

## MiFID - Befektetői kérdőív - Magánszemélyek részére

### AZONOSÍTÓ ADATOK

Ügyfél neve	
Állandó lakcím	
Adóazonosító jele	
Ügyfél azonosító	

A Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben („Bsz.”) foglalt előzetes tájékoztatói kötelezettsége alapján, ügyfelei számára az alábbi kérdőívet alakította ki. A kérdőív célja, hogy felmérje az Ön befektetésekkel kapcsolatos tapasztalatait, céljait. A kérdőív kitöltését követően értékeljük az Ön által adott válaszokat, és átadjuk Önnek ennek eredményét.

Annak érdekében, hogy Bankunk teljes körű befektetési szolgáltatást nyújthasson Önnek, valamint hogy megvizsgálhassa a kínált befektetések Önnek megfelelőek-e, információval kell rendelkeznie az Ön pénzügyi helyzetéről, befektetési tapasztalatairól és ismereteiről, valamint a befektetési szolgáltatása során figyelembe kell vennie a Bankkal megosztott információkat. Kérjük ezért, hogy az alábbi Alkalmassági és Megfelelési Teszt valamennyi kérdésére szíveskedjen válaszolni! Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön a kérdéseket hiánytalanul nem válaszolja meg, s így Bankunk az Alkalmassági és Megfelelési teszt elvégzéséhez szükséges információkhoz teljes körűen nem jut hozzá, vagy amennyiben az információk a Bankunk által kidolgozott kiértékelési módszertan alapján olyan eredményre vezetnek, amely nem teszi lehetővé az adott pénzügyi termék tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ön számára, úgy Bankunk a Bsz. rendelkezéseinek értelmében megtagadja a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenység nyújtását.

Felhívjuk Tisztelt Ügyfelünk figyelmét, hogy amennyiben nem válaszolja meg az Alkalmassági és Megfelelési teszt valamennyi kérdését, úgy Bankunk nem tud az Ön számára kiértékelést adni. Ebben az esetben az Ön által igénybe vehető termékek köre is korlátozódik a Bsz. 45 § (3) bekezdése alapján, mivel komplex pénzügyi eszközre vonatkozóan Bankunknak nem áll módjában a megbízás végrehajtása a Bsz. 54 § (1) d) bekezdése értelmében.

Az Ön legmagasabb iskolai végzettsége	<input type="checkbox"/> a) gazdasági középfokú	<input type="checkbox"/> b) nem gazdasági felsőfokú
	<input type="checkbox"/> c) gazdasági felsőfokú	<input type="checkbox"/> d) a fentiekben felsoroltaktól eltérő
Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott-e az elmúlt 5 évben?	<input type="checkbox"/> a) igen	<input type="checkbox"/> b) nem

A fenti kérdésekre adott válaszait az Alkalmassági és a Megfelelési Teszt kiértékelése során egyaránt figyelembe vesszük.

### A) ALKALMASSÁGI TESZT

Az Alkalmassági teszt keretében Bankunk értékeli, hogy kínált szolgáltatásai, termékei alkalmasak-e az Ön befektetési céljainak megvalósítására, a kínált szolgáltatásokhoz, termékekhez kapcsolódó kockázatok mértéke megfelel-e az Ön pénzügyi teherviselő képességének.

**Kérjük, tegyen X-et az Önre vonatkozó válasz betűjeléhez!**

I. A befektetési elképzelések jellemzői	
<b>A.1.</b> Befektetési cél	<input type="checkbox"/> a) Rövid távú, likviditás kezelés, váratlan kiadások, utazás, lakásfelújítás fedezése. <input type="checkbox"/> b) Hosszú távú megtakarítások (pl: lakásvásárlás, nyugdíjas évekre felkészülés, gyermekek, unokák jövőjének biztosítása). <input type="checkbox"/> c) Nagy nyereség elérése akár a tőkeösszeg kockáztatásával.
<b>A.2.</b> Befektetési időtáv (lekötött betét nélkül)	<input type="checkbox"/> a) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét a következő 1 éven belül felhasználom (kivonom a befektetéseim közül). <input type="checkbox"/> b) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét a következő 1-3 éves időszakban felhasználom. <input type="checkbox"/> c) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét 3 éven túl tervezem felhasználni.
<b>A.3.</b> Befektetés gyakorisága	<input type="checkbox"/> a) Még nem fektettem be. <input type="checkbox"/> b) Évente néhány alkalommal. <input type="checkbox"/> c) Havi rendszerességgel. <input type="checkbox"/> d) Havonta többször is, illetve aktívan kereskedek.
<b>A.4.</b> Megtakarításának mekkora részét szeretné értékpapírokban, vagy egyéb lekötött betétben kívüli megtakarítási formákban befektetni?	<input type="checkbox"/> a) 30% alatt <input type="checkbox"/> b) 30-50% <input type="checkbox"/> c) 50% felett
II. Pénzügyi helyzet (Kérjük, hogy az A.6. és A.9. kérdések kivételével minden kérdésnél csak egy választ jelöljön meg!)	
<b>A.5.</b> Az Ön teljes vagyona (pénzügyi eszközök, ingatlanok, ingóságok stb.)	<input type="checkbox"/> a) 20 millió Ft alatt <input type="checkbox"/> b) 20 és 70 millió Ft között <input type="checkbox"/> c) 70 millió Ft felett

