

## Befektetési kérdőív

A kereskedő szerződő partnere: Természetes személy vagy jogi személy, aki a lakossági ügyfél kategóriába van besorolva (azaz nem szakmai ügyfél, sem elfogadható partner).

Az ügyfél jelen kérdőívet a kereskedő kérésére ÖNSZÁNTÁBÓL tölti ki. A kérdőív arra szolgál, hogy az értékpapír-kereskedő megismerje az Ügyfél szükségleteit, ismereteit és tapasztalatait a befektetések terén, és a szerzett információk alapján az Ügyfélnek szakavatottan és annak érdekében nyújthassa szolgáltatásait - elsősorban, hogy a kereskedő megállapíthassa, hogy az Ügyfél ismeretei és tapasztalatai elegendőek-e arra, hogy tudatosítsa az adott pénzügyi eszközzel, befektetési szolgáltatással vagy kapcsolódó szolgáltatással járó kockázatokat, és hogy megfelelőek-e az Ügyfél számára. A kérdőívben szereplő információk kikérését az Ügyféltől a 2001. évi 566. számú, az értékpapírokról szóló hatályos szlovák törvény 73g § 1. bekezdése írja elő a kereskedő számára.

### FIGYELMEZTETÉS:

Amennyiben az Ügyfél megtagadja a kérdőív 1. és 2. részében szereplő kérdésekre a választ, az ilyen döntés nem teszi lehetővé a kereskedő számára, hogy megállapítsa, vajon az Ügyfél ismeretei és tudása elegendő-e ahhoz, hogy tudatosítsa az adott pénzügyi eszközzel, befektetési szolgáltatással vagy kapcsolódó szolgáltatással járó kockázatokat, és hogy megfelelőek-e az Ügyfél számára. A kérdőív többi kérdésére adott válasz lehetővé teszi a kereskedőnek, hogy részletesebben értékelhesse ki az Ügyfél ismereteit, tapasztalatait, és személyre szólóan ítélhesse meg, hogy a pénzügyi eszköz, befektetési szolgáltatás vagy kapcsolódó szolgáltatás megfelelő-e a számára, vagy sem. A kereskedő a fenti okoknál fogva javasolja, hogy az Ügyfél kérdőív minden részének kérdéseire válaszoljon. Amennyiben az Ügyfél valamelyik kérdésre valótlanul válaszol, annak a veszélynek teszi ki magát, hogy a kereskedő tévesen értékeli ki az Ügyfél valós szükségleteit és az adott pénzügyi eszköz, befektetési szolgáltatás vagy kapcsolódó szolgáltatás megfelelőségét. Az Ügyfél ilyen esetben nem állhat elő kártérítési vagy hasonló igényvel.

A kereskedő kéri az Ügyfelet, hogy a kérdőívben feltüntetett adatok alapvető változása esetén, a fenti okokból kifolyólag tájékoztassa a kereskedőt a erről a változásról. A kereskedő továbbá kérni fogja az Ügyfelet, hogy legalább évente egyszer újra töltsse ki a kérdőívet, illetve jelölje meg a válaszokban bekövetkezett változásokat. Az Ügyfél a befektetési kérdőívet elektronikus formában is kitöltheti, amennyiben biztosított az Ügyfél azonosítása, és a kereskedő ezt lehetővé teszi.

A kérdőívet az Ügyfél elé terjesztő társaság alkalmazottja: .....

A kérdőív kitöltésének dátuma: .....

## 1. Ügyfél

Név, cégnév, megnevezés:	
Születési dátum, statisztikai számjel:	
Adózási hely:	
Az Ügyfél vagy a kapcsolattartó személy személyazonossági igazolványának száma:	
Kapcsolattartó személy, jogi személy meghatalmazottja:	
Telefon:	
E-mail:	

## 2. Az ügyfél ismeretei és tapasztalatai a pénzügyi eszközökbe történő befektetések terén

- Nem akarom tájékoztatni a kereskedőt a befektetések terén szerzett ismereteimről és tapasztalataimról
- A befektetések terén szerzett ismereteimről és tapasztalataimról a következő válaszok mondanak többet

