

MiFID - Befektetői kérdőív– Nem magánszemély ügyfél részére

AZONOSÍTÓ ADATOK

Ügyfél neve	
Székhely	
Adószám	
Ügyfélazonosító	

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 vállalata / szervezete befektetésekkel kapcsolatos tapasztalatait, céljait. 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, információval kell rendelkeznie a vállalat / szervezet 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 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 és Megfelelési teszt valamennyi kérdését, úgy Bankunk nem tud az Ön vállalata / szervezete számára kiértékelést adni, amely nem teszi lehetővé az adott pénzügyi termék tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ön számára.

A teszt kitöltőjének legmagasabb iskolai végzettsége	☐ a) gazdasági középfokú ☐ c) gazdasági felsőfokú	☐ b) nem gazdasági felsőfokú ☐ d) a fentiekben felsoroltaktól eltérő
A teszt kitöltője pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott-e az elmúlt 5 évben?	☐ a) igen ☐ b) nem	

A fenti kérdésekre adott válaszait a Megfelelési Teszt kiértékelése során figyelembe vesszük.

A) ALKALMASSÁGI TESZT

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

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

I. A befektetési elképzelések jellemzői (Kérjük, hogy minden kérdésnél csak egy választ jelöljön meg!)

A.1. Legjellemzőbb befektetési cél - a b), c) és d) válaszok közül egy kötelezően választandó, e mellett az a) megjelölésére ezekről 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 termékcsoporthoz tartozó 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) ☐ c) Nagy nyereség elérése akár a tőkeösszeg kockáztatásával.
A.2. Jellemző befektetési időtáv (lekötött betét nélkül)	☐ a) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét a következő 1 éven belül felhasználom. ☐ b) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét a következő 1-3 éves időszakban felhasználom ☐ c) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét a következő 3-5 éves időszakban felhasználom

* Figyelemmel arra, hogy az A.1. pont a) választ 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.

- ☐ d) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim döntő többségét 5 éven túl tervezem felhasználni.
- ☐ e) Előreláthatóan a pénzügyi eszközeim egy részét rövid távon, spekulációs célból tervezem felhasználni.

II. Pénzügyi helyzet (Kérjük, hogy az A.10. és A.12. kérdések kivételével minden kérdésnél csak egy választ jelöljön meg!)