<b>A.6.</b> Az Ön birtokában lévő vagyoni eszközök százalékos megoszlása (Kérjük, hogy úgy adja meg az értékeket, hogy azok együttesen 100%-ot tegyenek ki!)	<input type="checkbox"/> a) likvid eszközök (betétek, készpénz) .....% <input type="checkbox"/> b) befektetett eszközök (értékpapírok, egyéb pénzügyi eszközök) .....% <input type="checkbox"/> c) ingatlanok .....% <input type="checkbox"/> d) egyéb .....%
<b>A.7.</b> Rendszeres szabadon felhasználható jövedelem + Nettó jövedelem + tőkejövedelem + egyéb bevétel - fennálló kötelezettségek (hitel, biztosítás, egyéb) <u>- megélhetési költségek és egyéb fix költségek:</u> = Havi rendszeres szabadon felhasználható jövedelem	<input type="checkbox"/> a) 50 ezer Ft-nál kevesebb/hó <input type="checkbox"/> b) 50-250 ezer Ft/hó <input type="checkbox"/> c) 250 ezer Ft felett/hó
<b>A.8.</b> Jövedelem forrása (jellemzően)	<input type="checkbox"/> a) bér jellegű jövedelem <input type="checkbox"/> b) tőkejövedelem <input type="checkbox"/> c) vállalkozásból származó jövedelem <input type="checkbox"/> d) egyéb jövedelem
<b>A.9.</b> Kötelezettség forrása (jellemzően)	<input type="checkbox"/> a) háztartási kiadások <input type="checkbox"/> b) hitel <input type="checkbox"/> c) egyéb
<b>III. Befektetési tapasztalat (Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!)</b>	
<b>A.10.</b> Befektetési ügyleteinek jellemző nagyságrendje tranzakciónként	<input type="checkbox"/> a) 500 ezer Ft alatt <input type="checkbox"/> b) 500 ezer 5 millió Ft között <input type="checkbox"/> c) 5 millió Ft felett <input type="checkbox"/> d) a tőkeáttétel miatt a fenti összegek többszöröse
<b>A.11.</b> Befektetési ügyleteinek jellemző időtartama	<input type="checkbox"/> a) 1 évnél rövidebb <input type="checkbox"/> b) 1-3 év <input type="checkbox"/> c) 3 évnél hosszabb
<b>IV. Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalási hajlandóság (Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!)</b>	
<b>A.12.</b> Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzi az Ön kockázatvállalási hajlandóságát. (csak egy válasz lehetséges)	<input type="checkbox"/> a) Alacsony kockázatot vállalok: Csak olyan kockázatokat vállalok, amelyekkel normál piaci körülmények között tőkém nem kockáztatom, szélsőséges esetben tőkém kisebb mértékben csökkenhet. (Alacsony kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: állampapírok, kötvények pénzügyi-, likviditási alapok.) <input type="checkbox"/> b) Közepes kockázatot vállalok: A magasabb hozam elérése érdekében tőkém egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni. (Közepes kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) pontban megjelölteken kívül egyéb befektetési alapok, külföldi kötvények, részvények.) <input type="checkbox"/> c) Magas kockázatot vállalok: A magas elérhető hozam reményében vállalom a kockázatát annak, hogy a befektetett összeg egy részét vagy egészét akár normál piaci körülmények között is elveszíthetem. Tisztában vagyok vele, hogy bizonyos befektetések esetén a befektetett összegnél nagyobb veszteség is keletkezhet, és ennek bekövetkezése esetén a Bank felszólítására - amennyiben ilyen termékkel rendelkezem - képes vagyok ehhez a pótlólagos fedezetet biztosítani. (Magas kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) és b) pontban megjelölteken kívül opciók, határidős ügyletek, on-line kereskedési rendszeren köthető CFD.)
<b>A.13.</b> Melyik áll legközelebb Önhöz az alábbi állítások közül?	<input type="checkbox"/> a) A tőkém biztonsága a legfontosabb a számomra, a kockázatok kivédésének érdekében ezért hajlandó vagyok lemondani a magasabb hozamok lehetőségéről. <input type="checkbox"/> b) A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, még akár a tőkém kisebb csökkenésének lehetőségét is felvállalnám. <input type="checkbox"/> c) A kiemelkedő hozam reményében magas kockázatot is vállalnék, akkor is ha ez tőkém jelentős részének kockáztatásával járhat, sőt amennyiben származtatott termékbe fektetek be, a veszteség az adott termékbe elhelyezett összeget is meghaladhatja.
<b>A.14.</b> Melyik képzeletbeli befektetési lehetőséget választaná az alábbi 3 lehetőség közül, ha az éves betéti kamatok 1% körül mozognak?	<input type="checkbox"/> a) A következő években stabilan évi 1-2% hozamot termelőt. <input type="checkbox"/> b) A következő években várhatóan évi -2% és +10% közötti hozamot termelőt. <input type="checkbox"/> c) A következő 1 évben várhatóan -15% és +30% közötti hozamot termelőt, amely extrém esetben akár a befektetett összegben felüli veszteséget is okozhat.
<b>A.15.</b> Az A.14 kérdés c) válaszában bemutatott portfólióba vagyonának mekkora hányadát fektetné be?	<input type="checkbox"/> a) Kevesebb, mint 10% <input type="checkbox"/> b) 10-25% <input type="checkbox"/> c) 25% felett

