

Az alábbi kérdőív kitöltését a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 44-45. §-a írja elő. A kérdőív tartalma a Befektetési Szolgáltatók Szövetsége (BSZSZ) irányelveinek megfelel. A jelen kérdőív magában foglalja a Bsz. szerinti alkalmassági és megfelelési vizsgálat során vizsgálandó szempontokat. Az alkalmassági vizsgálat csak a befektetési tanácsadás és portfóliókezelés igénybe vétele esetében végzendő kötelezően el, míg a megfelelési vizsgálat minden más szolgáltatás esetében alkalmazandó.

Az alkalmassági vizsgálat részletesebb és magában foglalja a megfelelési vizsgálat során értékelendő szempontokat is:

- Kizárólag az alkalmassági vizsgálat keretében szükséges vizsgálnunk a II.7-9. pontokban, a III. részben és a IV. részben foglaltakat. E kérdések az Ön befektetési céljainak, kockázatvállaló hajlandóságának és kockázatviselő képességének, valamint vagyoni helyzetének vizsgálatára vonatkoznak.

- A többi pontban megjelölt kérdések – melyek az eszközök, kockázatok és ügyletek tekintetében az Ön ismereteire, tapasztalataira, szokásaira vonatkoznak - mind az alkalmassági, mind a megfelelési vizsgálat tekintetében relevánsak. Kérjük, hogy ennek megfelelően mérlegelje, hogy mely kérdésekre ad választ!

Az alábbi kérdésekre történő válaszadással Ön kifejezetten hozzájárul a feltüntetett adatok alkalmassági és megfelelési vizsgálat elvégzése céljából történő kezeléséhez! Tájékoztatjuk, hogy az alkalmassági vizsgálat elvégzése és eredménye – így a fent nevesített, kizárólag az alkalmassági vizsgálatra vonatkozó kérdésekre adott válasz - nem jelenti azt, hogy Ön mindenképpen portfóliókezelési és befektetési tanácsadási szolgáltatást vesz igénybe/kíván igénybe venni a Concorde Értékpapír Zrt-től.

Kérjük, hogy a jelen kérdőív kitöltése során vegye figyelembe, hogyha valamennyi kérdésre nem adja meg a választát vagy a teszt egyébként nem értékelhető a Concorde által, úgy előfordulhat, hogy a szolgáltatásnyújtási lehetőségétől függően a vizsgálat végső eredményének, így az Ön befektetési minősítésének (kockázati profiljának) a meghatározása nem lehetséges, amely a Concorde részéről a szolgáltatásnyújtás és az ügyletkötés megtagadását is eredményezheti.

Tájékoztatjuk, hogy a későbbiekben bármikor kérheti a kérdőív kitöltésének megismétlését, amennyiben megítélése szerint pénzügyi ismereteit, tapasztalatait, kockázatvállalási képességét vagy vagyoni helyzetét érintő, a kérdőív kitöltésének eredményére is kiható bármilyen változás következik be.

I. PÉNZÜGYI ISMERETEK

1. Az alábbiak közül melyikkel/melyekkel kapcsolatosan rendelkezik ismeretekkel?

– több válasz is megjelölhető

- a. betét
- b. állampapír
- c. befektetési jegy
- d. részvény
- e. strukturált termék
- f. warrant, certificate, opciós ügylet
- g. egyéb tőkeáttételes ügylet (pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapír kölcsön)

2. Az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetését, megtakarítását?

– több válasz is megjelölhető

- a. betétben
- b. állampapírban
- c. befektetési jegyben
- d. részvényben
- e. strukturált termékben
- f. warrantban, certificate-ben, opciós ügyleteket kötök/kötöttem
- g. egyéb tőkeáttételes ügyletet kötök/kötöttem (pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapír kölcsön)
- h. egyikben sem

3. Saját pénzügyi ismereteit milyennek ítéli meg?

- a. alacsony
- b. közepes
- c. magas

4. Iskolai végzettsége és/vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?

- a. igen
- b. nem

II. BEFEKTETÉSI SZOKÁSOK

5. Milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?

- a. évente átlagosan 0-5 alkalommal
- b. évente átlagosan 6-20 alkalommal
- c. évente átlagosan 20-nál több alkalommal

6. Átlagosan milyen nagyságrendben üzletel?

- 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
- e. változó

7. Átlagosan milyen időtávra köt ügyletet?

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

8. Milyen időszakra kívánja átlagos befektetését megtartani?

- a. 0-1 évre
- b. 1-3 évre
- c. 3-5 évre
- d. 5 évnél hosszabb időszakra
- e. Nem tudom

9. Mik a befektetési céljai? – több is megjelölhető

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

III. VAGYONI HELYZET

10. Mekkora az Ön havi rendszeres nettó megtakarítása?

- a. 0-100.000,- Ft
- b. 100.001 – 500.000,- Ft
- c. 500.001,- Ft-ot meghaladó
- d. változó

11. Mi/mik a bevételének forrása/forrásai?

– több válasz is megjelölhető

- a. munkabér
- b. egyéb bevétel

12. Mi/mik a pénzügyi kötelezettségvállalásának forrása/forrásai?

– több válasz is megjelölhető

- a. nem áll fenn kötelezettségvállalásom
- b. kölcsön
- c. egyéb

13. Rendelkezik-e egyéb vagyonnal? – igen válasz esetében több is megjelölhető

- a. nem
- b. igen, likvid eszközzel
- b1 1 -1.000.000,- Ft értékben
- b2 1.000.001,- Ft –nál magasabb értékben
- b3 változó értékben
- c. igen, befektetett eszközzel
- c1 1 – 5.000.000,- Ft értékben
- c2 5.000.001,- Ft –nál magasabb értékben
- c3 változó értékben
- d. igen, ingatlannal
- d1 1 – 20.000.000,- Ft értékben
- d2 20.000.001,- Ft –nál magasabb értékben
- d3 változó értékben

KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG

Az alábbi kérdésre adott válasz jelentősen befolyásolja a Concorde Értékpapír Zrt. által befektetési tanácsadással támogatható befektetési termékek és ügyletek körét

14. Hajlandó-e nagyobb kockázatú befektetési terméket vásárolni a magasabb hozam reményében?

- a. csak olyan befektetési terméket vásárolnék amivel csak az előzőeknél kisebb mértékű tőkevesztés történhet átlagos piaci körülmények között. (Pl. befektetési jegy, kötvény, részvény)
- b. igen, akár olyan befektetési terméket is, amely esetén akár rövid idő alatt, hirtelen, rendkívüli piaci helyzet nélkül elveszíthetem a teljes befektetett összeget, azonban a veszteség kizárólag a befektetett összeg erejéig terjedhet. (Pl. warrant, long opció)
- c. igen, akár olyan befektetési ügylet keretében is, amely esetén nem csak a termékbe fektetett összeget veszíthetem el, hanem ezen felül akár pótlólagos fedezetet is kell biztosítanom. (Pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, értékpapír kölcsön, short ügylet)

Kérjük, az első oldalt itt írja alá!

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Alulírott ezennel kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy az I–III. befektetési kategóriába sorolt pénzügyi termékek és tőkeáttételes értékpapír ügyletek megkötése során felmerül a veszteség kockázata. Erre tekintettel a Concorde részemre az alábbi tájékoztatást adta, melyet figyelembe vettem a befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megkötésekor valamint figyelembe veszek a pénzügyi termékek megvásárlására és tőkeáttételes ügyletek megkötésére irányuló megbízásaim megadásakor:

- Az **I. befektetési kategóriába** sorolt pénzügyi termékek vásárlása esetén előfordulhat olyan piaci folyamat, ármozgás, amelynek következtében akár napon belül is teljesen elértéktelenedhet a megvásárolt pénzügyi termék.

- A **II. befektetési kategóriába** sorolt pénzügyi termékek vásárlása esetén normál piaci ármozgás esetén is extrém módon alakulhat a pénzügyi termék értéke, a befektető várakozásaival ellentétes piaci árfolyamváltozások hatásai szintén felerősítve jelentkeznek. Így előfordulhat, hogy különösebb piaci folyamatok nélkül is akár napon belül is teljesen elértéktelenedhet a megvásárolt pénzügyi termék.

A fokozott mértékű veszteség eshetőségére tekintettel kizárólag olyan ügyfelek számára javasolt ilyen pénzügyi termék vásárlása, akik megfelelő pénzeszközökkel, illetőleg vagyoni háttérrel rendelkeznek mind az egyes ügyleteken, mind pedig hosszabb távon esetlegesen keletkező veszteség viselésére anélkül, hogy az fizetőképességüket vagy megszokott életvitelüket hátrányosan érintené.

A fentiekre tekintettel ilyen pénzügyi termékek vásárlása kizárólag a fokozott kockázathoz mért kockázatviselő hajlandósággal és kockázatviselő képességgel, valamint a piac működésének alapos ismeretével rendelkező ügyfelek számára ajánlható.

- A **III. befektetési kategóriába** sorolt tőkeáttételes ügyletek esetében mind a piaci ármozgás révén keletkező esetleges nyereség, mind a piaci ármozgás révén keletkező esetleges veszteség meghaladhatja a piaci árváltozás befektetett tőkéhez mért arányát. Ennek révén a tőkeáttételes ügyletek a tőkepiaci befektetések jellegéből következő kockázatot meghaladó, fokozott kockázattal járnak, beleértve annak lehetőségét, hogy a befektető várakozásaival ellentétes piaci árfolyamváltozások hatásai felerősítve jelentkeznek.

A fokozott mértékű veszteség eshetőségére tekintettel kizárólag olyan ügyfelek számára javasolt ilyen tőkeáttételes ügylet megkötése, akik megfelelő pénzeszközökkel, illetőleg vagyoni háttérrel rendelkeznek mind az egyes ügyleteken, mind pedig hosszabb távon esetlegesen keletkező veszteség viselésére anélkül, hogy az fizetőképességüket vagy megszokott életvitelüket hátrányosan érintené.

A fentiekre tekintettel ilyen tőkeáttételes ügyletek megkötése kizárólag a fokozott kockázathoz mért kockázatviselő hajlandósággal és kockázatviselő képességgel, valamint a piac működésének alapos ismeretével rendelkező ügyfelek számára ajánlható.

- Tisztában vagyok azzal, hogy a kérdőív bevezetőjében megjelölt, csak az alkalmassági vizsgálat keretében vizsgálandó kérdésekre nem feltétlenül kell válaszolnom azzal, hogy enélkül befektetési tanácsadás és portfóliókezelés nem nyújtható a számomra. Ennek tudatában – fenntartva annak a lehetőségét, hogy e szolgáltatások nyújtására sor kerülhet – amennyiben e kérdésekre is megadtam a választ ez egyben hozzájárulásom is ahhoz, hogy az erre vonatkozó adataimat a Concorde e szolgáltatások lehetséges nyújtását megelőzően is kezelje és feldolgozza.

Alulírott tudomásul veszem, hogy a fenti kockázatfeltáró nyilatkozat csak figyelemfelkeltő jellegű és nem terjed ki az ügyletkötés során jelentkező összes kockázati elemre.

Kijelentem továbbá, hogy a fenti kérdőívre adott válaszaim a valóságnak megfelelnek és a befektetési besorolásomat elfogadom:

Kelt:

Kérjük, a második oldalt itt írja alá!