A.3. Saját tőke	☐ a) Negatív ☐ b) 0-50 millió Ft ☐ c) 50-100 millió Ft ☐ d) 100 millió Ft felett
A.4. Éves nettó árbevétel / működési bevétel	☐ a) 0-250 millió Ft ☐ b) 250-1250 millió Ft ☐ c) 1250 millió Ft felett
A.5. Üzemi eredmény / működési eredmény	☐ a) Vesztéséges ☐ b) 0-10 Millió Ft ☐ c) 10-50 millió Ft ☐ d) 50 millió Ft felett
A.6. Mérlegfőösszeg / Költségvetési főösszeg	☐ a) 0-100 millió Ft ☐ b) 100-400 millió Ft ☐ c) 400-750 millió Ft ☐ d) 750 millió Ft felett
A.7. Likvid befektetések (Jelenleg rendelkezésre álló pénzeszközök - bankbetét, értékpapírok, befektetési jegyek -, összesen, bármely pénzügyi intézményben)	☐ a) Nincs ☐ b) 0-10 millió Ft ☐ c) 10-50 millió Ft ☐ d) 50 millió Ft felett
A.8. Befektetett pénzügyi eszközök	☐ a) Nincs ☐ b) 0-10 millió Ft ☐ c) 10-50 millió Ft ☐ d) 50 millió Ft felett
A.9. Ingatlanok	☐ a) Nincs ☐ b) 0-10 millió Ft ☐ c) 10-50 Millió Ft ☐ 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.	☐ a) alaptevékenységből származó árbevétel ☐ b) pénzügyi műveletek eredménye ☐ c) tárgyi eszköz értékesítés ☐ d) egyéb
A.11. Rendszeres havi kötelezettségek nagyságrendje	☐ a) 0-20 millió Ft ☐ b) 20-100 millió Ft ☐ c) 100 millió Ft felett
A.12. Kötelezettségek összetétele	☐ a) adók, járulékok ☐ b) munkabérek, rezsiköltség ☐ c) szállítói tartozások ☐ 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 jellemzi a vállalat / szervezet kockázatvállalási hajlandóságát. (Csak egy válasz lehetséges)	☐ a) Alacsony kockázatot válllok: Csak olyan kockázatokat válllok, amelyekkel normál piaci körülmények között tőkémet nem kockáztatom, szélsőséges esetben tőkéim kisebb mértékben csökkenhet. (példák: állampapírok, kötvények pénzpiaci-, likviditási alapok.) ☐ b) Közepes kockázatot válllok: A magasabb hozam elérése érdekében tőkéim egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni. (példák: az a) pontban megjelölteken kívül egyéb befektetési alapok, külföldi kötvények, részvények.) ☐ c) Magas kockázatot válllok: 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. (példák: az a) és b) pontban megjelöltekén kívül opciók, határidős ügyletek)																			
A.14. Veszteségviselő képessége szempontjából melyik áll legközelebb a vállalathoz / szervezethez az alábbi állítások közül?	☐ a) A tőkém biztonsága a legfontosabb a számomra, a kockázatok kivédésének érdekében ezért hajlandó vagyok lemondani a magasabb hozamok lehetőségéről, azonban tisztában vagyok azzal, hogy a pénzügyi eszközök árfolyama ingadozhat, ezért kisebb tőkeveszteséget hajlandó vagyok elfogadni. ☐ b) A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, még akár a tőkém nagyobb csökkenésének lehetőségét is felvállalnám. ☐ 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.																			
A.15. A következő 5 évre vonatkozóan a megcélzott nyereséghez tartozó potenciális veszteség figyelembevételével melyik befektetési lehetőség áll a legközelebb Önhöz? Az ábrán bemutatott számok kizárólag a lehetséges hozam/kockázat kapcsolatát szemléltetik és nem a múltbeli és jövőbeli teljesítményt tükrözik.	☐ a) 1 ☐ b) 2 ☐ c) 3 ☐ d) 4 ☐ e) 5	<table><thead><tr><th>KOCKÁZAT</th><th>MEGCÉLZOTT NYERESÉG</th><th>LEHETSÉGES VESZTESÉG</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>8%</td><td>-7%</td></tr><tr><td>2</td><td>20%</td><td>-16%</td></tr><tr><td>3</td><td>45%</td><td>-30%</td></tr><tr><td>4</td><td>74%</td><td>-43%</td></tr><tr><td>5</td><td>152%</td><td>-60%</td></tr></tbody></table>	KOCKÁZAT	MEGCÉLZOTT NYERESÉG	LEHETSÉGES VESZTESÉG	1	8%	-7%	2	20%	-16%	3	45%	-30%	4	74%	-43%	5	152%	-60%
KOCKÁZAT	MEGCÉLZOTT NYERESÉG	LEHETSÉGES VESZTESÉG																		
1	8%	-7%																		
2	20%	-16%																		
3	45%	-30%																		
4	74%	-43%																		
5	152%	-60%																		

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 betűjéhez!

		1	2	3	4
Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!		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)
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. (Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)				
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. (Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)				
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait (Kérjük, folytassa a következő termékkel!)				
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!		a) Az állampapírok döntő többségének kamatozása fix, a tőkét a lejáratkor fizetik meg, lejárat előtt jellemzően értékesíthetők.	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 nagyon széles skálán mozoghat a gyakorlatilag kockázatmentestől (likviditási alap) a jelentős kockázatúig (részvényalapok).
		b) Az állampapírok aktuális értéke kizárólag a jegybanksi alapkamat alakulásától függ.	b) Vállalati kötvények a befektetett tőkét akkor fizetik vissza, ha a kifizetés időpontjában a kibocsátó vállalat fizetőképes, kamatozásuk	b) A részvény szinte minden esetben valamilyen előre meghatározott lejáratúval kerül kibocsátásra.	b) Befektetési jegyet csak határozott futamidőre lehet vásárolni.