## B) MEGFELELÉSI TESZT (1/a rész)

A Megfelelési teszt keretében Bankunk feltárja az Ön által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, vizsgálja az Ön által végrehajtott ügyletek jellemzőit, továbbá megvizsgálja, hogy Ön rendelkezik-e releváns pénzügyi ismerettel vagy szakmai tapasztalattal, annak érdekében, hogy valóban az Ön számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújthassuk Önnek. Amennyiben a Megfelelési teszt eredményeként Bankunk úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ön számára, erre felhívjuk az Ön figyelmét.

**Kérjük, tegyen X-et az Önre vonatkozó válasz betűjeléhez!**

		1	2	3	4
		Állampapírok	Vállalati kötvények (például: Raiffeisen Bank által kibocsátott fix és változó kamatozású kötvények)	Részvény	Tőkeáttétel nélküli, nyilvánosan elérhető, nyílt végű befektetési alapok (például: pénzügyi alapok, részvényalapok)
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>					
<b>B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?</b>	a) <b>Nem ismerem</b> <i>(Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel!)</i>				
	b) <b>Nagyjából ismerem</b> a termék jellemzőit és kockázatait. <i>Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.6. kérdésre!</i>				
	c) <b>Jól ismerem</b> a termék jellemzőit és kockázatait, nem akarom tesztelni a tudásom <i>(Kérjük, folytassa a B.2. kérdéssel!)</i>				
<b>B.2. Honnan származik a termékkel kapcsolatos ismerete?</b> <i>(Kérjük, hogy csak a legjellemzőbb választ jelölje be!)</i>	a) iskolai tanulmányok, önképzés				
	b) munkatapasztalat, szakmai tevékenység során szerzett gyakorlat				
	c) referenstől kapott tájékoztatás				
<b>B.3. Mióta hajt végre ezzel az eszközzel ügyleteket?</b>	a) még nem hajtottam végre				
	b) 1 éve				
	c) több éve				
<b>B.4. Az elmúlt években egy adott alkalommal mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?</b>	a) nem hajtottam végre ilyen ügyletet				
	b) 5.000.000 Ft alatt				
	c) 5.000.000 Ft felett				
<b>B.5. Az elmúlt évben körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?</b>	a) nem hajtottam végre ilyen ügyletet				
	b) néhány ügyletet kötöttem				
	c) rendszeresen kötök ilyen ügyletet				
<b>B.6. Amennyiben a B.1. kérdés b) választ jelölte meg, vagyis, hogy nagyjából ismeri a terméket, kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!</b>	a) Az állampapírok döntő többségének kamatozása fix, a tőkét a lejáratkor fizeti meg, lejárat előtt jellemzően értékesíthető.		a) A vállalati kötvények lejárat előtt veszteség nélkül minden esetben értékesíthetők.	a) A részvények olyan értékpapírok, melyek előre meghatározott, fix kifizetéseket ígérnek a befektetőknek.	a) A befektetési alapok kockázata széles skálán mozoghat a majdnem kockázatmentestől (likviditási alap) a jelentős kockázatúig (részvényalapok).
	b) Az állampapírok piaci ára kizárólag az inflációs várakozásoktól függ.		b) Vállalati kötvények a befektetett tőkét akkor fizetik vissza, ha a kifizetés időpontjában a kibocsátó vállalat fizetőképese, kamatozásuk jellemzően fix vagy referencia kamatlárhoz kötött.	b) A részvény szinte minden esetben valamilyen előre meghatározott lejáratral kerül kibocsátásra.	b) Befektetési jegyet csak határozott futamidőre lehet vásárolni.
	c) Az állampapírok kockázatmentes befektetések ezért árfolyamuk sohasem változik.		c) A vállalati kötvények tulajdonosai a vállalat felszámolása esetén csak a részvényesek után következnek a vállalati vagyon felosztása során.	c) Részvény vásárlásával a befektető a vállalat résztulajdonosává válik, jogosult szavazni a társaság közgyűlésén, jogosult az osztalékfizetésre, és az árfolyam-változáson keresztül viseli a vállalat működésének kockázatait.	c) A befektetési jegy a vállalati részvények egy fajtája.

