

# ALKALMASSÁGI TESZT

Jogi személy részére

## PÉNZÜGYI ISMERETEK

1. Az alábbi eszközök közül melyekkel rendelkezik ismeretekkel fő jellemzői, kockázatai tekintetében (A tesztet kitöltő képviselő)?

Eszköz	Ismeret	
	Nincs	Van
a.) Bankbetét		
b.) Magyar Állampapír		
c.) Egyéb állampapír		
d.) Befektetési jegy		
e.) Kötvények		
f.) Részvény		
g.) Strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)		
h.) Opció ügyletek		
i.) Egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)		

2. Kérjük jelölje meg, hogy az alábbi állítások közül melyik a helyes.

### **Állampapír**

Amennyiben Ön a Magyar államkötvényét annak lejáratá előtt eladja, biztos lehet-e abban, hogy visszakapja a befektetett összeget?

- Igen, mivel a Magyar Állam garantálja a tőke visszafizetését
- Igen, mivel a Befektető-Védelmi Alap garantálja a tőke visszafizetését
- Nem, mert a Magyar Állam csak a kötvény futamidejének végén garantálja a tőke visszafizetését
- Nincs ismeretem

### **Befektetési jegy**

A befektetési jegy egy olyan értékpapír, ami részesedést testesít meg a befektetési alapokban kezelt vagyontól. Befektetési jegy vásárlásakor az ügyfél eldöntheti, hogy az alapon belül pontosan milyen eszközöket szeretne vásárolni a pénzéért.

- Nem, mert ez a portfóliómenedzserek dolga
- Igen, de csak ha megfelelő képesítése van, úgy beleszólhat a befektetési döntésekbe
- Igen, hiszen az ő pénze, így a befektetés részleteiről is döntéseket hozhat
- Nincs ismeretem

### **Kötvény**

Az Ön által vásárolt vállalati kötvény kibocsátója csődeljárás alá került. Garantálja-e bármilyen, a befektetők védelmére létrejött alap az Ön tőkéjének visszafizetését?

- Igen, a Befektető-védelmi Alap (BEVA).
- Igen, az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA).
- Nem, mert a vállalati kötvények visszafizetéséért kizárólag a kibocsátó felel
- Nincs ismeretem

### **Részvény**

A részvények tulajdonjogot megtestesítő értékpapírok. Van-e lejáratuk?

- Igen, mert határozott időre fektetünk be, és az eladási időpont a lejáratú időpont
- Igen, minden részvényt csak kerek évfordulók esetén szabad megvenni és eladni
- Nincs lejáratuk, mert ha megvásárlunk egy részvényt, akkor azt tetszés szerinti időpontig megtarthatunk
- Nincs ismeretem

**3. Kérjük, az alábbiakban jelölje meg a tesztet kitöltő személy végzettségének, szakmai tapasztalatának megfelelő információkat:**

Az Ön legmagasabb végzettsége:

- Gazdasági felsőfokú
- Gazdasági középfokú
- Nem gazdasági felsőfokú
- Egyéb

**4. Dolgozott-e a tesztet kitöltő személy pénzügyi eszközökkel kapcsolatos vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?**

- Igen
- Nem

**5. Milyen információs csatornák segítségével követi a pénz- és tőkepiacon zajló folyamatokat és eseményeket a tesztet kitöltő személy? (Több válasz is megjelölhető)**

- Nem követem
- Internetet használok
- Gazdasági napilapokból tájékozódok
- Térítésmentesen küldött hírlevelekből, elemzésekből tájékozódok
- Térítés ellenében igénybe vett makro- és mikroelemzésekből tájékozódok

**BEFEKTETÉSI TAPASZTALAT**

**6. Mióta rendelkezik a jogi személy befektetésekkel (bankbetétén kívül)?**

- 1 éven belül kezdte
- 1-5 éve
- 5-10 éve
- Több mint 10 éve
- Nem rendelkezik

**7. Az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetéseit, megtakarításait a jogi személy? (Több válasz is megjelölhető)**

- Bankbetét
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (Pl. Magyar Állampapír, egyéb állampapír, vállalati kötvény)
- Befektetési jegy
- Részvény
- Egyéb pénzügyi termékek (Strukturált termék - pl. warrant, certificate, hitelderivatívák; Opciók ügyletek; Egyéb tőkeáttételes ügyletek - pl. futures, forward, stb.)
- még nem volt tőkepiaci befektetése

**8. Éves átlagban milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet / fektet be jogi személy?**

- 0-5 alkalommal
- 6-20 alkalommal
- 20-nál több alkalommal

**9. Általában milyen nagyságrendben üzletel a jogi személy?**

- 500 ezer Ft alatt
- 500 ezer és 5 millió Ft között
- 5 millió Ft felett

**10. Általában milyen időtávra köt befektetési ügyleteket a jogi személy?**

- 0-12 hónap
- 1-3 év
- 3 évnél hosszabb

## VAGYONI, JÖVEDELMI HELYZET

### 11. Mekkora árbevétele volt a jogi személynek az elmúlt évben?

- 300 millió Ft-nál kevesebb     300-800 millió Ft között     800 millió Ft felett  
 Nem tudja/Nem akar válaszolni

### 12. Miből származik a jogi személy bevételeinek forrása? (több válasz is megjelölhető)

- Belföldi kereskedelem     Export     Import     Egyéb bevétel

### 13. Mekkora a jogi személy havi átlagos, rendszeres megtakarítási képessége (a kötelezettségvállalásokkal csökkentett bevétel nagysága)?

- Nincs rendszeres jövedelme     0-1.000.000 Ft között     1.000.001-5.000.000 Ft között  
 5.000.001 Ft fölött

### 14. Mekkora megtakarítással rendelkezik a jogi személy?

- 30 millió Ft-nál kevesebb     30-100 millió Ft között     100-200 millió Ft között  
 több mint 200 millió Ft

### 15. Kérjük, jelölje meg, hogy a jogi személy milyen vagyonnal rendelkezik!

	Nem rendelkezik	100 millió Ft-nál kevesebb	100 millió Ft-nál több
Likvid eszköz			
Befektetett eszköz			
Ingatlan			
Egyéb (műtárgy, arany, jármű)			

## BEFEKTETÉSI CÉLOK

### 16. Mik a jogi személy befektetési céljai? (több válasz is megjelölhető)

- Megtakarítás     Spekuláció     Munkavállalók premizálása     Egyéb

### 17. Milyen időszakra kívánja a jogi személy befektetését megtartani?

- 0-3 év     3-5 év     5 év felett

### 18. Mekkora befektetést kíván eszközölni a jogi személy? Vagyonának mekkora részét bízna ránk?

- 3 millió Ft alatt     3 millió és 10 millió Ft között     10 millió Ft felett

## **KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG ÉS HAJLANDÓSÁG**

**19. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzi a jogi személy kockázatvállalási hajlandóságát. (Csak egy válasz lehetséges)**

a) Alacsony kockázat vállalása: Csak olyan kockázatokat vállal a jogi személy, amelyekkel normál piaci körülmények között tőkéjét nem kockáztatja, szélsőséges esetben tőkéje kisebb mértékben csökkenhet. A következő években stabilan évi 1-2% hozamot termelő befektetés megfelelő választás lehet. (Alacsony kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: Pénzpiaci alapok, likviditási alapok, rövid kötvény alapok)

b) Közepes kockázat vállalása: A magasabb hozam elérése érdekében a jogi személy tőkéje egy részét is hajlandó kockáztatni. A következő években várhatóan évi -3% és +15% közötti hozamot termelő befektetés megfelelő választás lehet. (Közepes kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) pontban megjelölteken kívül egyéb befektetési alapok, külföldi kötvények, részvények.)

c) Magas kockázat vállalása: A magas elérhető hozam reményében a jogi személy vállalja a kockázatát annak, hogy a befektetett összeg egy részét vagy egészét akár normál piaci körülmények között is elveszítheti. A következő 1 évben várhatóan -10% és +40% közötti hozamot termelő befektetés, amely extrém esetben akár a befektetett összegen felüli veszteséget is okozhat, megfelelő választás lehet. (Magas kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) és b) pontban megjelölteken kívül opciók, határidős ügyletek, on-line kereskedési rendszeren köthető CFD.)