### 2.1. A befektetésekben való jártasság években

A részvényekkel, kötvényekkel, befektetési jegyekkel és hasonló eszközökkel folytatott kereskedés terén szerzett tapasztalat mértéke	semmilyen	részleges	jó	nagyon jó
Évek száma				
Általános ismeretek a pénzügyi derivatívák tőkepiacairól	semmilyen	részleges	jó	nagyon jó
Évek száma				
Tapasztalat a Budapesti Értéktőzsdén folytatott kereskedés terén	semmilyen	részleges	jó	nagyon jó
Évek száma				
Tapasztalat a közép-európai tőzsdéken folytatott kereskedés terén	semmilyen	részleges	jó	nagyon jó
Évek száma				
Tapasztalat az amerikai részvénypiacokon (AMEX, NASDAQ, NYSE) folytatott kereskedés terén	semmilyen	részleges	jó	nagyon jó
Évek száma				
Tapasztalat a Deutsche Börse (XETRA) piacán folytatott kereskedés terén	semmilyen	részleges	jó	nagyon jó
Évek száma				

### 2.2. A befektetési alapfogalmak ismerete

#### A kereskedés mechanizmusa és kockázata margins használatánál

- eléggé értem
- a kereskedő elmagyarázta
- nem értem, de a befektetéseimnél nem fogom használni

#### A tőkeáttétel lényege (leverage)

- eléggé értem
- a kereskedő elmagyarázta
- nem értem, de a befektetéseimnél nem fogom használni

#### A Short Sales lényege

- eléggé értem
- a kereskedő elmagyarázta
- nem értem, de a befektetéseimnél nem fogom használni

Értékpapír-kereskedő: Fio o.c.p., a.s., Nám. SNP 21, 811 06 Bratislava (a továbbiakban úgyis, mint "Fio" vagy "kereskedő")

### Futures ügyletek elszámolása

- eléggé értem
- a kereskedő elmagyarázta
- nem értem, de a befektetéseimnél nem fogom használni

### A marking to market lényege (napi nyereség és veszteség elszámolása)

- eléggé értem
- a kereskedő elmagyarázta
- nem értem, de a befektetéseimnél nem fogom használni

### Kárpótlások a Befektetések Garanciaalapjából

- értem a kifizetés feltételeit, nem lenne jogom kárpótlásra
- értem a kifizetés feltételeit és úgy vélem, hogy a hozzáférhetően ügyféltulajdon teljes értékére jogom lenne (az értékpapír törvény 82 §-a szerint), legfeljebb azonban 50 000 euróig
- úgy vélem, a Befektetések Garanciaalapja minden esetben kifizeti nekem a befektetésem teljes értékét.

## 3. Az ügyfél céljai \*

- Nem szeretném közölni szándékaimat a kereskedővel a pénzügyi eszközökbe történő befektetések terén

### Milyen gyakran követi a tőkepiacok alakulását?

- naponta néhányszor
- naponta
- alkalmilag

### Az Ön befektetéseinek időtartama általában

- rövidebb mint 1 hónap
- 1 – 6 hónap
- 6 hónaptól 2 évig
- hosszabb mint 2 év

### A most befektetett pénzt valószínűleg ennyi ideig kívánom befektetni

- 1 – 6 hónap
- 6 hónaptól 2 évig
- 2 – 3 év
- hosszabb mint 3 év

### Mennyire fontos Önnek a befektetéseit gyorsan átváltania készpénzre?

\* E kérdésekre adott válaszok lehetővé teszik a Kereskedő számára, hogy részletesebben értékelhesse ki az Ügyfél ismereteit, tapasztalatait, és személyre szólóan ítélhesse meg, hogy a pénzügyi eszköz, befektetési szolgáltatás vagy kapcsolódó szolgáltatás megfelelő-e a számára, vagy sem.