**B) MEGFELELÉSI TESZT (1/b rész)**

		5	6	7	8
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		<b>Minden egyéb nem tőkevédett speciális befektetési alap, ingatlan alapok</b> (például: tőkeáttételes származtatott alapok, ingatlan alapok)	<b>Tőkevédett strukturált befektetések</b> (például: tőkevédett, Raiffeisen Bank által kibocsátott indexált kamatozású strukturált kötvények, tőkevédett certifikátok)	<b>Tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések</b> (például: indexkövető-, bónusz-, diszkont certifikát, ETF)	<b>Tőkeáttételes strukturált befektetések</b> (például: turbó certifikát, warrant, tőkeáttételes ETF)
<b>B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?</b>	a) <b>Nem ismerem</b> <i>(Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel!)</i>				
	b) <b>Nagyjából ismerem</b> a termék jellemzőit és kockázatait. <i>Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.6. kérdésre!</i>				
	c) <b>Jól ismerem</b> a termék jellemzőit és kockázatait, nem akarom tesztelni a tudásom <i>(Kérjük, folytassa a B.2. kérdéssel!)</i>				
<b>B.2. Honnan származik a termékkel kapcsolatos ismerete?</b> <i>(Kérjük, hogy csak a legjellemzőbb választ jelölje be!)</i>	a) iskolai tanulmányok, önképzés				
	b) munkatapasztalat, szakmai tevékenység során szerzett gyakorlat				
	c) referenstől kapott tájékoztatás				
<b>B.3. Mióta hajt végre ezzel az eszközzel ügyleteket?</b>	a) még nem hajtottam végre				
	b) 1 éve				
	c) több éve				
<b>B.4. Az elmúlt években egy adott alkalommal mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?</b>	a) nem hajtottam végre ilyen ügyletet				
	b) 5.000.000 Ft alatt				
	c) 5.000.000 Ft felett				
<b>B.5. Az elmúlt évben körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?</b>	a) nem hajtottam végre ilyen ügyletet				
	b) néhány ügyletet kötöttem				
	c) rendszeresen kötök ilyen ügyletet				
<b>B.6. Amennyiben a B.1. kérdés b) választát jelölte meg, vagyis, hogy nagyjából ismeri a terméket, kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!</b>	a) Az abszolút hozamú alapok mindegyike alacsony kockázatú befektetés.	a) Bármilyen tőkevédett strukturált befektetés esetén a tőkevédelem azt jelenti, hogy a termék kibocsátója köteles a termék névértékét lejáratkor teljes egészében kifizetni.	a) Az ilyen strukturált befektetéseknél a veszteség elméleti maximuma a befektetett tőkében van korlátozva.	a) A tőkeáttételes strukturált befektetések likviditása az alaptermék(ek) likviditásánál mindig jóval kedvezőbb.	
	b) A tőkeáttétellel működő alap a vagyonánál nagyobb értékű pozíciókat is felvehet.	b) Bármilyen tőkevédett strukturált befektetés esetén a tőkevédelem azt jelenti, hogy a befektetés futamideje alatt a tőke értéke soha nem csökkenhet a kezdeti érték alá.	b) A tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések minden esetben lejárat nélküli pénzügyi eszközök.	b) A tőkeáttételes strukturált befektetések esetén a befektetés árfolyam alakulása jellemzően az alaptermék(ek) árfolyam alakulásánál nagyobb mértékű. Ezt a mértéket a tőkeáttétel mutatószám jelzi.	
	c) Tőzsdén semmilyen befektetési jeggyel nem lehet kereskedni.	c) A tőkevédett strukturált befektetés kockázata minden esetben nagyobb, mint a befektetés alapjául szolgáló pénzügyi eszköz(ök) kockázata.	c) A tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések minden esetben visszafizetik a befektetett tőkét.	c) A tőkeáttételes strukturált befektetések árfolyamát kizárólag az alaptermék árfolyama határozza meg.	

