

# Hatályos alkalmassági teszt –magánszemély részére

## ALKALMASSÁGI TESZT

magánszemély részére

Ügyfél megnevezése:	
Ügyfélszám:	

Annak érdekében, hogy a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Alapkezelő) befektetési szolgáltatást nyújthasson Önnek, valamint, hogy megvizsgálhassa a kínált befektetések Önnek megfelelnek-e, információval kell rendelkeznie az Ön befektetési tapasztalatairól, ismereteiről, illetve pénzügyi teherviselő képességéről és befektetési céljairól.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) előírásai szerint a portfóliókezelési, vagy befektetési tanácsadási tevékenység nyújtása előtt a leendő szerződő feleknek úgynevezett Alkalmassági tesztet kell kitölteniük.

A Bsz. értelmében az Alapkezelő Öntől, mint a leendő szerződő féltől (vagy ügyféltől) nyilatkozatot kér a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy valóban az Ön számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújthassa Önnek.

Kérjük, hogy az Alkalmassági tesztet szíveskedjen kitölteni. Az Alkalmassági teszt keretében az Alapkezelő felmérni, hogy az adott tevékenység keretében kínált szolgáltatás alkalmas-e az Ön által megjelölt befektetési célok megvalósítására, az Ön befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az Ön pénzügyi teherviselő képességének, és a szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez Ön megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

Kérjük, hogy a tesztben feltett valamennyi kérdésre válaszoljon, és teljes körű, pontos, valamint naprakész információkat adjon meg, mert ebben az esetben tudunk az Ön tapasztalatainak, ismereteinek megfelelő szolgáltatást nyújtani. A jelen Alkalmassági tesztben megadott adatokat az Alapkezelő kizárólag a befektetések megfelelésének megvizsgálására használja fel, azokat bizalmasan, az értékpapírtitoknak megfelelő szabályok szerint kezeli. A jelen Alkalmassági teszt alapján az Alapkezelő a kiértékelést elvégzi, amelynek eredményéről Önt tájékoztatja. Az Alapkezelőnek jogában van a megadott információk alapján bármikor újraértékelni a tesztet.

Amennyiben csupán a befektetési tapasztalatairól és ismereteiről nyilatkozik, úgy a Bsz. értelmében és az ott meghatározott esetekben az Alapkezelő a kínált pénzügyi eszköz Önnek való megfelelőségét tudja megvizsgálni és figyelembe venni, ez az információ azonban nem jogosítja fel az Alapkezelőt arra, hogy az Ön személyes befektetési céljaival összhangban álló portfóliókezelési szolgáltatást, vagy befektetési tanácsot nyújthasson Önnek.

Az Alkalmassági teszt keretében az Alapkezelő azt értékeli, hogy kínált szolgáltatásai, termékei alkalmasak-e az Ön befektetési céljainak megvalósítására, a kínált szolgáltatásokhoz, termékekhez kapcsolódó kockázatok mértéke megfelel-e az Ön pénzügyi teherviselő képességének.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön a kérdéseket hiánytalanul nem válaszolja meg, és így az Alapkezelő az Alkalmassági teszt elvégzéséhez szükséges információkhoz teljeskörűen nem jut hozzá, vagy amennyiben az információk az Alapkezelő által kidolgozott kiértékelési módszertan alapján olyan eredményre vezetnek, amely nem teszi lehetővé az adott pénzügyi termék tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ön számára, úgy az Alapkezelő a Bsz. rendelkezéseinek értelmében megtagadja a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenység nyújtását.

Kérjük, hogy a jelen kérdőív kérdéseire pontosan, a valóságnak megfelelően és mindenre kiterjedően válaszolni szíveskedjen (X-szel jelölve a helyes választ). Egyes kérdéseknél több válasz megadása is lehetséges.

## PÉNZÜGYI ISMERETEK

### 1. Az alábbi eszközök közül melyekkel rendelkezik ismeretekkel?

Eszköz	Ismeret szintje			
	Nincs	Alacsony	Közepes	Magas
a.) Bankbetét	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b.) Magyar Állampapír	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c.) Egyéb állampapír	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d.) Befektetési jegy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e.) Kötvények	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
f.) Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
g.) Strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
h.) Opció ügyletek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
i.) Egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

#### **Állampapír:**

Amennyiben Ön a Magyar államkötvényét annak lejáratára 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**

Ön kötvényalap által kibocsátott befektetési jegyet vásárol. Előfordulhat-e, hogy az értékpapír eladásakor alacsonyabb összeget kap, mint a befektetett összeg?

- Igen, hiszen nyíltvégű kötvényalap esetén a befektetési jegy árfolyama csökkenhet is.
- Nem, hiszen a kötvények tőkét plusz kamatot fizetnek vissza a futamidő végén.
- Nem, mert a Befektető-védelmi Alap garantálja a tőke visszafizetését.
- 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**

Fennáll-e az elvi lehetősége annak, hogy szélsőséges esetben a befektető a teljes részvénybefektetése értékét elveszíti?

