**

igen

nem

## PÉNZÜGYI HELYZET

**A portfóliókezelési szolgáltatás során a Társaság kezelésébe adandó vagyon:**

.....Ft.

**Milyen üzletágban tevékenykedik az Ügyfél?**

.....

**Az Ügyfél rendszeres pénzügyi jövedelmének összege és forrása?**

.....

<sup>1</sup> Akkor jelölje meg, amennyiben az Ügyfél elégséges ismeretekkel rendelkezik ahhoz, hogy megítélje az adott pénzügyi eszköz/ügylet kockázatait.

<sup>2</sup> Akkor jelölje meg, amennyiben az Ügyfél már kötött ügyletet az adott pénzügyi eszközre / ügyletre.

<sup>3</sup> Az Ügyfél tranzakcióinak száma az elmúlt 12 hónapban

**Az Ügyfelet terhelő rendszeres pénzügyi kötelezettségek összege és forrása?**

.....

**Mi az Ügyfél befektetéseinek forrása?**

.....

**Az Ügyfél birtokában lévő eszközök (pénzügyi eszközök, ingatlanok, ingóságok, jogok, részesedések) nagysága:**

.....Ft

**Az Ügyfél birtokában lévő vagyoni eszközök százalékos megoszlása:**

likvid eszközök (készpénz, betét):	..... %
befektetések (értékpapírok, részesedések):	..... %
ingatlanok:	..... %
egyéb:	..... %

#### BEFEKTETÉSI CÉLOK

**Mi az Ügyfél célja, amit a Társaságnak adott portfóliókezelési megbízással el szeretne érni?**  
*(kérjük, a legjellemzőbb választ jelölje meg)*

- A lehetséges hozam maximalizálása spekulatív ügyletekkel
- Biztonságos befektetés, értékmegőrzés
- A referenciahozam követése
- Likviditási problémák fedezése
- Évenként hozam kivétele
- Nyugdíjas évekre előtakarékoskodás

**Tervei szerint mennyi időre hagyják portfóliókezelésben a most átadandó vagyont?**

- 1 éven belüli időszakra
- 1-3 éven belüli időszakra
- 3 éven túl

#### KOCKÁZATVÁLLALÁS

**Milyen elképzelése van arról, hogy milyen pénzügyi eszközökben szeretné az Ügyfél tartani a pénzét?**  
*(több is megjelölhető)*

- Kötvény
- Részvény
- Ingatlan
- Származtatott ügyletek
- Befektetési jegy
- Egyéb kollektív befektetési formák (pl.: kockázati tőke)

**A következő állítások közül jelölje meg azt, amellyel az Ügyfél tekintetében leginkább egyetért**  
(kérjük, a legjellemzőbb választ jelölje meg)

- Elsődleges célunk a tőke védelme. A kockázatok kivédésének érdekében ezért hajlandóak vagyunk lemondani a magasabb hozamok lehetőségéről.
- A mérsékelt nyereség reményében hajlandóak vagyunk némi kockázatot vállalni és a portfóliónk csekély mértékű értékcsökkenésének kockázatát elviselni.
- A magasabb nyereség reményében hajlandóak vagyunk kockázatot vállalni és a portfóliónk egy része értékcsökkenésének kockázatát elviselni.
- A hosszú távú magasabb befektetési eredmény reményében hajlandóak vagyunk vállalni a teljes befektetett összeg kockáztatását, tisztában vagyunk vele, hogy amennyiben származtatott termékbe fektetünk be, a veszteség akár normál piaci körülmények között is elérheti, vagy meghaladhatja az adott termékbe elhelyezett teljes összeget.

**A következő elméleti befektetési lehetőségek közül az Ügyfél tekintetében melyiket választaná (a betéti kamatok hozamához viszonyítva)?**  
(kérjük, a legjellemzőbb választ jelölje meg)

- A következő néhány évben stabilan a betéti kamatokon felül 0-1 százalékos hozamot eredményező befektetést
- A következő néhány évben várhatóan a betéti kamatokhoz képest -5 és +10 százalékos hozamot eredményező befektetést
- A következő néhány évben várhatóan a betéti kamatokhoz képest -15 és +30 százalékos hozamot eredményező befektetést

**A SZEMÉLY/SZEMÉLYEK, AKI/AKIK A KÉRDŐÍVET KITÖLTÖTTE/KITÖLTÖTTÉK**

**Név:** *(nyomatott betűkkel):*

**Aláírás:**

**Pozíció:**

## KIJELENTÉSEK / KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS

Kijelentem, hogy a Kérdőív valamennyi kérdését megértettem, valamint hogy a Kérdőívben megadott valamennyi információ az általam közölt adatokat tartalmazza, és a valóságnak megfelel.

Vállalom, hogy haladéktalanul értesítem a Társaságot, amennyiben az Ügyfél pénzügyi, jövedelmi helyzetében vagy befektetési céljaiban olyan változás következik be, amely a Kérdőívben adott válaszok módosítását indokolja.

Megértettem és tudomásul veszem, hogy amennyiben válaszaim az Ügyfél tekintetében nem a valós, pontos, és naprakész helyzetet tükrözik vagy elmulasztom a Társaságot értesíteni az Ügyfél pénzügyi, jövedelmi helyzetében vagy a befektetési célban bekövetkezett változásokról, úgy lehetséges, hogy az Ügyfélnek kockázatviselő és/vagy veszteségviselő képességét vagy pénzügyi teherviselő képességét meghaladó kockázatokkal kell elviselnie.

Budapest, 20.....

**Név:** *(nyomtatott betűkkel):*

**Aláírás:**

**Pozíció:**