**A fenntarthatósági preferenciák relevánsak lehetnek-e a jogi személy számára?**

A „fenntarthatósági preferencia” alatt az alábbiak értendők: az ügyfél vagy potenciális ügyfél arra vonatkozó döntése, hogy a következő pénzügyi eszközök közül egyet vagy többet befoglal-e befektetésébe, és ha igen, milyen mértékben:

- a) Olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az ügyfél vagy potenciális ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő befektetésekbe kell fektetni;
- b) Olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az ügyfél vagy potenciális ügyfél megállapítja, hogy egy minimális arányt fenntartható befektetésekbe kell fektetni;
- c) Olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, ahol az ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket az ügyfél vagy potenciális ügyfél határozza meg.

- Igen
- Nem

Amennyiben az ügyfél vagy potenciális ügyfél IGEN-nel válaszolt, akkor szükséges a fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőív kitöltése.

## Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőív

### **I. Szeretne-e a jogi személy befektetésébe olyan pénzügyi eszközöket belefoglalni, amelyek fenntartható befektetésnek minősülnek vagy amelyek tartalmaznak fenntartható befektetéseket és ha igen milyen arányban?**

A fenntartható befektetés 3 meghatározó és együttes ismérvvvel rendelkezik:

a) Valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy

b) Valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag, vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, és amennyiben a fenti a)-b) pontok szerinti befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá, ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM
minimum % arányban, amely	
<input type="checkbox"/> környezeti célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés	
<input type="checkbox"/> társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés	
<input type="checkbox"/> fentiek kombinációját megvalósító fenntartható befektetés	

### **II. Szeretne-e a jogi személy befektetésébe olyan pénzügyi eszközöket belefoglalni, amelyek környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülnek vagy tartalmaznak környezeti szempontból fenntartható befektetéseket és ha igen milyen minimum arányban?**

Egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból fenntarthatónak minősül, ha

a) ezen gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul egy vagy több, a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzéshez;

(lényeges hozzájárulás területei: az éghajlatváltozás mérsékléséhez; az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz, vízi és tengeri erőforrások fenntartható használatához és védelméhez, körforgásos gazdaságra való átálláshoz, a szennyezés megelőzéséhez és csökkentéséhez, biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelméhez és helyreállításához kapcsolódó támogató tevékenységek)

b) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott - és jelen tájékoztató előző, III. a) pontjában felsorolt környezeti célkitűzést sem;

c) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal összhangban végzik; és

d) megfelel az Európai Bizottság felhatalmazáson alapuló rendeletei által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.

Fontos kiemelni, hogy a környezeti szempontból fenntartható befektetés minden esetben fenntartható befektetés, azaz az I. pont szerint meghatározott kategória részhalmaza.

Felhívjuk a szíves figyelmét arra, hogy ez az arány nem lehet magasabb, mint az I. pontban megadott válaszában feltüntetett arány.

<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM
minimum % arányban	

### III. Szeretne-e a jogi személy olyan pénzügyi eszközt belefoglalni a befektetésébe, amely figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat és ha igen milyen arányban?

Főbb káros hatás: a befektetési döntések azon hatásai, amelyek negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve. Ezt a pénzügyi szereplők figyelembe vehetik a szervezet és az adott termék szintjén is.

Fenntarthatósági tényezők alatt a (E) Environmental/környezeti, S – Social/társadalmi és, G – Governance/vállalatirányítási, így munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdéseket értjük.

A fenntarthatósági preferenciák szempontjából az ügyfélnek olyan pénzügyi eszközről szükséges döntést hoznia, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat.

