

Az alábbi kérdőív kitöltését a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló **2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 44-46. §-a**, valamint a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendeletének 54. és 55. cikkei írják elő. A jelen kérdőív magában foglalja a Bszt. 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 és a III-V. részekben foglaltakat. E kérdések az Ön által képviselt szervezet 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 által képviselt szervezet 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 mint képviselő 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 az Ön által képviselt szervezet 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, hogy ha valamennyi fentiek szerinti kérdésre nem adja meg a választ vagy a teszt egyébként nem értékelhető a Concorde által, úgy előfordulhat, hogy a szolgáltatásnyújtási lehetőségtől függően a vizsgálat végső eredményének, így az Ön által képviselt szervezet 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 az Ön által képviselt szervezet pénzügyi ismereteit, tapasztalatait, kockázatvállalási képességét, vagyoni helyzetét, illetőleg befektetési preferenciáit érintő, a kérdőív kitöltésének eredményére is kiható bármilyen változás következik be.

I. PÉNZÜGYI ISMERETEK

1. A szervezet számlája felett rendelkező, illetve a szervezet befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő 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, befektetési hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapír kölcsön)
- h. kriptó alapú eszközök
- i. ingatlanalapok

2. Az Ön által képviselt szervezet 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, befektetési hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapír kölcsön)
- h. kriptó alapú eszközökben
- i. ingatlanalapokban
- j. egyikben sem

3. A szervezet számlája felett rendelkező, illetve a szervezet befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában részvevő pénzügyi ismereteit milyennek ítéli meg?

- a. alacsony
- b. közepes
- c. magas

4. A szervezet számlája felett rendelkező, illetve a szervezet befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában részvevő iskolai végzettsége és/vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?

- a. igen
- b. nem

5. Kérjük válaszoljon a különböző befektetési eszköztípusokkal kapcsolatban az alábbi kérdésekre:

5/a Kérjük válassza ki a részvényre vonatkozó igaz állítást!

- a1. tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező forgalomképes értékpapírok
- a2. hitelviszonyt megtestesítő, általában kamatozó értékpapírok, melyek névértékét lejáratkor fizetik ki
- a3. jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, melyek a kibocsátásukkor publikált befektetési politikával rendelkeznek
- a4. nem tudom a választ

5/b Kérjük válassza ki az ingatlan alapra vonatkozó igaz állítást!

- b1. kevésbé kockázatosak, mint az állampapírok
- b2. a többi befektetési alaphoz képest jellemzően kevésbé likvidek, ezért visszaváltása korlátokba ütközhet
- b3. nem tudom a választ

5/c Kérjük válassza ki a strukturált termékre vonatkozó igaz állítást!

- c1. a certifikátok strukturált termékeknek minősülnek
- c2. a strukturált termékeket minden esetben bevezetik a tőzsdére
- c3. nem tudom a választ

5/d Kérjük válassza ki a deviza opcióra vonatkozó igaz állítást!

- d1. a vett opcióból származó veszteség nem lehet nagyobb, mint az opcióért fizetett prémium összege
- d2. az opció eladója kapja a prémiumot, így vesztesége korlátozott
- d3. nem tudom a választ

5/e Kérjük válassza ki a határidős ügyletre vonatkozó igaz állítást!

- e1. a pozíció elszendevett veszteség meghaladhatja a befektetett összeget
- e2. a pozíció elszendevett veszteség maximálisan az alapletét összege lehet
- e3. nem tudom a választ

Kérjük, az első oldalt itt írja alá!

II. BEFEKTETÉSI SZOKÁSOK

6. Az Ön által képviselt szervezet milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?

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

7. Az Ön által képviselt szervezet átlagosan milyen nagyságrendben üzletel?

- a. 0-500.000,- Ft közötti értékben
 b. 500.001 – 5.000.000,- Ft közötti értékben
 c. 5.000.001 – 20.000.000,- Ft közötti értékben
 d. 20.000.000,- Ft-nál nagyobb nagyságrendben
 e. változó

8. Az Ön által képviselt szervezet átlagosan milyen időtávra köt ügyletet? (A múltira vonatkoztatva, az időtáv globálisan, a teljes befektetésre értendő és nem az azon belüli pozíciók hosszára.)

- a. rövid (0-1 év)
 b. közepes (1-3 év)
 c. hosszú (3 évnél hosszabb)
 d. változó

9. Az Ön által képviselt szervezet milyen időszakra kívánja átlagos befektetését megtartani? (A jövőre vonatkoztatva, az időtáv globálisan, a teljes befektetésre értendő és nem az azon belüli pozíciók hosszára.)

