

Megfelelési teszt - Nem természetes személy esetén

Számítatlajdonos kockázati profilba történő besorolásához

Ügyfeladatok dokumentációja	Belső feldolgozáshoz ügyfélkód (Clavis kód):
-----------------------------	-------------------------------------------------

Céggadatok (cégnév, székhely, cégjegyzékszám, adószám):

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 alánya" című pontjában a teszt alanyára vonatkozóan írtakra tekintettel ezúton kijelentem/jük, hogy a tesztet

(név)..... (szül.h. és idő:; lakcím:.....;

a.n.:.....) tekintetében kérem/jük elvégezni.

Kelt: _____
(Cégszerű aláírás)

Ügyfeleknek szóló felhívás:

Felhívjuk Tisztelt Ügyfelünk figyelmét, hogy a Takarékbank a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, illetve keretszerződés kötést megelőzően köteles a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 45. §-a szerint felmérni az Ügyfél ismereteit, tapasztalatait a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatban, annak megítélése érdekében, hogy a Takarékbank valóban az Ügyfél számára megfelelő ügyletet vagy pénzügyi eszközt tudja ajánlani. A Takarékbank a fenti előírásoknak jelen dokumentummal tesz eleget, tartalmát kizárólag a fenti előírások érdekében használja fel.

A Takarékbank, illetve közvetítői a jelen tesztben megadott információk kiértékelését követően - a szerződéskötéssel, illetve keretszerződés kötéssel egyidőben - írásban tájékoztatják Önt a megfelelő pénzügyi eszközök köréről.

Felhívjuk Tisztelt Ügyfelünk figyelmét arra, hogy amennyiben részben vagy egészben nem adja meg a jelen tesztben kért információkat, akkor a Takarékbank, illetve közvetítői nem képesek tájékoztatást nyújtani az Ön számára megfelelő pénzügyi eszközök köréről. Erről a Takarékbank, illetve közvetítői - a szerződéskötéssel, illetve keretszerződés kötéssel egyidejűleg - írásban tájékoztatják Önt.

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

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

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

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

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"/>

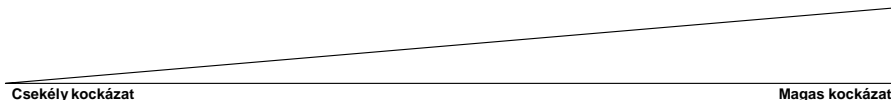
Pénzügyi eszközök adásvétele	Bruttó éves forgalom Ft-ban (értékpapírok vételi, illetve eladási árfolyamán, opciós és határidős ügyletek esetében pozícióértéken)				
	< 5 M	5-25 M	25-50 M	50-100 M	100 M <
Állampapírok / vállalati kötvények	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<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"/>
Értékpapírra, 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.

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 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 hozamvárás. A biztonsági szükséglet súlya nagyobb a hozamvárásnál 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 hozamvárásnál 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 biztonságnak 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 elszívás 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 kockázatokat is vállalhatók, akár a tőke teljes elvesztése is elképzelhető.

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

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	