

Megfelelési teszt

(A pénzügyi eszközök megfelelőségének ellenőrzésére)

Jelen teszt – figyelemmel a második bekezdésre – a KBC EQUITAS Broker Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1052 Budapest, Vármegye utca 3-5.; Nyilvántartja a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság, Cégjegyzékszám: 01-10-042685; a továbbiakban: „KBC EQUITAS”) lakossági ügyfelei részére készült.

A teszt célja, hogy a KBC EQUITAS felmérje, milyen ismeretekkel illetve tapasztalatokkal rendelkezik Ön az alább részletezett pénzügyi eszközök vonatkozásában. A teszt nem terjed ki az olyan nem összetett termékekre, mint például a részvények, egyszerű (beágyazott opció nélküli) kötvények, állampapírok, vagy az ún. átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV, illetve angol rövidítéssel UCITS) befektetési jegyei. Az EU pénzügyi eszközök piacairól szóló irányelve (*Markets in Financial Instruments Directive*, „MiFID”), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („Bsz.”) alapján a befektetési vállalkozások nem kötelesek a nem komplex, illetve nem összetett termékek megfelelőségét felmérni, amennyiben az általuk nyújtott szolgáltatás az ügyfélmegbízások végrehajtására és/vagy a megbízások felvételére és továbbítására korlátozódik (*execution only*). Ezen instrumentumokra vonatkozóan saját magának kell megvizsgálnia, hogy az adott ügylet, vagy pénzügyi eszköz befektetési céljainak megvalósítására megfelelő-e az Ön számára. A hatályos jogszabályoknak megfelelően a KBC EQUITAS feltételezi, hogy Ön rendelkezik a szükséges ismerettel és tapasztalattal a nem-komplex termékekbe történő direkt befektetésekre vonatkozóan.

A tesztben tárgyalt pénzügyi termékek összetett termékeknek minősülnek, és a KBC EQUITAS célja, hogy a teszt segítségével megítélje, Ön milyen fokú ismeretekkel, illetve tapasztalatokkal bír ilyen típusú pénzügyi termékekkel kapcsolatban. Kérjük, pontosan töltsse ki az alábbi kérdőívet, és juttassa vissza a KBC EQUITAS részére.

FONTOS MEGJEGYZÉS:

Fontos, hogy a megfelelési tesztre adott válaszait a KBC EQUITAS megfelelő időben kézhez kapja, ellenkező esetben nem lesz lehetőségünk az Ön ismereteinek, illetve tapasztalatainak szintjét felmérni. Kérjük, vegye figyelembe, hogy ez utóbbi esetben nem lesz módunk Önt tájékoztatni arról, hogy mely összetett termékek felelnek meg Önnek befektetési szempontból, és melyek nem. Ugyanez

vonatkozik arra az esetre, ha az Ön által megadott információk (akár részben is) helytelenek, vagy hiányosnak bizonyulnak.

Kérdőív – Megfelelési teszt

<Név>

<Cím>

<Ügyfélszám>

1. Mi az Ön legmagasabb iskolai végzettsége?

- általános iskola
- középiskola
- főiskola
- egyetem

2. Milyen ismeretekkel és/vagy tapasztalattal rendelkezik az alábbi területeken tanulmányai, jelenlegi (vagy korábbi) munkája, vagy személyes érdeklődése következtében?

Általános (köz)gazdasági ismeretek

- semmilyen ismerettel nem rendelkezem
- alapszintű ismeretekkel rendelkezem
- magas szintű ismeretekkel rendelkezem

Általános pénzügyi ismeretek

- semmilyen ismerettel nem rendelkezem
- alapszintű ismeretekkel rendelkezem
- magas szintű ismeretekkel rendelkezem

3. Milyen információs csatornák segítségével követi a pénzügyi piacokon zajló folyamatokat és eseményeket?

- egyáltalán nem követem
- Internet
- újságok, magazinok
- ingyenesen előfizethető befektetési hírlevél
- előfizetési díjas befektetési hírlevél

4. Mi az Ön foglalkozása?

- Köztisztviselő
- Fizikai dolgozó
- Irodai alkalmazott
- Cégvezető
- Nyugdíjas
- Egyházi tisztségviselő
- Befektetéseim hozamából élek
- Tanuló
- Munkanélküli

Vállalkozó

Szektor:

Pénzügyi szektor

Egyéb, éspedig:

5. Mióta fektet az alábbi termékekbe?

1. Beágyazott opcióval bíró kötvények (pl. fordítottan átváltható kötvény, inflációkövető kötvény, CDO kötvény, stb.)

- még nem rendelkezem ilyen befektetéssel
- kevesebb mint 1 éve
- több mint 1, de kevesebb mint 2 éve
- több mint 2 éve

Ha már kötött ügyletet ilyen termékekre, milyen (volt) az ügyletkötés gyakorisága?

- kevesebb mint 1 ügylet évente
- 1 ügylet évente
- 2-5 ügylet évente
- több mint 5 ügylet évente

Mi (volt) az ügyletek átlagos nagyságrendje?

