

Befektetői alkalmassági profil (Suitability Test)

(Minden eseti vételi megbízáshoz kitöltendő és becsatolandó)

2. melléklet**1. Az ügyfél adatai**

Név: _____ Ajánlat sorszáma/Ügyfélszámla szám: _____

Cím: _____ Tel./Mobil/Fax: _____

2. Pénzügyi helyzet értékelése

Az ügyfél teljes likvid vagyonából az adott megbízást érintő befektetés aránya

kevesebb, mint 10% kevesebb, mint 25% kevesebb, mint 50% több, mint 50% **3. A befektetés**

A befektetési pozíció tartásának kívánt időtartama? (Legkorábban mikor van szüksége a pénzre)

0-1 évre 1-3 évre 3-5 évre 5 évnél hosszabb időszakra

Milyen devizában kíván megtakarítani?

 HUF USD EUR Egyéb _____

A piackonform hozamok ismeretében milyen éves hozamot vár el?

 5-10% 5-10% 5-10% 5-10%

(csak a kívánt befektetés devizanemére kell kitölteni)

 10-15% 10-15% 10-15% 10-15% 15% felett 15% felett 15% felett 15% felett**4. Az ügyfél célja az eseti megbízáshoz vonatkozóan (eltérhet a személyes kockázati profilban rögzített általános típustól/céltól)** **Konzervatív befektetés**

Az ügyfél a biztonságos hozamok érdekében elfogadja az alacsony árfolyamingadozást és kockázatot - vagyis a korlátozott hozamkilitásokat és kockázat mellett dönt-, azonban tisztában van azzal, hogy a veszteség nem zárható ki. A befektetés időtartama alatt árfolyam-, deviza- és kibocsátási kockázat állhat fenn.

 Kiegyensúlyozott befektetés, meghatározott súlypontok nélkül

Az ügyfél a magasabb hozamok érdekében elfogadja magasabb értékű ingadozást és kockázatot. A hazai és nemzetközi pénz- és tőkepiacoknak megfelelő piackonform fejlődésre törekszik, ahol a diverzifikáció, valamint a kötvények és a részvények közötti kiegyensúlyozott arány áll előtérben. Felmerülhetnek nagyobb árfolyamingadozások és vagyonszűnések, valamint hosszabb ideig tartó veszteséges időszakok is, melyeket az ügyfél mindenkor finanszírozni képes. A befektetés időtartama alatt árfolyam-, deviza- és kibocsátási kockázat állhat fenn.

 Dinamikus, részvényorientált befektetés

Az ügyfél a magasabb hozamok érdekében előtérbe helyezi a kockázatos befektetéseket és átlagon felüli értéknövekedésre törekszik. Kész meghatározott értékű papírok túlsúlyát növelni a kiegyensúlyozott stratégiákhoz képest fennálló kockázatot és különleges esetekben tőke egy részét is kockáztatni annak érdekében, hogy spekulatív esélyekkel tudjon élni. A piackonform hozam még kellően hosszú távú befektetés és a tőzsde kedvező alakulása esetén sem érhető el bizonyosan. Felmerülhetnek nagyobb árfolyamingadozások és vagyonszűnések, valamint hosszabb ideig tartó veszteséges időszakok is, melyeket az ügyfél mindenkor finanszírozni képes. A befektetés időtartama alatt árfolyam-, deviza- és kibocsátási kockázat állhat fenn.

 Spekulatív, növekedésorientált befektetés

Az ügyfél nagyon magas hozamesélyeket kíván megragadni és ezért nagyon nagy kockázatot is vállal, ugyanakkor kész a tőke egy részét vagy egészét is rendszeresen és tudatosan kockáztatni annak érdekében, hogy spekulatív esélyekkel tudjon élni. Alárendelt szerepet játszanak az olyan szempontok, mint a piackonform fejlődés, a hozamok folytonossága és a hozzáférhetőség. A vagyoningadozás és a tőkevesztés mértéke nem prognosztizálható és nagyon rövid időtartamon belül is felléphet, amelynek következményeivel az ügyfél tisztában van. A befektetés időtartama alatt árfolyam-, deviza- és kibocsátási kockázat állhat fenn.

5. Tájékoztató**Korlátozott felvilágosítás lehetséges**

Az ügyfél lenti aláírásával igazolja, hogy nem, illetve csak korlátozottan kaphat felvilágosítást / tájékoztatást a számára szóba jöhető befektetési ajánlatokról, mivel nem adott információt

 a befektetés várható futamidejéről hozamvárásáról pénzügyi helyzetéről kockázatvállalási hajlandóságáról

(az ügyfél részben válaszolt a kérdésekre)

 Elutasítja a befektetői profil kialakításához szükséges információk átadását és tudatában van az ezzel járó kockázatnak.

(az ügyfél nem válaszolt a kérdésekre)

Befektető-orientált felvilágosítás lehetséges Az ügyfél aláírásával igazolja, hogy a befektetői profilban rögzített információ figyelembe vehető az eseti megbízáshoz elfogadásának mérlegelésekor.

(az ügyfél minden kérdésre válaszolt)

6. Beszélgetési protokoll**A tanácsadás alapja** Első megbeszélés Folytatódó megbeszélés**7. Megerősítés (korábban megnyitott ügyfélszámlára vonatkozó új eseti megbízáshoz)**A számlanyitáskor a személyes befektetői megfelelőségi profilban (Appropriateness test) lévő adatok érvényességét megerősítem A számlanyitáskor a személyes befektetői megfelelőségi profilban (Appropriateness test) lévő adataim megváltoztak, új profil kitöltését kérem _____
Hely, dátum_____
Ügyfél aláírása_____
Ügynök aláírása**8. A megbízáshoz MiFID szerinti minősítése és elfogadása (A befektetési szolgáltató tölti ki!)**A megbízáshoz elfogadható (suitable). Az megbízáshoz önmagában elfogadható (suitable), de az ügyfél szempontjából nem elfogadható (not suitable) portfólió eredményez. A megbízáshoz önmagában nem elfogadható (not suitable). **9. Prevenció (not suitable megbízáshoz)**

Az ügyféllel lefolytatott rögzített telefonbeszélgetés időpontja _____

Az ügyfél a megbízáshoz megerősítette Az ügyfél a megbízáshoz visszavonta _____
Hely, dátum_____
BUDA-CASH Brókerház Zrt.