

Befektetői alkalmassági profil (Suitability Test)

(Alapok közötti váltáshoz)

8. számú 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% **Mekkora az Ön rendszeres havi megtakarítása:** 0-100.000.- Ft-ig 100.000-500.000.- Ft-ig 500.000.- Ft felett változó**Bevételének forrása:** Munkabér Egyéb**Rendszeres havi pénzügyi****kötelezettségvállalásának forrása :** Nem áll fenn kötelezettségvállalás Kölcsön Egyéb**Egyéb vagyon (Mhuf):****Likvid eszközök:** 1-1.000.000.- Ft 1.000.001 Ft-nál magasabb értékben**Befektetett eszközök:** 1-5.000.000.- Ft 5.000.001 Ft-nál magasabb értékben**Ingatlanok:** 1-20.000.000.- Ft 20.000.001 Ft-nál magasabb értékben**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 megbízásra vonatkozóan** (eltérhet a személyes kockázati profilban rögzített általános típustól/céltől) **Konzervatív befektetés**

Az ügyfél a biztonságos hozamok érdekében elfogadja az alacsony árfolyamingadozást és kockázatot - vagyis a korlátozott hozamkilátások 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 értékingadozást 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 vagyonveszteségek, 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 tértékpapírok túlsúlya révén 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 tőzsdé kedvező alakulása esetén sem érhető el bizonyosan. Felmerülhetnek nagyobb árfolyamingadozások és vagyonveszteségek, 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 tőkeveszteség 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 hozamelvárájáról 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 megbízás elfogadásának mérlegelésekor.

(az ügyfél minden kérdésre válaszolt)

6. Beszélgetési protokoll**A tanácsadás alapja** Első megbeszélés Folytatólagos megbeszélés**7. Megerősítés** (korábban megnyitott ügyfélszámlára vonatkozó új eseti megbízás esetén)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 megbízás MiFID szerinti minősítése és elfogadása** (A befektetési szolgáltató tölti ki!)A megbízás elfogadható (suitable). Az megbízás önmagában elfogadható (suitable), de az ügyfél szempontjából nem elfogadható (not suitable) portfóliót eredményez. A megbízás önmagában nem elfogadható (not suitable). **9. Prevenció** (not suitable megbízás esetén)

Az ügyféllel lefolytatott rögzített telefonbeszélgetés időpontja _____

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