Értékpapír-kereskedő: Fio o.c.p., a.s., Nám. SNP 21, 811 06 Bratislava (a továbbiakban úgyis, mint "Fio" vagy "kereskedő")

- igen, valószínű, hogy kénytelen leszek ezt a lehetőséget kihasználni, és ezért nem akarom, hogy a gyors átváltás következtében veszteség érjen
- igen, megtörténhet, hogy szükségem lesz a pénzre, de tisztában vagyok azzal, hogy a gyors átváltás további költségeket jelenthet számomra (adott esetben rossz pozíciózárás)
- nem fontos, a pénzemet a megbeszéltek időszaka végéig befektetem. Tisztában vagyok azzal, hogy a gyors átváltás további költségeket jelenthet számomra

**Befektetéseim során a nyereséget vagy a biztonságot helyezem előtérbe?**

- átlagon felüli nyereséget várok, tisztában vagyok azzal, hogy pénzeszközöim olyan eszközökbe lesznek befektetve, melyeknél nincs biztosítva a megtérülésük
- azért fektetek be, mert nagyobb nyereséget akarok, de tudom, hogy a piac kedvezőtlen alakulása esetén a befektetésem értéke akár csökkenhet is
- nem szükséges, hogy a befektetésem gyors nyereséget hozzon, de olyan eszközökbe akarok befektetni, amelyek a rendelkezésre bocsátott eszközök 100 %-ának megtérülésével járnak

**Mekkora éves hasznot tart reálisnak a befektetéseim százalékában kifejezve a pénzügyi piac jelen körülményei között?**

- 7% p.a. -ig
- 7 – 15% p.a.
- 15 – 25% p.a.
- több mint 25% p.a.

**4. Az ügyfél anyagi helyzete\***

- Egyértelmű elképzelésem van a kockázat nagyságáról, amelyet vállalni akarok, de nem vagyok hajlandó ezt közölni a kereskedővel. A befektetésemmel járó kockázatot egyedül akarom kezelni, a kereskedő beavatkozása nélkül
- Nem akarom megosztani a kereskedővel az anyagi helyzetemet
- Az anyagi helyzetemről a következő válaszok mondanak többet

**Mekkora lesz befektetéseim összege, forintban kifejezve?**

- 1 500 000 HUF -ig
- 1 500 000 – 4 000 000 HUF
- 4 000 000 – 8 500 000 HUF
- 8 500 000 – 42 500 000 HUF
- több mint 42 500 000 HUF

<b>Az feltüntetett összegű esetleges veszteséget úgy ítélném meg mint:</b>	<b>850 000 HUF</b>	<b>8 500 000 HUF</b>	<b>42 500 000 HUF</b>
- szokványos vállalkozói kockázat; ha esélyt látnék a nyereségre, folytatnám a kereskedést			
- veszteség, melyet még elviselek,			

\* E kérdésekre adott válaszok lehetővé teszik a Kereskedő számára, hogy részletesebben értékelhesse ki az Ügyfél ismereteit, tapasztalatait, és személyre szólóan ítélhesse meg, hogy a pénzügyi eszköz, befektetési szolgáltatás vagy kapcsolódó szolgáltatás megfelelő-e a számára, vagy sem.

Értékpapír-kereskedő: Fio o.c.p., a.s., Nám. SNP 21, 811 06 Bratislava (a továbbiakban úgyis, mint "Fio" vagy "kereskedő")

azonban feltehetőleg a további kereskedésben megakadályoz			
- anyagi katasztrófa			

**A befektetni kívánt összeg az Ön megtakarításainak mekkora részét teszi ki (%)?**

.....

**A tervezett befektetés értékének mekkora csökkenése járna Önnél az alábbi következményekkel?**

- % jelentősen nehezítené az alapszükségleteim bebiztosítását
- % számomra nem okozna jelentős létfenntartási nehézségeket
- % az elvesztett összeg számomra nem fontos

**Használt a befektetéshez kölcsönből vagy más idegen forrásból származó eszközöket?**

- igen  nem

**Van elképzelése arról, hogy konkrétan milyen értékpapírokba kíván befektetni?**

- igen  nem

Amennyiben igen, melyekbe? .....

## 5. Portfoliókockázat \*

- A pénzügyi eszközökbe történő befektetések terén jelentős ismereteim és tapasztalataim vannak. Néhány éves gyakorlattal rendelkezem, ezért nem akarom, hogy a kereskedő figyelje a befektetésem kockázatát. Ezeket a szempontokat magam fogom figyelni és értékelni. Kijelentem, hogy elegendő tapasztalattal rendelkezem az egyes befektetések kockázatának megfelelő megítéléséhez. Meggyőződésem, hogy a kockázatos befektetési szolgáltatás esetleges elutasításával a kereskedő nagyobb károkat okozna számomra az ügyletek nem megvalósításával, mint amennyi, a kockázatos ügyletekből származó veszteséget meg tudna akadályozni.
- Nem tisztáztam még eléggé a saját befektetési stratégiám, ezért a következő kérdésekre nem tudok felelni.
- A befektetési stratégiámról a következő válaszok mondanak többet.