Kérjük, nyilatkozzon, hogy rendelkezik-e Treasury keretszerződéssel?

- a) Igen rendelkezem, vagy érdekelnek ilyen jellegű termékek.  
 b) Nem rendelkezem, és jelenleg nem érdekelnek ilyen jellegű termékek.

**Amennyiben Ön a fenti kérdésre az a) választ jelölte meg, vagy a közeljövőben várhatóan Treasury keretszerződést kíván kötni, kérjük, folytassa a teszt kitöltését!**

**Amennyiben Ön a fenti kérdésre a b) választ jelölte meg, kérjük írja alá a tesztet az utolsó oldalon!**

## B) MEGFELELÉSI TESZT (2/a rész)

		9	10	11
Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!		Tőzsdei határidős/ futures ügyletek (deviza, egyedi részvény, részvényindex, árupiac)	Tőzsdén kívüli (OTC) határidős/forward ügyletek (deviza, árupiac)	Tőzsdei opciós ügyletek (deviza, egyedi részvény)
<b>B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?</b>	a) <b>Nem ismerem</b> (Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel!)			
	b) <b>Nagyjából ismerem</b> a termék jellemzőit és kockázatait. Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.6. kérdésre!			
	c) <b>Jól ismerem</b> a termék jellemzőit és kockázatait, nem akarom tesztelni a tudásom (Kérjük, folytassa a B.2. kérdéssel!)			
<b>B.2. Honnan származik a termékkel kapcsolatos ismerete?</b> (Kérjük, hogy csak a legjellemzőbb választ jelölje be!)	a) iskolai tanulmányok, önképzés			
	b) munkatapasztalat, szakmai tevékenység során szerzett gyakorlat			
	c) referenstől kapott tájékoztatás			
<b>B.3. Mióta hajt végre ezzel az eszközzel ügyleteket?</b>	a) még nem hajtottam végre			
	b) 1 éve			
	c) több éve			
<b>B.4. Az elmúlt években egy adott alkalommal mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?</b>	a) nem hajtottam végre ilyen ügyletet			
	b) 5.000.000 Ft alatt			
	c) 5.000.000 Ft felett			
<b>B.5. Az elmúlt évben körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?</b>	a) nem hajtottam végre ilyen ügyletet			
	b) néhány ügyletet kötöttem			
	c) rendszeresen kötök ilyen ügyletet			
<b>B.6. Amennyiben a B.1. kérdés b) választ jelölte meg, vagyis, hogy nagyjából ismeri a terméket, kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!</b>	a) Tőzsdei határidős ügylet kötések a bank nem kér semmilyen fedezetet.		a) A határidős ügyletben a veszteség korlátos, legfeljebb a fedezetként elhelyezett óvadékat vagy az ügyletnek megfelelő limitet lehet elveszíteni.	a) Ha tőzsdén kereskedett opciót vásárol a befektető, akkor az opció árának kifizetésén túl egyéb kötelezettség nem terheli.
	b) Ha tőzsdén határidős ügyletet nyit a befektető, az alapletéten felül kötelessége naponta az esetleges veszteségeket változó letét formájában a bank részére biztosítani.		b) A határidős ügyletek jellemzője, hogy értéküket az alaptermék azonnali piaci árfolyama, a lejáratig hátralévő futamidőre, a futamidőre érvényes piaci kamatláb(ak) határozzák meg (árupiaci és tőkeáttételes ügyletek, az ügylet indulásakor elhelyezett fedezetet többszörösen meghaladó veszteség vagy nyereség keletkezhet rajtuk).	b) Tőzsdei opció esetén nincs korlátozás, bármilyen kötési árfolyamú és lejáratú opció köthető.
	c) A tőzsdei határidős ügyletet bármilyen lejáratú napra meg lehet kötni.		c) A tőzsdén kívüli OTC határidős ügyletben csak 3, 6, 9, 12 hónapos lejáratra lehet ügyletet kötni.	c) Tőzsdei opció esetén nem kell a befektetőnek jutalékot fizetnie.

