

ALKALMASSÁGI / MEGFELELÉSI TESZT

TERMÉSZETES SZEMÉLY 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 érdekében leginkább megfelelő módon eljárni. A Kérdőív kiértékelése alapján határozzuk meg, hogy az Ön számára végzendő portfóliókezelési szolgáltatás keretében kötendő konkrét ügylet megfelel-e a következő kritériumoknak:

- a) az ügylet megfelel az Ön befektetési céljainak, ideértve az Ön kockázattűrését;
- b) az ügylet jellegénél fogva Ön pénzügyileg viselni tudja a befektetési céljainak megfelelő kapcsolódó befektetési kockázatokat;
- c) az ügylet jellegénél fogva Ön 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.

NYILATKOZAT

- Nyilatkozom, hogy a kérdőívben szereplő információk teljes körűek, a valóságnak megfelelnek, és hűen tükrözik a befektetési tapasztalataimat és ismereteimet, kockázatviselő képességemet és pénzügyi helyzetemet.
- A Kérdőívet nem kívánom kitölteni és egyúttal tudomásul veszem, hogy a Társaság az információk hiányában a Bsz. 54. § (1) d) pontja értelmében nem végezhet részemre befektetési szolgáltatási tevékenységet, mivel nem áll módjában a pénzügyi eszközök megfelelőségét megállapítani.

BEFEKTETÉSI ISMERETEK ÉS TAPASZTALATOK

Kérjük, az alábbi táblázatban jelölje meg azokat a termékeket, amelyek jellemzőivel, kockázataival tisztában van, illetve kérjük, szíveskedjen megadni az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos esetleges személyes tapasztalataira vonatkozó információkat.

Pénzügyi eszköz / ügylet	Termékismeret ¹ (igen/nem)	Tranzakció ² (igen/nem)	Tranzakciók száma ³ (db)
Allampapírok			
Vállalati kötvények, jelzáloglevelek			
Részvények			
Befektetési alapok			
Határidős ügyletek			
Opciók			
Azonnali és származékos devizaügyletek			
Azonnali és származékos áruüzletek			

Az Ön legmagasabb végzettsége:

- gazdasági felsőfokú
- nem gazdasági felsőfokú
- egyéb gazdasági
- egyéb

Dolgozott Ön pénzügyi eszközökkel kapcsolatos vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?

- igen
- nem

PÉNZÜGYI HELYZET

A portfóliókezelési szolgáltatás során a Társaság kezelésébe adandó vagyon:.....Ft.

Az Ön teljes vagyona (pénzügyi eszközök, ingatlanok, ingóságok, jogok, részesedések):

- Nem éri el a portfóliókezelési szolgáltatás során a Társaság kezelésébe adandó vagyon 150%-át
- Nagyobb, mint a portfóliókezelési szolgáltatás során a Társaság kezelésébe adandó vagyon összeg 150%-a
- Nagyobb, mint a portfóliókezelési szolgáltatás során a Társaság kezelésébe adandó vagyon 300%-a

Az Ön birtokában lévő vagyoni eszközök százalékos megoszlása:

likvid eszközök (készpénz, betét)

befektetések (értékpapírok, részesedések)

ingatlanok

egyéb

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

² Akkor jelölje meg, amennyiben Ön már kötött ügyletet az adott pénzügyi eszközre / ügyletre.

³ Az Ön tranzakcióinak száma az elmúlt 12 hónapban

BEFEKTETÉSI CÉLOK

Mi a 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 hagyja 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 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, amelyikkel leginkább egyetért
(*kérjük, a legjellemzőbb választ jelölje meg*)

- Elsődleges célom a tőke védelme. A kockázatok kivédésének érdekében ezért hajlandó vagyok lemondani a magasabb hozamok lehetőségéről.
- A mérsékelt nyereség reményében hajlandó vagyok némi kockázatot vállalni és a portfólióm csekély mértékű értékcsökkenésének kockázatát elviselni.
- A magasabb nyereség reményében hajlandó vagyok kockázatot vállalni és a portfólióm egy része értékcsökkenésének kockázatát elviselni.

- A hosszú távú magasabb eredmény reményében hajlandó vagyok vállalni a teljes befektetett összeg kockáztatását, tisztában vagyok vele, hogy amennyiben származtatott termékbe fektetek be, a veszteség akár normál piaci körülmények között is elérheti, vagy meghaladhatja az adott termékbe elhelyezett teljes összeget.

A következő elméleti befektetési lehetőségek közül 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 termelő befektetést
- A következő néhány évben várhatóan a betéti kamatokhoz képest -5 és +10 százalékos hozamot termelő befektetést
- A következő néhány évben várhatóan a betéti kamatokhoz képest -15 és +30 százalékos hozamot termelő befektetést

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 személyes vagy anyagi helyzetemben olyan változás következik be, amely a Kérdőívben adott válaszaim módosítását indokolja.

Megértettem, hogy amennyiben válaszaim nem a valós helyzetet tükrözik vagy elmulasztom a Társaságot értesíteni a személyes vagy anyagi helyzetemben bekövetkezett változásokról, úgy lehetséges, hogy a kockázatviselő és/vagy veszteségviselő képességemet vagy pénzügyi teherviselő képességemet meghaladó kockázatokat kell elviselnem.

Budapest, 20.....

.....

aláírás

Név (nyomtatott betűkkel)

Lakcím: