

Alkalmassági teszt - Nem természetes személy esetén

Számítatulajdonos kockázati profilba történő besorolásához, kizárólag befektetési tanácsadási tevékenység igénybevétele esetén

Ügyfeladatok dokumentációja	Belső feldolgozáshoz ügyfélkód (Clavis kód):
Cégadatok (cégnév, székhely, cégjegyzékszám, adószám):	
<p>Alulírott(ak), mint az Ügyfél cégjegyzésére jogosult(ak) a Takarékbank Zrt. Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat I. fejezet 2.6. "Az alkalmassági és megfelelési teszt alanya" című pontjában a teszt alanyára vonatkozóan irtakra tekintettel ezúton kijelentem/jük, hogy a tesztet</p> <p>(név)..... (szül.h. és idő:; lakcím:.....);</p> <p>a.n.:.....) tekintetében kérem/jük elvégezni.</p> <p>Kelt: _____ (Cégszerű aláírás)</p>	
Ügyfeleknek szóló felhívás:	
<p>Felhívjuk Tisztelt Ügyfelünk figyelmét, hogy a Takarékbank a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében történő szerződés/keretszerződés megkötését megelőzően köteles a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 44. §-a szerint felmérni, hogy melyek az Ügyfél számára alkalmas pénzügyi eszközök és ügyletek. A Takarékbank a fenti előírásoknak jelen dokumentummal tesz eleget, tartalmát kizárólag a fenti előírások érdekében használja fel.</p> <p>Felhívjuk Tisztelt Ügyfelünk figyelmét, hogy amennyiben részben vagy egészben nem adja meg a jelen tesztben kért információkat, úgy a teszt eredménye automatikusan alkalmatlannak minősíti valamennyi pénzügyi eszközt és ügyletet az Ön számára, így nem áll módunkban befektetési tanácsadási szolgáltatást kínálni Önnek. Erről a Takarékbank, illetve közvetítői - a szerződéskötéssel, illetve keretszerződés kötésével egyidejűleg - írásban tájékoztatják Önt.</p> <p>Továbbá amennyiben a Takarékbank a jelen tesztben megadott információ alapján úgy ítéli meg, hogy a kötetendő szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet az Ön számára nem alkalmas, akkor azokat a Takarékbanknak nem áll módjában kínálni Önnek. A Takarékbank, illetve közvetítői a jelen tesztben megadott információk kiértékelését követően - a szerződéskötéssel, illetve keretszerződés kötésével egyidejűleg - írásban tájékoztatják Önt az alkalmas pénzügyi eszközök köréről.</p> <p>Továbbá tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfelünket, hogy jelen dokumentumot a Takarékbank kizárólag belső folyamataihoz és tevékenységéhez használja fel.</p>	

A szaggatott kerettel megkülönböztetett kérdéseket kizárólag a lakossági ügyfél-kategóriába tartozó Ügyfeleinknek kell kitölteni!

1. Milyen iskolai végzettséggel rendelkezik, illetve milyen munkakörben dolgozik? (A szakírányt és a szakterületet is kötelező megjelölni!)

Iskolai végzettség	Szakírány	
<input type="checkbox"/> főiskola / egyetem	nem szakírányú	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> diploma nélküli felsőfokú szakképzés		
<input type="checkbox"/> szakközépiskola / gimnázium	általános gazdasági	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> szakmunkásképző		
<input type="checkbox"/> általános iskola	szakírányú pénzügyi	<input type="checkbox"/>
Jelenlegi munkaviszony jellege	Szakterület	
<input type="checkbox"/> főállású alkalmazott	nem szakírányú	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> részmunkaidős alkalmazott		
<input type="checkbox"/> vállalkozó	általános gazdasági	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> szellemi foglalkozású		
<input type="checkbox"/> nyugdíja / gyes / gyed	szakírányú pénzügyi	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> nincs igazolható munkaviszonya		
Jelenlegi, vagy utolsó beosztás és időtartama	< 1 év	1-5 év
<input type="checkbox"/> felsővezető		5-10 év
<input type="checkbox"/> középvezető	<input type="checkbox"/>	10-20 év
<input type="checkbox"/> alsóvezető		20 év <
<input type="checkbox"/> beosztott	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Kitöltése kizárólag abban az esetben szükséges, ha a korábbi munkaviszonyt gazdasági, vagy pénzügyi szakterületen töltötték be!

Korábbi munkaviszonyban a szakterület jellege		
	általános gazdasági <input type="checkbox"/>	szakírányú pénzügyi <input type="checkbox"/>
Korábbi beosztás és időtartama	< 1 év	1-5 év
<input type="checkbox"/> felsővezető		5-10 év
<input type="checkbox"/> középvezető	<input type="checkbox"/>	10-20 év
<input type="checkbox"/> alsóvezető		20 év <
<input type="checkbox"/> beosztott	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¹ A megjelölt kérdéseket minden esetben a teszt alanyára vonatkozó információk szerint kell kitölteni!

