

MiFID - Befektetői kérdőív – Nem magánszemély ügyfél részére

AZONOSÍTÓ ADATOK

Ügyfél neve	
Székhely	
Adószám	
Ügyfélaazonosító	

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.

Az Alkalmassági teszt keretében a Bank értékeli, hogy a kínált szolgáltatásai, termékei alkalmasak-e az Ön vállalata / szervezete befektetési céljainak, esetleges fenntarthatósági preferenciáinak megvalósítására, a kínált szolgáltatásokhoz, termékekhez kapcsolódó kockázatok mértéke megfelel-e az Ön vállalata / szervezete befektetési céljainak, kockázatvállalási hajlandóságának, pénzügyi helyzetének és veszteségviselő képességének.

A Bank az Alkalmassági tesztben feltett kérdéseken keresztül méri fel az Ön vállalata / szervezete céljait, preferenciáit, annak érdekében, hogy összevethető legyen az általa forgalmazott termék célpiacával, és így a Bank olyan terméket kínáljon az Ön vállalata / szervezete részére, amely a célpiacába tartozik.

Kérjük, hogy a Befektetői kérdőív kitöltése előtt szíveskedjen elolvasni a Bank Fenntarthatósággal kapcsolatos ügyféltájékoztatóját.

A kérdőív kitöltését követően értékeljük az adott válaszokat, és átadjuk ennek eredményét.

Annak érdekében, hogy Bankunk teljes körű befektetési szolgáltatást nyújthasson, valamint, hogy megvizsgálhassa a kínált befektetések megfelelőségét, továbbá, hogy el tudja végezni a célpiac vizsgálatot, információval kell rendelkeznie a vállalat / szervezet pénzügyi helyzetéről, valamint a befektetési szolgáltatása során figyelembe kell vennie a Bankkal megosztott információkat. Kérjük ezért, hogy az alábbi Alkalmassági Teszt valamennyi kérdésére szíveskedjen válaszolni! Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Önök a kérdéseket hiánytalanul nem válaszolják meg, s így Bankunk az Alkalmassági 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 Önök számára, úgy Bankunk a Bsz. 54.§. (1) d) és e) bekezdése értelmében megtagadja a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenység nyújtását.

Felhívjuk Tisztelt Ügyfelünk figyelmét, hogy amennyiben nem válaszolja meg az Alkalmassági teszt valamennyi kérdését, úgy Bankunk nem tud az Ön vállalata / szervezete számára kiértékelést adni, és nem tud befektetési szolgáltatást nyújtani.

Felhívjuk a figyelmét, hogy ahhoz, hogy az Ön vállalata / szervezete részére a Bank befektetési szolgáltatást nyújtson, fel kell mérnie az Ön vállalata / szervezete nevében eljáró meghatalmazott személy termékismeretét és tapasztalatát, amihez az Ön vállalata / szervezete nevében eljáró meghatalmazott személy részéről Megfelelési teszt kitöltése szükséges.

ALKALMASSÁGI TESZT

Kérjük, tegyen X-et az Önökre vonatkozó válasz betűjeléhez!

I. A befektetési elképzelések jellemzői

A.1. Legjellemzőbb befektetési cél - a b), c) és d) válaszok közül egy kötelezően választandó, e mellett az a) megjelölésére ezektől függetlenül van lehetőség

- a) Kizárólag a vállalat/szervezet működéséhez kapcsolódó kockázatok fedezése, kezelése tőzsdei határidős devizaügyletek, FX opciók, kamatfedezési ügyletek (IRS, CCIRS) vagy határidős áruipiaci/commodity ügyletek igénybevételével, valamint áruk, szolgáltatások és közvetlen befektetések kifizetésének biztosítása tőzsdén kívüli (OTC), határidős devizaügyletek segítségével. Amennyiben az ügyfél a felsorolt termékcsoportokra vonatkozó ügyletet később mégsem fedezeti céllal, illetve áruk, szolgáltatások vagy közvetlen befektetések kifizetésének céljából szeretné megkötni, akkor ezt a vállalat/szervezet meghatalmazott üzletkötője jelzi a bank felé a megbízás megadásakor.*
- b) Elsősorban rövid távú likviditás biztosítása
- c) Hosszú távú források biztosítása (pl.: beruházás)
- d) Nagy nyereség elérése akár a tőkeösszeg kockázatásával.