Ezen fő káros hatások mutatóinak csoportjai a következők – nem szigorúan a jogszabályi meghatározások alapján -:

- a) Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
- b) Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)
- c) Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
- d) Vízbe történő kibocsátás (élő vízbe szennyező kibocsátás)
- e) Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékkibocsátások
- f) Társadalmi és munkavállalói igazságtalanságok
- g) Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)

	<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM
minimum	% arányban	

A figyelembe vett főbb káros hatás mutatók főbb csoportosítása:

Kérjük jelölje meg, hogy az Ön szempontjából mely káros hatáscsoport(ok) figyelése kiemelt!

- Éghajlatpolitikai és egyéb környezeti mutatók (pl. üvegházhatású gázok kibocsátás, karbonlábnyom, energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként, vízbe történő kibocsátások)
- Társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó mutatók (pl. ENSZ Globális Megállapodás elveinek és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése, nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség, igazgatóság nemek szerinti összetételének megoszlása)

Jelen fenntarthatósági preferenciák felmérésére irányuló Kérdőív aláírásával az ügyfél kijelenti, hogy az Alapkezelő tájékoztatta a kérdőív nem vagy nem megfelelő kitöltésének következményeiről.

Jelen Kérdőív aláírásával az ügyfél kijelenti azt, hogy a kérdőíven közölt valamennyi információ a valóságnak megfelel. Az ügyfél kötelezettséget vállal, hogy ha a kérdőíven közölt bármilyen adatban, információban változás következik be, úgy arról az Alapkezelőt írásban haladéktalanul értesíti. Ezen kötelezettség elmulasztásából, vagy késedelmes teljesítéséből eredő valamennyi felelősség kizárólag az ügyfelet terheli. Az Alapkezelő joggal hivatkozik a jelen kérdőívben foglalt, ügyfél által megadott információkra, kivéve, ha az adatok nyilvánvalóan pontatlanok, hiányosak.

Kelt: \_\_\_\_\_

SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.

Ügyfél

## **TÁJÉKOZTATÁS, NYILATKOZATOK**

A közölt adatokat az Alapkezelő szigorúan bizalmasan, üzleti titokként kezeli és azokat a vonatkozó szakmai és adatkezelési szabályok betartásával kizárólag a Bszt. által előírt ügyfélminősítés körében használja fel.

Elfogadom, hogy az Alkalmassági teszt a Bszt. alapján az Alapkezelő által kialakított értékelési rendszer szerint kerül kiértékelésre és elismerem, hogy az eredmény következményeiről megkaptam minden tájékoztatást, azaz tudomással bírok arról, hogy az alkalmassági teszt értékelése alatt a velem kapcsolatos információgyűjtés folyamatának egésze, valamint ezt követően annak értékelése értendő annak érdekében, hogy egy adott pénzügyi eszköz a számomra alkalmas-e. Kijelentem, hogy a kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek és helytállóak.

Kijelentem, hogy az Alkalmassági teszt valamennyi kérdését megértettem, valamint, hogy az Alkalmassági tesztben megadott valamennyi információ az általam közölt adatokat tartalmazza és a valóságnak megfelel.

A fentiekre tekintettel kijelentem, hogy az Alkalmassági teszt kitöltése, valamint az Alapkezelő az Alkalmassági tesztben megjelölt kérdéseket meghaladó és azon túlmutató, a Bszt. 44. §-ában részletezettek feltárására irányuló tájékozódása során pontos és a valóságnak megfelelő információkat szolgáltatam ismereteimről, tapasztalataimról, továbbá pénzügyi teherviselő képességemről és befektetési céljaimról, és szükség szerint nyilatkozataimat, válaszaimat okiratok felmutatásával igazoltam.

Teljes felelősségem tudatában kijelentem, hogy az alkalmasság kérdését az Alapkezelő kellő alaposággal megvizsgálta és feltárta, az annak során feltárt, az Alkalmassági tesztben nem szereplő, az ott rögzítetteket meghaladó adatok és körülmények írásbeli rögzítéséhez, e körben adataim kezeléséhez azonban – élve az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 5. § (1) bekezdésének b) pontja szerinti joggal - nem járulok hozzá.