- Nem, mert egy részvénybefektetéssel a befektetett tőkének max. 50%-át lehet elveszíteni.
- Nem, mert egy vállalat értéke nem lehet nulla vagy negatív.
- Igen, ha felszámolásra kerül a részvényt kibocsátó vállalat.
- Nem tudom

#### **Strukturált befektetési termék**

Ön elégedetlen a forint betéti kamatokkal és magasabb hozam reményében megtakarítását euró-forint DCD (dual currency deposit) strukturált befektetési termékbe helyezi el. A DCD jelentősen magasabb forintkamatot fizet tőkéjére, mint egy bankbetét, ám előfordulhat, hogy Ön a tőkét nem forintban, hanem euróban kapja vissza. Az átváltási EUR/HUF árfolyam a szerződésben előre rögzített. Melyik állítás igaz a fenti befektetésre?

- Ön a DCD befektetéssel minden esetben jobban jár, mint egy átlagos bankbetéttel, a magasabb forintkamatnak köszönhetően.

- Ön legrosszabb esetben is ugyanannyi pénzt kap vissza, mint ha egy átlagos betétbe fektette volna megtakarításait.
- Előfordulhat, hogy a tőke euróra történő átváltása miatt Ön rosszabbul jár a DCD befektetéssel, mint egy átlagos bankbetéttel.
- Nincs ismeretem

### **Opció long ügyletek / vett opció (deviza)**

Jelölje meg az igaz állítást! Ha Ön devizaopciót vásárol, az üzlet lejártakor:

- ha az üzletben rögzített árfolyam az Ön szempontjából jelentősen kedvezőtlenebb az aktuális piaci árfolyamnál, Ön dönthet úgy, hogy nem kéri a konverzió teljesítését.
- ha az üzletben rögzített árfolyam az Ön szempontjából jelentősen kedvezőtlenebb az aktuális piaci árfolyamnál, az opció kiírója dönthet úgy, hogy nem kéri a konverzió teljesítését.
- a konverzió mindenképpen elszámolódik az eredeti, üzletkötéskor rögzített árfolyamon.
- Nem tudom.

### **Egyéb összetett tőkeáttételes ügylet**

A tőkeáttételes ügylet maximális vesztesége:

- Elérheti a kezdeti befizetés 100%-át.
- A kezdeti befizetés 100%-át semmilyen esetben nem érheti el.
- Meghaladhatja a kezdeti befizetés 100%-át, sőt – a tőkeáttétel mértékétől függően – a befektetett tőke többszörösét is.
- Nem tudom

-

### **3. Kérjük, az alábbiakban jelölje meg végzettségének, szakmai tapasztalatának megfelelő információkat:**

**Az Ön legmagasabb végzettsége:**

- gazdasági felsőfokú
- gazdasági középfokú
- nem gazdasági felsőfokú
- egyéb

### **4. Dolgozott Ön 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? (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 befektetésekkel (bankbetétén kívül)?**

- 1 éven belül kezdtem  - 1-5 éve  - 5-10 éve  - Több int 10 éve

### **7. Az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetéseit, megtakarításait? - több válasz is megjelölhető**

- Bankbetét
- Magyar Állampapír
- Egyéb állampapír
- Befektetési jegy
- Kötvények

- Részvény
- Strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)
- Opciók ügyletek
- Egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)
- Még nem volt tőkepiaci befektetésem

**8. Milyen ügyletet kötött már az alábbiak közül? (több válasz is megjelölhető)**

- Azonnali tőzsdei ügylet
- Tőkeáttételes day-trade ügylet
- Halasztott fizetés (maximum 15 nap)
- Befektetési hitel
- FX devizaügylet
- Határidős ügylet
- Nem kötöttem ilyen ügyleteket

**9. Éves átlagban milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?**

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

**10. Általában milyen nagyságrendben üzletel?**

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

**11. Általában milyen időtávra köt befektetési ügyleteket?**

- 1 hónapnál rövidebb  1-12 hónap  1-3 év  3 évnél hosszabb

**VAGYONI, JÖVEDELMI HELYZET**

**12. Mekkora bevétele volt az elmúlt évben?**

- 2,5 millió Ft-nál kevesebb  2,5-6 millió Ft között  6 millió Ft felett  Változó

**13. Bevételenek forrása – több válasz is megjelölhető**

- Munkabér  Vállalkozói jövedelem  Tőkejövedelem  Egyéb bevétel

**14. Mekkora volt a kiadása az elmúlt évben?**

- 2 millió Ft-nál kevesebb  2-5 millió Ft között  több mint 5 millió Ft  Változó

**15. Mekkora az Ön havi rendszeres jövedelme (a kötelezettségvállalásokkal csökkentett bevétel nagysága)?**

- nincs rendszeres havi megtakarításom  0 – 100.000 Ft között  100.001 – 500.000 Ft között  500.001 Ft-tól