A.2. Befektetési időtáv (több válasz is lehetséges)

- a) A pénzügyi eszközeim döntő többségét a következő 1 éven belül tervezem felhasználni.
- b) A pénzügyi eszközeim döntő többségét várhatóan a következő 1-3 éves időszakban felhasználok.
- c) A pénzügyi eszközeim döntő többségét a következő 3-5 éves időszakban tervezem felhasználni.
- d) A pénzügyi eszközeim döntő többségét 5 éven túl tervezem felhasználni.
- e) A pénzügyi eszközeim egy részét rövid távon, spekulációs célból tervezem felhasználni.

* Figyelemmel arra, hogy az A.1. pont a) válaszát jelöltem meg, ezért nyilatkozom, hogy olyan terméket, amely csak magas kockázatvállalási besorolás mellett köthető, kizárólag fedezeti célból kívánok kötni, és egyúttal elismerem, hogy fedezeti célú ügyletek kockázatait ismerem, és ezeket a kockázatokat kifejezetten vállalom.

II. Pénzügyi helyzet (Kérjük, hogy az A.10. és A.12. kérdések kivételével minden kérdésnél csak egy választ jelöljön meg!)	
A.3. Saját tőke	<input type="checkbox"/> a) Negatív <input type="checkbox"/> b) 0-50 millió Ft <input type="checkbox"/> c) 50-100 millió Ft <input type="checkbox"/> d) 100 millió Ft felett
A.4. Éves nettó árbevétel / működési bevétel	<input type="checkbox"/> a) 0-250 millió Ft <input type="checkbox"/> b) 250-1250 millió Ft <input type="checkbox"/> c) 1250 millió Ft felett
A.5. Üzemi eredmény / működési eredmény	<input type="checkbox"/> a) Veszteséges <input type="checkbox"/> b) 0-10 Millió Ft <input type="checkbox"/> c) 10-50 millió Ft <input type="checkbox"/> d) 50 millió Ft felett
A.6. Mérlegfőösszeg / Költségvetési főösszeg	<input type="checkbox"/> a) 0-100 millió Ft <input type="checkbox"/> b) 100-400 millió Ft <input type="checkbox"/> c) 400-750 millió Ft <input type="checkbox"/> d) 750 millió Ft felett
A.7. Likvid befektetések (Jelenleg rendelkezésre álló pénzeszközök - bankbetét, értékpapírok, befektetési jegyek -, összesen, bármely pénzügyintézetben)	<input type="checkbox"/> a) Nincs <input type="checkbox"/> b) 0-10 millió Ft <input type="checkbox"/> c) 10-50 millió Ft <input type="checkbox"/> d) 50 millió Ft felett
A.8. Befektetett pénzügyi eszközök	<input type="checkbox"/> a) Nincs <input type="checkbox"/> b) 0-10 millió Ft <input type="checkbox"/> c) 10-50 millió Ft <input type="checkbox"/> d) 50 millió Ft felett
A.9. Ingatlanok	<input type="checkbox"/> a) Nincs <input type="checkbox"/> b) 0-10 millió Ft <input type="checkbox"/> c) 10-50 Millió Ft <input type="checkbox"/> d) 50 millió Ft felett
A.10. A rendszeres bevételek forrása Amennyiben a vállalat / szervezet bevételeinek forrása döntően pénzügyi műveletek eredményéből adódik úgy ezt a vállalat / szervezet alaptevékenységként kell értelmezni.	<input type="checkbox"/> a) alaptevékenységből származó árbevétel <input type="checkbox"/> b) pénzügyi műveletek eredménye <input type="checkbox"/> c) tárgyi eszköz értékesítés <input type="checkbox"/> d) egyéb
A.11. Rendszeres havi kötelezettségek nagyságrendje	<input type="checkbox"/> a) 0-20 millió Ft <input type="checkbox"/> b) 20-100 millió Ft <input type="checkbox"/> c) 100 millió Ft felett
A.12. Kötelezettségek összetétele	<input type="checkbox"/> a) adók, járulékok <input type="checkbox"/> b) munkabérek, rezsiköltség <input type="checkbox"/> c) szállítói tartozások <input type="checkbox"/> d) hiteltörlesztés

e) egyéb

III. Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalási hajlandóság (Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!)

