

## Alkalmassági teszt - Természetes személy esetén

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

Ügyfeladatok dokumentációja	Belső feldolgozáshoz ügyfélkód (Clavis kód):
Személyes adatok (vezeték- és keresztnév; lakcím; személyazonosító igazolvány típusa és száma; adóazonosító jel):	

**Ügyfeleknek szóló felhívás:**

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.

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.

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 egyidejűben - írásban tájékoztatják Önt az alkalmas pénzügyi eszközök köréről.

**Továbbá tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfelünket, hogy jelen dokumentumot a Takarékbank kizárólag belső folyamataihoz és tevékenységéhez használja fel.**

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

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

<p>Iskolai végzettség</p> <p><input type="checkbox"/> főiskola / egyetem</p> <p><input type="checkbox"/> diploma nélküli felsőfokú szakképzés</p> <p><input type="checkbox"/> szakközépiskola / gimnázium</p> <p><input type="checkbox"/> szakmunkásképző</p> <p><input type="checkbox"/> általános iskola</p>	<p>Szakirány</p> <p>nem szakirányú <input type="checkbox"/></p> <p>általános gazdasági <input type="checkbox"/></p> <p>szakirányú pénzügyi <input type="checkbox"/></p>
--	---

<p>Jelenlegi munkaviszony jellege</p> <p><input type="checkbox"/> főállású alkalmazott</p> <p><input type="checkbox"/> részmunkaidős alkalmazott</p> <p><input type="checkbox"/> vállalkozó</p> <p><input type="checkbox"/> szellemi foglalkozású</p> <p><input type="checkbox"/> nyugdíja / gyes / gyed</p> <p><input type="checkbox"/> nincs igazolható munkaviszonya / kiskorú</p>	<p>Szakterület</p> <p>nem szakirányú <input type="checkbox"/></p> <p>általános gazdasági <input type="checkbox"/></p> <p>szakirányú pénzügyi <input type="checkbox"/></p>
---	---

<p>Jelenlegi, vagy utolsó beosztás és időtartama</p> <p><input type="checkbox"/> felsővezető</p> <p><input type="checkbox"/> középvezető</p> <p><input type="checkbox"/> alsóvezető</p> <p><input type="checkbox"/> beosztott</p> <p><input type="checkbox"/> nem volt még munkaviszonyom (pl. kiskorú)</p>	< 1 év	1-5 év	5-10 év	10-20 év	20 év <
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

<p>Korábbi munkaviszonyban a szakterület jellege</p> <p>általános gazdasági <input type="checkbox"/></p> <p>szakirányú pénzügyi <input type="checkbox"/></p>	< 1 év	1-5 év	5-10 év	10-20 év	20 év <
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**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"/>
Értékpapíra, 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"/>		
Befektetési jegyek		<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"/>		
Értékpapíra, devizára és kamatlábra kötött opciós és határidős ügyletek		<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?**

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 BÉT-en és a külföldi tőzsdéken

C

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



Egyáltalán nem rendelkezem befektetési döntés meghozatalához szükséges ismerettel.

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

- Rövid távú hozamelvárárs. A biztonsági szükséglet súlya nagyobb a hozamelvárársnál 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 hozamelvárársnál 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 biztonságának 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 elszívása 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.

5. Mekkora a havi, átlagos nettó jövedelme (rendszeres jövedelem (pl. bér, járulék, nyugdíj, bérbeadásból származó bevétel) csökkentve a jogszabályokban meghatározott levonásokkal (pl. adó, TB járulék), valamint az Ügyfelet terhelő rendszeres kötelezettségek összegével (pl. hiteltörlesztő részlet, biztosítási díj)?

< 80.000,- Ft     
  80.000-250.000,- Ft     
  250.000,- Ft <

6. Az Ön nettó vagyona (vagyon - pl. folyószámla, lekötött betéti számla, nemesfém, élet- és nyugdíjbiztosítás, ingatlan, lakás-előtakarékossági számla, személygépkocsi - csökkentve a kötelezettségekkel, mint pl. jelzáloghitel, fennálló hiteltartozás, lízing) megközelítőleg:

< 1 millió Ft     
  1-3 millió Ft     
  3-10 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 Takarekbanknak.

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

- rövid távú (pl. likviditásmenedzselés stb.)  
 közép távú (pl. oktatás finanszírozás, lakáselőtakarékosság stb.)  
 hosszú távú (pl. nyugdíj előtakarékoság, 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 aláírása

**Megjegyzések (Ügyintéző tölti ki!)**

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