**B) MEGFELELÉSI TESZT (2/b rész)**

		12	13	14	15
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		<b>Tőzsdén kívüli (OTC) opciós ügyletek</b> (deviza, áru piac)	<b>Kamatcsere ügyletek / Swapok</b> (FRA, IRS, CIRS)	<b>Strukturált betét</b>	<b>Prémium befektetés</b>
<b>B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?</b>	a) <b>Nem ismerem</b> (Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel!)				
	b) <b>Nagyjából ismerem</b> a termék jellemzőit és kockázatait. Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.6. kérdésre!				
	c) <b>Jól ismerem</b> a termék jellemzőit és kockázatait, nem akarom tesztelni a tudásom (Kérjük, folytassa a B.2. kérdéssel!)				
<b>B.2. Honnan származik a termékkel kapcsolatos ismerete?</b> (Kérjük, hogy csak a legjellemzőbb választ jelölje be!)	a) iskolai tanulmányok, önképzés				
	b) munkatapasztalat, szakmai tevékenység során szerzett gyakorlat				
	c) referenstől kapott tájékoztatás				
<b>B.3. Mióta hajt végre ezzel az eszközzel ügyleteket?</b>	a) még nem hajtottam végre				
	b) 1 éve				
	c) több éve				
<b>B.4. Az elmúlt években egy adott alkalommal mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?</b>	a) nem hajtottam végre ilyen ügyletet				
	b) 5.000.000 Ft alatt				
	c) 5.000.000 Ft felett				
<b>B.5. Az elmúlt évben körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?</b>	a) nem hajtottam végre ilyen ügyletet				
	b) néhány ügyletet kötöttem				
	c) rendszeresen kötök ilyen ügyletet				
<b>B.6. Amennyiben a B.1. kérdés b) válaszát jelölte meg, vagyis, hogy nagyjából ismeri a terméket, kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!</b>	a) Tőzsdén kívüli opció eladása esetén az opció eladójának maximális nyeresége az opció eladásáért kapott összegre korlátozódik.	a) A swap ügyletek olyan csereügyletek, ahol a felek kötelezettséget vállalnak jövőbeni pénzáramlások egymásnak való megfizetésére. A pénzáramlások jellege lehet fix, referencia kamathoz- vagy valamilyen képletben rögzített kifizetés-függvényhez kötött.	a) A strukturált betétek olyan nem tőkevédett termékek, ahol a tőke visszafizetésének devizaneme az árfolyamok alakulásától függ.	a) A prémium befektetés az ígért hozamot minden esetben a befektetés eredeti devizanemében fizeti ki.	
	b) A tőzsdén kívüli opció lehetséges lejáratái előre meghatározottak.	b) A kamatcsere ügyletek minden esetben a tőzsdén kötődnek meg.	b) A strukturált betétek tőkevédettek, ahol a befektető minden esetben kizárólag a magasabb kamatot kockáztatja.	b) A prémium befektetés tőkevédett befektetés, ahol a tőke mindig a befektetés eredeti devizanemében kerül visszafizetésre.	
	c) A tőzsdén kívüli opció és az opció alaptermékének az ára mindig tökéletesen együtt mozog.	c) A kamatcsere ügylet kizárólag egy éves lejáratra köthető.	c) A strukturált betétek csak egy éven túli lejáratra köthetőek.	c) A prémium befektetés devizaneme kizárólag forint lehet.	

Aláírással elismerem, hogy a fenti Befektetői kérdőív az általam megadott válaszokat tartalmazza.

Kelt:

Ügyfél aláírása