A.13. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzik a vállalat / szervezet kockázatvállalási hajlandóságát. (Csak egy válasz lehetséges)

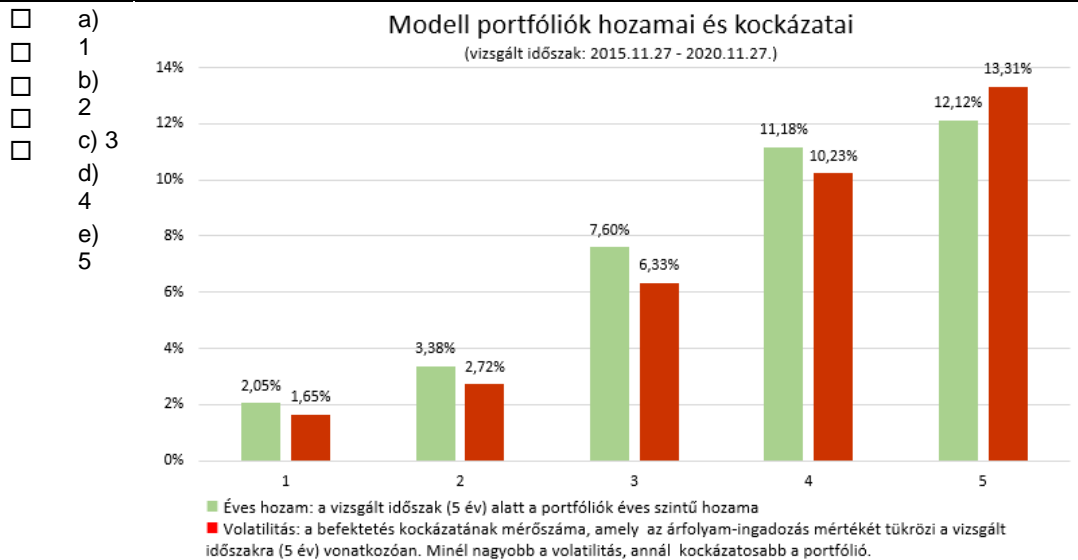
- a) Alacsony: Csak olyan mértékű kockázatot vállalok, amellyel normál piaci körülmények között tőkémet nem kockáztatom, szélsőséges esetben tőkémmel kisebb mértékben csökkenhet. (pl. állampapírok, kötvények pénzügyi-, likviditási alapok)
- b) Közepes: A magasabb hozam elérése érdekében tőkémmel egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni. (pl. az a) pontban megjelöltek mellett egyéb befektetési alapok, külföldi kötvények, részvények)
- c) Magas: 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 (pl. az a) és b) pontban megjelöltek mellett opciók, határidős ügyletek)

A.14. Veszteségviselő képessége szempontjából melyik áll legközelebb a vállalat / szervezetnek az alábbi állítások közül?

- a) A tőkémmel biztonságomra, a kockázatok kivédésének érdekében hajlandó vagyok lemondani a magasabb hozamok lehetőségéről. Tisztában vagyok azzal, hogy a pénzügyi eszközök árfolyama ingadozhat, ami kisebb tőkevesztéssel járhat.
- b) A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, akár a tőkémmel csökkenésének lehetőségét is felvállalnám.
- c) A kiemelkedő hozam reményében magas kockázatot is vállalnék, akkor is, ha ez a tőkémmel jelentős részének kockáztatásával járhat, sőt amennyiben származtatott termékbe fektetek be, a veszteség az adott termékbe elhelyezett összeget is meghaladhatja.

A.15. Az alábbi ábrán a különböző kockázatú modell portfóliók elmúlt 5 évben mérhető hozamadatait mutatjuk be. Kérjük, jelölje meg, hogy a bemutatott befektetési lehetőségek közül melyik áll a legközelebb Önnek?

A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát a portfóliók jövőbeli teljesítményre nézve.



Forrás: RBI Research

IV. Fenntarthatósági preferencia

A.16. Befektetési döntései

- a) Nem rendelkezem fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciákkal.