- kevesebb mint 2.500 EUR/ügylet
- 2.500 EUR/ügylet és 5.000 EUR/ügylet között
- több mint 5.000 EUR/ügylet

2. Befektetési alapok (értékpapírokba kollektív alapon befektető forma /ÁÉKBV/ nélkül)

- még nem rendelkezem ilyen befektetéssel
- kevesebb mint 1 éve
- több mint 1, de kevesebb mint 2 éve
- több mint 2 éve

- kizárólag elismert, tőkegarantált alapokba fektetek
- tőkegaranciát nem nyújtó, illetve kevésbé ismert alapokba is fektetek

Ha már fektetett be ilyen termékekbe, milyen (volt) az ügyletkötés gyakorisága?

- kevesebb mint 1 ügylet évente
- 1 ügylet évente
- 2-5 ügylet évente
- több mint 5 ügylet évente

Mi (volt) az ügyletek átlagos nagyságrendje?

- kevesebb mint 2.500 EUR/ügylet

- 2.500 EUR/ügylet és 5.000 EUR/ügylet között
- több mint 5.000 EUR/ügylet

3. Származékos (derivatív) termékek, valamint olyan tőzsdei termékek, amelyek értéke valamely egyéb, mögöttes eszköz árfolyamán, vagy valamilyen index értékén alapul (opció, opciószelvény (warrant), tracker, turbo, határidős termékek, stb.)

- még nem rendelkezem ilyen befektetéssel
- kevesebb mint 1 éve
- több mint 1, de kevesebb mint 2 éve
- több mint 2 éve

Ha már fektetett be ilyen termékekbe, milyen jellegű ügyletek voltak?

- csak vásárlója voltam ezen termékeknek
- vásárlója és kiírója voltam ezen termékeknek

Ha már fektetett be ilyen termékekbe, milyen (volt) az ügyletkötés gyakorisága?

- kevesebb mint 1 ügylet évente
- 1 ügylet évente
- 2-5 ügylet évente
- több mint 5 ügylet évente

Mi (volt) az ügyletek átlagos nagyságrendje?

- kevesebb mint 2.500 EUR/ügylet
- 2.500 EUR/ügylet és 5.000 EUR/ügylet között
- több mint 5.000 EUR/ügylet

6. Az alábbi pénzügyi eszközök közül melyek vonatkozásában rendelkezik Ön elégséges ismerettel, illetve tapasztalattal ahhoz, hogy az ilyen befektetések kockázatait meg tudja ítélni?

Az alábbi pénzügyi eszközök esetében a következő kockázatok merülhetnek fel: pénzügyi eszközök tulajdonlásával, illetve adásvételével kapcsolatos kockázatok; az eszközök potenciális tőkeáttételi hatása; a teljes befektetés elvesztésének, illetve az eredeti befektetés összegét meghaladó potenciális (feltételes, vagy feltétel nélküli) kötelezettségek felmerülésének kockázata; esetleges letéti, vagy hasonló garancia kötelezettségek; devizában jegyzett, vagy elszámolt befektetések árfolyamkockázata; nagy árfolyam-ingadozású, vagy alacsony likviditású eszközökbe történő befektetés kockázata.

Mindezen kockázatok tekintetében a pénzügyi eszközökről és a kapcsolódó kockázatokról szóló általános tájékoztatók nyújtanak további információt. A tájékoztatókért kérjük, keresse fel a KBC EQUITAS weboldalát a www.kbcequitas.hu címen, vagy forduljon ügyfélszolgálatunkhoz a (06 1) 889 2650, illetve külföldről a ++36 1 889 2650-es telefonszámon.

1. Beágyazott opcióval bíró kötvények (pl. fordítottan átváltható kötvény, inflációkövető kötvény, CDO kötvény, stb.)

- semmilyen ismerettel nem rendelkezem
- alapszintű ismeretekkel rendelkezem
- magas szintű ismeretekkel rendelkezem

2. Befektetési alapok (átruházható értékpapírokba kollektív alapon befektető forma /ÁÉKBV/ nélkül)

- semmilyen ismerettel nem rendelkezem
- alapszintű ismerettel rendelkezem
- magas szintű ismerettel rendelkezem (beleértve a tőkegaranciát nem nyújtó, illetve kevésbé ismert alapokat is)

3. Származékos (derivatív) termékek, valamint olyan tőzsdei termékek, amelyek értéke valamely egyéb, mögöttes eszköz árfolyamán, vagy valamilyen index értékén alapul (opció, opciószelvény (warrant), tracker, turbo, határidős termékek, stb.)

- semmilyen ismerettel nem rendelkezem
- alapszintű ismeretekkel rendelkezem
- magas szintű ismeretekkel rendelkezem (beleértve a kiírt derivatív termékeket is)

Tudomásul veszem, hogy a KBC EQUITAS a jelen tesztben foglalt adatok értékelése alapján tájékoztat pénzügyi ismereteim és az elérni kívánt befektetési cél tekintetében az egyes pénzügyi eszközök, illetve ügyletek megfelelőségéről. Kijelentem, hogy a KBC EQUITAS tájékoztatott a teszt esetleges nem megfelelő kitöltésének következményeiről. Kijelentem továbbá, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek.

Az aláíró fél elismeri és elfogadja, hogy a KBC EQUITAS kizárja felelősségét minden olyan kárért, mely abból ered, hogy pénzügyi ismereteit illetően a leendő szerződő fél megtévesztette.

Kelt: [helység], [dátum]

Az ügyfél aláírása:

.....