2. Kérjük sorolja fel, hogy az elmúlt 3 évben milyen jellegű, méretű ügyleteket hajtott végre és milyen gyakorisággal!

Pénzügyi eszközök adásvétele	Jellemző gyakoriság az elmúlt 1 évben				Jellemző gyakoriság az elmúlt 1 évet megelőző 2 évben			
	heti	havi	negyedéves	éves	heti	havi	negyedéves	éves
Állampapírok / vállalati kötvények	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Befektetési jegyek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Értékpapírra, devizára és kamatlábra kötött opciós és határidős ügyletek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pénzügyi eszközök adásvétele	Bruttó éves forgalom (értékpapírok vételi, illetve eladási árfolyamán, opciós és határidős ügyletek esetében pozícióértéken)							
		< 5 M	5-25 M	25-50 M	50-100 M	100 M <		
Állampapírok / vállalati kötvények	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Befektetési jegyek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Értékpapírra, devizára és kamatlábra kötött opciós és határidős ügyletek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Az elmúlt 3 évben egyáltalán nem hajtottam végre pénzügyi eszközökre vonatkozóan adásvételi ügyletet.							<input type="checkbox"/>	

3. Az alábbi termék kategóriák közül melyek esetében tud a meglévő ismeretei és tapasztalatai segítségével kiegyensúlyozott befektetési döntést hozni?¹

Minden kategória tartalmazza az azt megelőzőt, ezért kérjük kizárólag egyet szíveskedjen megjelölni!

A

pl., állampapírok, és hazai kibocsátású pénzügyi, ingatlan- és kötvény befektetési jegyek és banki kötvények

B

„A”, továbbá pl. vegyes és tiszta részvény befektetési jegyek, külföldi kibocsátású befektetési jegyek és kötvények, részvények a BET-en és a külföldi tőzsdéken

C

„B”, továbbá pl. opciós és határidős termékek, swapok, CFD-k, warrantok, átváltható kötvények, egyéb származtatott eszközök

Csekély kockázat

Magas kockázat

Egyáltalán nem rendelkezem befektetési döntés meghozatalához szükséges ismerettel.

4. Az alább megfogalmazottak alapján, mely feltételek együttes teljesülését tartja fontosnak? (Egyet lehet megjelölni!)

- Rövid távú hozamelvárás. A biztonsági szükséglet súlya nagyobb a hozamelvárásnál és fontos, hogy a befektetés rövid időn belül készpénzzé vagy számlapénzzé alakítható legyen. Stabilitás és a befektetés folyamatos növekedése.
- Magas fokú biztonsági szükséglet, mely fontosabb a hozamelvárásnál és annál, hogy a befektetés rövid időn belül pénzzé alakítható legyen, így közép távú befektetési időtáv is elfogadható. A pénzzé alakítás érdekében minimális veszteség elfogadható.
- Nagyobb a súlya a magasabb elvárt hozamnak, mint a biztonságknak és a befektetés rövid időn belül történő pénzzé alakíthatóságának. A befektetett tőkén adott időpontban kimutatott veszteség elkerülése érdekében tolerálható a befektetési időtáv növekedése, illetve a befektetési portfólió módosítása akár veszteség elszívódása mellett is.
- Magas nyereségre való törekvés, a hozamlehetőségek súlya nagyobb a biztonsági szempontoknál, illetve annál, hogy a befektetés rövid időn belül pénzzé alakítható legyen. A nyereségszerzési lehetőségek miatt az árfolyam-ingadozás megkívánt, valamint a tőke nagyobb arányú elvesztése is elfogadható.
- A befektetés motivációja kizárólag a hozamlehetőségek legmagasabb szintű kihasználása, melyért cserébe a magas kockázatok is vállalhatók, akár a tőke teljes elvesztése is elképzelhető.

¹ A megjelölt kérdéseket minden esetben a teszt alanyára vonatkozó információk szerint kell kitölteni!

5. Mekkora a havi, átlagos nettó árbevétele (bruttó árbevétel csökkentve a bevétel alapján keletkező adófizetési kötelezettséggel (pl. ÁFA), valamint a társaságot terhelő rendszeres ráfordítások összegével (pl. anyagi és személyi jellegű ráfordítás)?

< 150.000,- Ft 150.000-400.000,- Ft 400.000,- Ft <

6. A társaság nettó vagyona (vagyon - pl. pénzforgalmi számla, leköttött betéti számla, befektetési célú értékpapírok, nemesfém, ingatlan, személygépkocsi - csökkentve a kötelezettségekkel, mint pl. jelzáloghitel, fennálló hiteltartozás, lízing) megközelítőleg:

< 2 millió Ft 2-5 millió Ft 5-10 millió Ft 10 millió Ft <

7. Ebből megközelítőleg %-ban (összesen 100%):

likvid eszköz befektetett eszköz ingatlan egyéb

Kijelentem, hogy a fenti 5., 6., és 7. pontokra vonatkozóan nem szolgáltatok információt a Takarékbanknak.

8. Milyen célt kíván a Takarékbanknál kezelt pénzügyi eszközeivel elérni és milyen időtávra tervezi befektetéseit?

- rövid távú (pl. likviditásmenedzselés stb.)
 közép távú (pl. beruházás finanszírozás stb.)
 hosszú távú (pl. vagyonfelhalmozás stb.)
 intenzív hozamgyarapítási cél (pl. spekuláció időtávtól függetlenül)

Ezúton kijelentem, hogy a megadott adatok és információk helyesek és a valóságnak megfelelnek.

Kitöltés dátuma:

.....
Ügyfél (cégszerű) aláírása

Megjegyzések (Ügyintéző tölti ki!)

Elért pontszám:	Elért százalék:	Elért kockázati profil:
Feldolgozás dátuma:	Ügyintéző aláírása	