<p>során rendelkezik fenntarthatósági preferenciákkal? (Kérjük, hogy a) vagy b) válasz esetén írja alá a tesztet az utolsó oldalon, c) válasz esetén folytassa az A.17. kérdéssel)</p>	<input type="checkbox"/> b) Érdekelnek a fenntarthatósági szempontok, de nem szeretném részletesen meghatározni a befektetéseimmel kapcsolatos fenntarthatósági preferenciáimat. <input type="checkbox"/> c) Kifejezetten érdekelnek a fenntarthatósági szempontok, és részletesen szeretném meghatározni a befektetéseimmel kapcsolatos fenntarthatósági preferenciáimat.
<p>A.17. Az alábbiak közül melyik fenntarthatósági tényező érdekli a vállalatot / szervezetet? (Több válasz is megadható)</p>	<input type="checkbox"/> a) Környezeti tényezők (E) : ide tartozik például a vállalatok energiafelhasználása, hulladékgazdálkodása, a környezetszennyezés megelőzése, az éghajlatváltozás mérséklése és az ahhoz való alkalmazkodás, a természeti erőforrások és a biológiai sokféleség megőrzése. <input type="checkbox"/> b) Társadalmi tényezők (S) : ide tartoznak az emberi jogok, a munkaügyi kapcsolatok, az egyenlőtlenség, az illegális gyermekmunka és egyéb kérdések, mint például a munkahelyi egészségügyi és biztonsági előírások betartása. <input type="checkbox"/> c) Vállalatirányítási tényezők (G) : olyan szabályok vagy elvek összességét jelenti, amelyek meghatározzák a vállalatok irányításával kapcsolatos jogokat, felelőségeket és elvárásokat, mint például korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelem, vagy az adózás átláthatóságának növelése.
<p>A.18. Kérjük határozza meg a fenntartható termékek elvárt minimális arányát a portfóliójában! (1-100%)</p>	<input type="checkbox"/>
<p>A.19. Szeretné részletesebben meghatározni a vállalat / szervezet portfóliójának fenntarthatósági preferenciák szerinti összetételét (SFDR, Taxonómia, PAI)? (Kérjük, hogy a) válasz esetén folytassa az A.20. kérdéssel b) válasz esetén, írja alá a tesztet az utolsó oldalon)</p>	<input type="checkbox"/> a) Igen <input type="checkbox"/> b) Nem
<p>A.20. Kérjük válassza ki milyen típusú pénzügyi eszközbe kíván befektetni! (Több válasz is megadható) (Kérjük, hogy a) válasz esetén folytassa az A.21. kérdéssel, b) válasz esetén folytassa az A.22. kérdéssel, c) válasz esetén folytassa az A.23. kérdéssel)</p>	<input type="checkbox"/> a) Olyan pénzügyi eszközbe, mely a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (PAI) figyelembe veszi <input type="checkbox"/> b) Olyan pénzügyi eszközbe, mely az SFDR rendelet szerint fenntartható befektetés <input type="checkbox"/> c) Olyan pénzügyi eszközbe, mely a Taxonómia rendelet szerint környezeti szempontból fenntartható befektetés
<p>A.21. Kérjük válassza ki a vállalat / szervezet számára legfontosabb fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (PAI)! (Több válasz is megadható.)</p>	<input type="checkbox"/> Üvegházhatást okozó gázok kibocsátása <input type="checkbox"/> Biodiverzitás <input type="checkbox"/> Vízgazdálkodás és vízszennyezés <input type="checkbox"/> Hulladékgazdálkodás <input type="checkbox"/> Szociális és munkavállalói ügyek <input type="checkbox"/> Állampapír típusú befektetések – Környezeti <input type="checkbox"/> Állampapír típusú befektetések – Szociális <input type="checkbox"/> Ingatlanbefektetések – Fosszilis tüzelőanyagok <input type="checkbox"/> Ingatlanbefektetések – Energiatanulmány
<p>A.22. Kérjük adja meg a fenntartható befektetés SFDR rendelet szerinti megfelelésének vállalat / szervezet által elvárt minimum mértékét!</p>	<input type="checkbox"/> 1% <input type="checkbox"/> 5% <input type="checkbox"/> 10% felett
<p>A.23. Kérjük adja meg a fenntartható befektetés</p>	<input type="checkbox"/> 1% <input type="checkbox"/> 5%

Taxonómia rendelet szerinti megfelelésének vállalat / szervezet által elvárt minimum mértékét!	<input type="checkbox"/>	10% felett
---	--------------------------	------------

Aláírással elismerem, hogy a fenti Befektetői kérdőív a Vállalat / Szervezet képviselőjében megadott válaszokat tartalmazza.

Kelt:

Ügyfél aláírása