			jellemzően fix vagy referencia kamatlábhoz kötött.		
		c) Az állampapírok kockázatmentes befektetések ezért árfolyamuk sohasem változik, névértéken bármikor eladhatók.	c) A vállalati kötvények tulajdonosai a vállalat fizetési képtelensége esetén minden esetben megkapják a befektetett tőkéjüket.	c) A részvény megvásárlásával a befektető a vállalat rész tulajdonosává válik, így jogosult szavazni a társaság közgyűlésén, jogosult az osztalékfizetésre, és az árfolyamváltozáson keresztül viseli a vállalat működésének kockázatait.	c) A befektetési jegy a vállalati részvények egy fajtája.
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet kötött az adott termékkel?	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
B.4. Az elmúlt 3 évben körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem				
	b) rendszeresen kötök ilyen ügyletet				
B.5. Az elmúlt 3 évben mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt				
	b) 5.000.000 Ft felett				

B) MEGFELELÉSI TESZT (1/b rész)

	5	6	7	8
Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!	Minden egyéb nem tőkevédett speciális befektetési alap, ingatlan alapok (például: tőkeáttételes származtatott alapok, ingatlan alapok)	Tőkevédett strukturált befektetések (például: strukturált vállalati kötvények, tőkevédett, Raiffeisen Bank által kibocsátott indexált kamatozású strukturált kötvények, tőkevédett	Tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések (például: indexkövető-, bónusz-, diszkont certifikát, ETF)	Tőkeáttételes strukturált befektetések (például: turbó certifikát, warrant, tőkeáttételes ETF)

		certifikátok)			
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!</i>				
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!</i>				
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!		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.
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van,	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				

azaz milyen időszakon keresztül ügyletelt az adott termékkel?	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel (Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)				
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel (Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)				
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel (Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)				
B.4. Az elmúlt 3 évben körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem				
	b) rendszeresen kötök ilyen ügyletet				
B.5. Az elmúlt 3 évben mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt				
	b) 5.000.000 Ft felett				

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, folytatassa a teszt kitöltését!

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

B) MEGFELELESI 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.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. (Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)			
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. (Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)			
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait (Kérjük, folytassa a következő termékkel!)			
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!	a) Tőzsdei határidős ügylet kötéskor a bank nem kér semmilyen fedezetet.	a) A határidős ügyletben a veszteség korlátos, legfeljebb a fedezetként elhelyezett óvadékok 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 köteleessége 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 futamidő, a futamidőre érvényes piaci kamatláb(ak) határozzák meg (árupiaci és tőkepiaci termékek esetén egyéb tényezők is közrejátszhatnak). 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	c) A tőzsdén kívüli OTC határidős ügyletben	c) Tőzsdei opció esetén nem kell a	

		lejárat napra meg lehet kötni.	csak 3, 6, 9, 12 hónapos lejáratra lehet ügyletet kötni.	befektetőnek jutalékot fizetnie.
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet kötött az adott termékkel?	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>			
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>			
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>			
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>			
B.4. Az elmúlt 3 évben körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem			
	b) rendszeresen kötök ilyen ügyletet			
B.5. Az elmúlt 3 évben mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt			
	b) 5.000.000 Ft felett			

B) MEGFELELÉSI TESZT (2/b rész)

		12	13	14	15
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		Tőzsdén kívüli (OTC) opciós ügyletek (deviza, árupiac) és összetett opciós ügyletek (pl. KO forward)	Kamatcsere ügyletek / Swapok (FRA, IRS, CIRS) – pl. hitelkitettséggel fedezése céljából	Strukturált betét	Prémium befektetés
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. (Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)				
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. (Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)				
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait (Kérjük, folytassa a következő termékkel!)				
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!		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	c) A kamatcsere ügylet kizárólag egy éves lejáratra köthető.	c) A strukturált betétek csak egy éven túli lejáratra	c) A prémium befektetés devizaneme kizárólag forint lehet.

		tökéletesen együtt mozog.		köthetőek.	
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet az adott termékkel	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
B.4. Az elmúlt 3 évben körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem				
	b) rendszeresen kötök ilyen ügyletet				
B.5. Az elmúlt 3 évben mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt				
	b) 5.000.000 Ft felett				

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

Kelt:

Ügyfél aláírása