**5.1. A portfóliómat figyelemmel szeretném követni / figyelemmel követem..... naponta egyszer.**

\* E kérdésekre adott válaszok lehetővé teszik a Kereskedő számára, hogy részletesebben értékelhesse ki az Ügyfél ismereteit, tapasztalatait, és személyre szólóan ítélhesse meg, hogy a pénzügyi eszköz, befektetési szolgáltatás vagy kapcsolódó szolgáltatás megfelelő-e a számára, vagy sem.

Értékpapír-kereskedő: Fio o.c.p., a.s., Nám. SNP 21, 811 06 Bratislava (a továbbiakban úgyis, mint "Fio" vagy "kereskedő")

**5.2. Úgy szeretnék befektetni, hogy a portfolióm értékvesztésének az esélye az 5.1. pontban megadott idő alatt nagyon alacsony (max. 5%) legyen, vagyis..... HUF.**

**5.3. A portfolióm állapotáról leginkább a következők vallanak:**

- A Fio részére blokkolt befektetési eszközök állapota
- A vételből és eladásból keletkező szaldó, mely a Fio -n keresztül lett végrehajtva a korrekciós bevittel és eltávolítással egyetemben.

**5.4. Tisztában vagyok azzal, hogy a kevésbé likvid értékpapírok gyakran kockázatosabbak, mint az az árfolyam-analízisből tűnik. Ezt az okozza, hogy az alacsony likviditás miatt gyakran az értékpapír árfolyama nem fejezi ki a kínálattal és kereslettel hitelesített árat. Ebben az értelemben a cseh értékpapírok közül eléggé likvidnek csupán a SPAD-ban kereskedett értékpapírokat lehet tekinteni. Az amerikai piacon az eléggé likvid értékpapírok közé sorolhatjuk azokat, amelyekkel az NYSE, NASDAQ és az AMEX piacokon kereskednek, illetve azokat a részvényeket, amelyeknek az ára magasabb, mint 5 USD és a napi átlagos forgalom egy hónap alatt több mint 100.000 darab részvény.**

- Ennek ellenére kereskedni kívánok kevésbé likvid értékpapírokkal, és a magasabb kockázatra magam leszek tekintettel
- Ezért nem akarok kevésbé likvid értékpapírokkal kereskedni, és kérem a Fio-t, hogy az ilyen megbízásaimat a validáció során utasítsa el.

A kérdőív kitöltésével és aláírásával, illetve elküldésével az Ügyfél igazolja, hogy annak tartalmát megértette, a legjobb tudomása szerint töltötte ki azt és tudomásul veszi, hogy ha valamely kérdésre valótlanul válaszolt vagy elhallgatott alapvető tényeket, annak a veszélynek teszi ki magát, hogy a kereskedő tévesen értékeli ki az ügyfél valós szükségleteit, valamint annak ismereteit és tapasztalatait a befektetések terén és az adott pénzügyi eszköz, befektetési szolgáltatás vagy kapcsolódó szolgáltatás megfelelőségét. Az ügyfél továbbá igazolja, hogy ismeri az aktuális Általános Szerződési Feltételek a befektetési eszközökkel való kereskedésre dokumentumot, az Árlistát a mellékletekkel, a Megbízásadás rendjét, és egyetért azzal, hogy ezen dokumentumok kötelező érvényűek a közte és a kereskedő között a bizományi szerződés alapján létrejött jogviszonyra.

**Dátum:** .....

**Az ügyfél aláírása:** .....

Értékpapír-kereskedő: Fio o.c.p., a.s., Nám. SNP 21, 811 06 Bratislava (a továbbiakban úgyis, mint "Fio" vagy "kereskedő")

## **6. Megjegyzések, változások**

**A kereskedő tölti ki**

--