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

10. Az Ön által képviselt szervezetnek mik a befektetési céljai? – több is megjelölhető

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

III. VAGYONI HELYZET

11. Mekkora az Ön által képviselt szervezet havi rendszeres nettó árbevétele?

- a. 0-100.000,- Ft
 b. 100.001-500.000,- Ft
 c. 500.001,-1.000.000,- Ft
 d. 1.000.000,- Ft-nál magasabb
 e. változó

12. Mi/mik az Ön által képviselt szervezet bevételeinek a forrása/forrásai? – több válasz is megjelölhető

- a. kereskedelmi tevékenységből származó árbevétel
 b. vállalkozásból származó bevétel
 c. tőkebefektetés
 d. egyéb bevétel

13. Mi/mik az Ön által képviselt szervezet pénzügyi kötelezettségvállalásának forrása/forrásai? – több válasz is megjelölhető

- a. a szervezetnek nem áll fenn kötelezettségvállalása
 b. kölcsön
 c. egyéb

14. Az Ön által képviselt szervezet rendelkezik-e egyéb vagyonnal? – igen válasz esetében több is megjelölhető – igen válasz esetében több is megjelölhető

- a. nem
 b. igen, likvid eszközzel
 b1. 1 -1.000.000,- Ft közötti értékben
 b2. 1.000.001 – 10.000.000,- Ft közötti értékben
 b3. 10.000.000,- Ft-nál magasabb értékben
 b4. változó értékben
 c. igen, befektetett eszközzel
 c1. 0 – 5.000.000,- Ft közötti értékben
 c2. 5.000.000 – 30.000.000,- Ft közötti értékben
 c3. 30.000.000,- Ft-nál magasabb értékben
 c4. változó értékben
 d. igen, ingatlannal
 d1. 0 – 20.000.000,- Ft közötti értékben
 d2. 20.000.001 – 100.000.000,- Ft közötti értékben
 d3. 100.000.000,- Ft-nál magasabb értékben
 d4. változó értékben

IV. KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG

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

15. Hajlandó-e az Ön által képviselt szervezet nagyobb kockázatú befektetési terméket vásárolni a magasabb hozam reményében?

- a. csak olyan befektetési terméket vásárolnék, amivel a normális piaci viszonyok függvényében jellemzően nagyon kis mértékű tőkevesztés történhet. (Pl. állampapír, KIID/KID szerint 1-3-as kockázati besorolású befektetési jegy)
 b. csak olyan befektetési terméket vásárolnék, amivel kisebb mértékű tőkevesztés történhet átlagos piaci körülmények között. (Pl. befektetési jegy, kötvény, részvény)
 c. 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)
 d. 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)

16. Kérjük válassza ki az alábbiak közül, hogy mely tényezők korlátozzák az Ön által képviselt szervezet kockázatvállalási hajlandóságát:

- a. a cég jövedelmezőségében bekövetkező jövőbeni változások
 b. egy jövőbeli pénzügyi kötelezettség finanszírozásának szükségessége
 c. egyéb tényező
 d. egyik sem
 e. nem válaszolok

V. FENNTARTHATÓSÁGI PREFERENCIÁK

Az alábbi kérdés megválaszolásához az alábbi fogalmakat szíveskedjen áttanulmányozni és ezt követően megadni a választ! Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az alábbi kérdésre „igen”-nel válaszol, Társaságunk a jövőben a fenntarthatósági preferenciái pontosabb meghatározása érdekében várhatóan további információt is kér majd Öntől!

A „fenntartható befektetés” alatt az alábbiak értendők: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiateljesítmény, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

A „fenntarthatósági preferencia” alatt az alábbiak értendők:

az ügyfél vagy potenciális ügyfél arra vonatkozó döntése, hogy a következő pénzügyi eszközök közül egyet vagy többet befoglal-e befektetésébe, és ha igen, milyen mértékben:

- olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az ügyfél vagy potenciális ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő befektetésekre kell fektetni;
- olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az ügyfél vagy potenciális ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt fenntartható befektetésekre kell fektetni;
- olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, ahol az ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket az ügyfél vagy potenciális ügyfél határozza meg.

17. Ha a Társaságunknál az Ön számára elérhetővé válnának azok a termékek, amelyek a fenntartható (ESG) befektetést szolgálják, a fenntarthatósági preferenciák relevánsak lehetnek-e az Ön számára?

- a. igen
 b. nem
 c. még nem tudom

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Alulírott ezennel kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy a 0-III. befektetői 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:

- **A 0. befektetői kategóriába** sorolt termékek esetén normál piaci ármozgás esetén kicsi a valószínűsége az extrém tőkevesztésnek. Bár a diverzifikáció tovább csökkentheti a tőkevesztés kockázatát, azt kiküszöbölni nem lehetséges. Rendkívüli piaci környezetben nem értelmezhető az alacsony kockázatú, a kockázatmentes vagy akárcsak a teljes tőkevesztés kockázatától mentes befektetés fogalma. Azaz szélsőséges esetben bármely pénzügyi termék akár napon belül is elértéktelenedhet, forgalomképtelenné válhat. A legalacsonyabb kockázati besorolásba tartozó pénzügyi termékek sem nyújtanak kockázatmentességet normál piaci körülmények között sem, extrém piaci helyzetben pedig még alacsony kockázati kitettséget sem feltétlenül tudnak biztosítani.
- **Az I. befektetői 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. befektetői 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. befektetői 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 befektetői besorolásomat elfogadom:

Kérjük, a negyedik oldalt itt írja alá!