Hozzájárulok azonban a szerződéskötéshez szükséges személyes adataim és az Alkalmassági tesztben közölt körülményeim rögzítéséhez, illetve kezeléséhez, melynek kapcsán tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató ezen adatokat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, így különösen az Európai Parlament és a Tanács (EU) természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint 95/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló rendelete (Általános adatvédelmi rendelet/GDPR), valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

Tudomásul veszem, hogy abban az esetben, ha a szükséges adatokat, információkat az Alkalmassági teszt kitöltése során az Alapkezelő részére nem adom meg, azaz amennyiben az Alapkezelő az általam igénybe venni kívánt tevékenysége végzéséhez szükséges információkhoz nem jut hozzá vagy annak eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását számomra, úgy az Alapkezelő a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenységre irányuló szerződéskötést megtagadja.

Amennyiben jelenleg nem kívánok az Alapkezelőtől portfóliókezelési szolgáltatást, vagy befektetési tanácsadást igénybe venni, de ezen valamely szolgáltatás esetleges jövőbeni igénybe vétele érdekében az Alkalmassági tesztet kitöltöttem, úgy kijelentem, hogy az Alapkezelő általi adatkezeléshez hozzájárulok, egyben tudomásul veszem, hogy az igénybe venni szándékozott szolgáltatásra irányuló szerződéskötés során, azt közvetlenül megelőzően az Alapkezelő jogosult az Alkalmassági teszt kitöltése során megadott adatokat felülvizsgálni, az Alkalmassági teszt ismételt kitöltését kérni.

Vállalom, hogy amennyiben - bármely kérdésre vonatkozóan a körülményekben bekövetkezett változás miatt – az Alkalmassági tesztben megjelölt válasz nem tükrözi a valóságot, ezt haladéktalanul írásban jelzem az Alapkezelő felé. Tudomásul veszem, hogy ennek elmaradásából eredő károkért az Alapkezelő



felelősséget nem vállal. Elfogadom, hogy az Alapkezelő jogosult egyoldalúan átértékelni az eredményt, és a Bszt.-ben rögzített jogkövetkezményeket alkalmazni (így különösen akár a szolgáltatásnyújtás megtagadása), amennyiben hivatalosan tudomására jut, hogy a válaszok bármelyike nem tükrözi a valóságot.

Kijelentem, hogy ismerem és elfogadom mind az Üzletszabályzatban, mind pedig az egyéb, különösen a Bszt. által előírt, az ügylet előtti tájékoztatásról szóló információkat tartalmazó hirdetményekben foglaltakat. Az Üzletszabályzat és a hirdetmények módosítására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

----- Alapkezelő tölti ki -----

<b>Kitöltés indoka</b>	<input type="checkbox"/> első kitöltés <input type="checkbox"/> korábbi teszt módosítása		
<b>Ügyfél által adott információk terjedelme</b>	A feltett kérdésekre <input type="checkbox"/> érdemben válaszolt <input type="checkbox"/> részben válaszolt <input type="checkbox"/> egyáltalán nem válaszolt		
<b>Teszt értékelése</b>	Az Ügyfél ismeretei, gyakorlata és kockázatviselő képessége a kívánt befektetési cél megvalósítására <input type="checkbox"/> alkalmas <input type="checkbox"/> nem alkalmas		
<b>Kockázati kategória</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	I. kategória 11-30 pont Alacsony és mérsékelt kockázatot vállaló	II. kategória 31-60 pont Közepes kockázatot vállaló	III. kategória 61 pont felett Magas kockázatot vállaló
<b>Kockázat besorolás szerint megfelelő termékek</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	1-es kockázati besorolású befektetési alapok  2-es kockázati besorolású befektetési alapok	3-as kockázati besorolású befektetési alapok  4-es kockázati besorolású befektetési alapok  5-ös kockázati besorolású befektetési alapok	6-os kockázati besorolású befektetési alapok  7-es kockázati besorolási befektetési alapok

----- Alapkezelő tölti ki -----

Kelt: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zrt.

\_\_\_\_\_  
Ügyfél