

## Befektetői megfelelési profil (Appropriateness Test)

(Számlyantáskor és változás esetén)

1. számú melléklet

## Az ügyfél adatai:

Név: \_\_\_\_\_ Ajánlat sorszáma/Ügyfélszámla szám: \_\_\_\_\_

Cím: \_\_\_\_\_ Tel./Mobil/Fax: \_\_\_\_\_

## Az ügyfél befektetési tapasztalatai:

Az alábbiak közül miben / mikben tartja / tartotta befektetéseit, megtakarítását?

—több válasz is megjelölhető

- Betét  
 Állampapír  
 Befektetési jegy  
 Részvény  
 Strukturált termék  
 Warrant  
 Certificate  
 Egyéb tőkeáttételes ügyletek  
 Opció ügyletek

Saját pénzügyi ismereteit milyennek ítéli meg:

- Alacsony  
 Közepes  
 Magas

Átlagosan milyen nagyságrendben üzletel? (HUF)

- 0-500.000.- Ft  
 500.001-5.000.000.- Ft  
 5.000.001-20.000.000.- Ft  
 20.000.001 Ft-nál nagyobb nagyságrendben  
 Változó

Iskolai végzettsége és/vagy foglalkozását érintően rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?

- igen  nem

Az alábbiak közül melyikkel /melyekkel kapcsolatban rendelkezik ismeretekkel? — több válasz is megjelölhető

- Betét  
 Állampapír  
 Befektetési jegy  
 Részvény  
 Strukturált termék  
 Warrant  
 Certificate  
 Egyéb tőkeáttételes ügyletek  
 Opció ügyletek

Milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet? (évente átlagosan)

- 0-5 alkalommal  
 6-20 alkalommal  
 20-nál több alkalommal

Átlagosan milyen időtávra köt ügyletet?

- Rövid (0-1 év)  
 Közép (1-3 év)  
 Hosszú (3 évnél hosszabb)  
 Változó

## Az ügyfél általános kockázatvállalási típusa:

Ön milyen típusú befektetőnek minősíti magát?

**Konzervatív befektető:** A biztonságos hozamok érdekében elfogadom az alacsony árfolyam ingadozást és kockázatot, vagyis a korlátozott hozamkilitások és kockázat mellett döntök, azonban tisztában vagyok azzal, hogy a veszteség itt sem zárható ki. A befektetés időtartama alatt árfolyam-, deviza- és kibocsátási kockázat állhat fenn.

**Kiegyensúlyozott befektető, meghatározott súlypontok nélkül:** A magasabb hozamok érdekében elfogadom a magasabb érték ingadozást és kockázatot. A hazai és nemzetközi pénz- és tőkepiacoknak megfelelő piacokonform fejlődésre törekszem, ahol a diverzifikáció, valamint a kötvények és a részvények közötti kiegyensúlyozott arány áll előtérben. Felmerülhetnek nagyobb árfolyam ingadozások és vagyonveszteségek, valamint hosszabb ideig tartó veszteséges időszakok is, melyeket mindenkor képes vagyok finanszírozni. A befektetés időtartama alatt árfolyam-, deviza- és kibocsátási kockázat állhat fenn.

**Dinamikus befektető:** A magasabb hozam érdekében előtérbe helyezem a kockázatosabb befektetési formákat és jelentős értéknövekedésre törekszem. Kész vagyok meghatározott értékpapírok túlsúlya révén növelni a kiegyensúlyozott stratégiákhoz képest fennálló kockázatot és a tőke egy részét is kockáztatni annak érdekében, hogy spekulatív esélyekkel tudjon élni. A piacokonform hozam még kellően hosszú távú befektetés és a tőzsdé kedvező alakulása esetén sem érhető el bizonyosan. Felmerülhetnek nagyobb árfolyam ingadozások és vagyonveszteségek, valamint hosszabb ideig tartó veszteséges időszakok is, melyeket mindenkor képes vagyok finanszírozni. A befektetés időtartama alatt árfolyam-, deviza- és kibocsátási kockázat állhat fenn.

**Spekulatív, növekedésorientált befektető:** Nagyon magas hozam esélyeket kívánok megkapni és ezért nagyon nagy kockázatot is válllok, ugyanakkor kész vagyok a tőke egy részét vagy egészét, szükség esetén pótlólagos fedezettel is, rendszeresen és tudatosan kockáztatni annak érdekében, hogy spekulatív esélyekkel tudjak élni. Alárendelt szerepet játszanak az olyan szempontok mint a piacokonform fejlődés, a hozamok folytonossága és a hozzáférhetőség. A vagyoningadozás és a tőkevesztés mértéke nem prognosztizálható és nagyon rövid időtartamon belül is felléphet, melynek következményeivel tisztában vagyok. A befektetés időtartama alatt árfolyam-, deviza- és kibocsátási kockázat állhat fenn.

## Az ügyfél befektetési célja:

Milyen időszakra kívánja átlagos befektetését megtartani?

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

Befektetésének célja

- Megtakarítás  
 Spekuláció  
 Nyugdíj  
 Egyéb

## Az ügyfél tájékoztatási kötelezettségével kapcsolatos információ a nyomtatvány hátoldalán olvasható!

Az ügyfél tudomásul veszi és aláírásával igazolja, hogy nem, illetve csak korlátozottan kaphat felvilágosítást a számára szóba jöhető befektetésekről, mivel nem adott meg információt:

a befektetői ismereteiről és tapasztalatairól,  a befektetése típusáról, céljáról,  elutasítja a befektetői profil kialakításához szükséges információk átadását és tudatában van az ezzel járó következményeknek és kockázatoknak, vagyis hogy a Buda-Cash Brókerház Zrt. nem képes a pénzügyi eszköz vagy ügylet alkalmasságát, megfelelőségét megállapítani.

\_\_\_\_\_, 20 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Ügyfél

Buda-Cash Brókerház Zrt. tölti ki:

MiFID ügyfélkategória besorolás

- Lakossági ügyfél  Szakmai ügyfél  Elfogadható partner

Befektetési tanácsadásra, portfóliókezelésre az ügyfél:

- Alkalmos  Nem alkalmas

Megfelelés tekintetében az ügyfél:

- Megfelelő  Nem megfelelő

Buda-Cash Brókerház Zrt.

## **Az ügyfél tájékoztatási kötelezettsége:**

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy a fenti kérdések feltételét, az ügyfél általi megválaszolását és a szolgáltató általi értékelését a 2007 évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) írja elő az ügyfél alkalmasságának és megfelelésének felmérésével kapcsolatosan — az ügyfél által megkötendő ügyletekre vonatkozóan. Az ügyfél hozzájárul ezen adatoknak a Buda-Cash Brókerház Zrt. Üzletszabályzata (továbbiakban: Üzletszabályzat) szerinti kezeléséhez és feldolgozásához az alkalmasság és megfelelés és a Buda-Cash Brókerház Zrt.-vel kötendő ügyletek tekintetében. Az ügyfél kijelenti, hogy a kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek valamint helytállóak. Az ügyfél elfogadja, hogy a kérdésekre adott válaszai a Buda-Cash Brókerház Zrt. által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján kerülnek kiértékelésre és elismeri, hogy a Buda-Cash Brókerház Zrt.-től az eredmény következményeiről megkapott minden tájékoztatást. Az ügyfél vállalja, hogy amennyiben bármely kérdés esetében — körülményeiben bekövetkezett változás miatt — megjelölt válasza nem tükrözi a valóságot, ezt haladéktalanul írásban jelzi a Buda-Cash Brókerház Zrt. felé — ennek elmaradásából eredő következményekért a Buda-Cash Brókerház Zrt. nem felelős. Tudomásul veszi, hogy az ilyen tájékoztatás elmulasztása esetén nem lehetséges a Buda-Cash Brókerház Zrt., illetve az üzletkötő általi megfelelő tanácsadás és ezért mindennemű hátrányt maga visel. Kijelenti, hogy amennyiben kockázatviselő képessége vonatkozásában változás áll be, ezt köteles haladéktalanul bejelenteni a Társaságnak, ez a körülmény a már megkötött ügyletek érvényességét és az ügyfél teljesítési kötelezettségét nem érinti. Az ügyfél elfogadja, hogy ellenkező esetben a Buda-Cash Brókerház Zrt. joggal feltételezheti, hogy a tesztben megjelölt válaszok ellenkező ügyfélrendelkezésig valóságosak és helytállóak. Az ügyfél kijelenti továbbá, hogy a fenti kérdésekre valós információval szolgált, továbbá tudomásul veszi, hogy a Buda-Cash Brókerház Zrt. nem köteles vizsgálni a befektetői profilban rögzített adatok valóságtartalmát. Az ügyfél elfogadja, hogy amennyiben a szolgáltató hivatalos tudomására jut, hogy bármely válasz — az ügyfél körülményeinek változása folytán — nem tükrözi a valóságot, jogosult egyoldalúan átértékelni az eredményt. Hivatalos tudomásszerzés alatt különösen a szolgáltató által megismert jogerős bírósági ítélet, jogerős hatósági határozat értendő. Az ügyfél elfogadja, hogy lehetősége nyílik válaszai módosítására, amelynek alapjául a Buda-Cash Brókerház Zrt. által nyújtott szolgáltatások, a Buda-Cash Brókerház Zrt. igénybevételeivel köthető ügyletek részletes szabályairól szóló tájékoztató anyagok — különösen az ügylet előtti tájékoztatás során megadandó információkról rendelkező tájékoztatóban, valamint a mindenkor hatályos Üzletszabályzatban foglaltak szolgálhatnak.

A fentiek alapján az ügyfél kijelenti, hogy ismeri és elfogadja mind az Üzletszabályzat, mind pedig az egyéb különösen a Bsz. által előírt, az ügylet előtti tájékoztatásról szóló információkat tartalmazó tájékoztatóban foglaltakat. Az Üzletszabályzat és tájékoztató hirdetéymények módosítására az Üzletszabályzat rendelkezési, valamint a vonatkozó törvényi rendelkezések az irányadóak.