**16. Mekkora megtakarítással rendelkezik?**

- 1 millió Ft-nál kevesebb  1-5 millió Ft között  5-10 millió Ft között  több mint 10 millió Ft

**17. Kérjük, jelölje meg, hogy milyen vagyonnal rendelkezik?**

	nem rendelkezik	5 millió Ft-nál kevesebb	5 millió Ft-nál több
Likvid eszköz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Befektetett eszköz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ingatlan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Egyéb (műtárgy, arany, autó)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## **BEFEKTETÉSI CÉLOK**

**18. Mik a befektetési céljai? – több is megjelölhető**

Megtakarítás  Spekuláció  Nyugdíj  Egyéb

**19. Milyen időszakra kívánja a befektetését megtartani?**

1 évnél rövidebb  1-3 év  3-5 év  5 évnél hosszabb

**20. Mekkora befektetést kíván eszközölni? Vagyonának mekkora részét bízna ránk?**

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

**21. Amennyiben az Alapkezelő kínálna olyan terméket, amelynek legfontosabb célkitűzése a fenntarthatóság, akkor befektetési döntése meghozatalában fontos szempont lenne ilyen termék választásának lehetősége?**

igen  
 nem

**22. Befektetési döntései meghozatala során mennyire fontos Önnek a fenntarthatósági szempont? Kérjük, válaszát jelölje be egy 1-3-ig tartó skálán, ahol az 1-es az „Egyáltalán nem fontos”, míg a 3-as a „Nagyon fontos”.**

- 1 Egyáltalán nem fontos  - 2 Inkább fontos  - 3 Nagyon fontos  - 4 Nem tudja/Nem válaszol

## **KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG ÉS HAJLANDÓSÁG**

**23. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzik az Ön kockázatvállalási hajlandóságát. (csak egy válasz lehetséges)**

a, Alacsony kockázatot vállalok: Csak olyan kockázatokat vállalok, amelyekkel normál piaci körülmények között tőkémet nem kockáztatom, szélsőséges esetben tőkéim kisebb mértékben csökkenhet. (Alacsony kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: állampapírok, kötvények pénzügyi-, likviditási alapok.)

b, Közepes kockázatot vállalok: A magasabb hozam elérése érdekében tőkéim egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni. (Közepes kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) pontban megjelölteken kívül egyéb befektetési alapok, külföldi kötvények, részvények.)

c, Magas kockázatot vállalok: A magas elérhető hozam reményében vállalom a kockázatát annak, hogy a befektetett összeg egy részét vagy egészét akár normál piaci körülmények között is elveszíthetem. (Magas kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) és b) pontban megjelölteken kívül opciók, határidős ügyletek, on-line kereskedési rendszeren köthető CFD.)

**24. Melyik képzeletbeli befektetési lehetőséget választaná az alábbi 3 lehetőség közül, ha az éves betéti kamatok 1% körül mozognak?**

a) A következő években stabilan évi 1-2% hozamot termelőt.  
 b) A következő években várhatóan évi -2% és +10% közötti hozamot termelőt.  
 c) A következő 1 évben várhatóan -15% és +30% közötti hozamot termelőt, amely extrém esetben akár a befektetett összegben felüli veszteséget is okozhat. \_\_\_\_\_

## **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, illetve megfelelő-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 szolgáltatott 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 alapossgal 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 hatályaon 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 hirdetésekben foglaltakat. Az Üzletszabályzat és a hirdetések 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"/> I. kategória 0 – 49 pont Alacsony és mérsékelt kockázatot vállaló	<input type="checkbox"/> II. kategória 50 – 80 pont Közepes kockázatot vállaló	<input type="checkbox"/> III. kategória 81 pont felett Magas kockázatot vállaló
<b>Kockázat besorolás szerint megfelelő termékek</b>	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Magyar Állampapír</li> <li>• Befektetési jegyek (Alacsony, Mérsékelt kockázatú alapok)</li> <li>• Fix kamatozású Erste Kötvények</li> <li>• Devizaügylet</li> </ul>	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Egyéb állampapír</li> <li>• Egyéb Befektetési jegy (Közepes, Számottevő, Magas kockázatú alapok)</li> <li>• Fix kamatozású vállalati kötvények</li> <li>• Strukturált kötvény, értékpapír</li> <li>• Strukturált Termék</li> <li>• + I. kategóriába tartozó termékek/ügyletek</li> </ul>	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Warrant (turbo warrant)</li> <li>• Opció vétel</li> <li>• Tőkeáttételes ETF</li> <li>• Hedge Fund</li> <li>• KKKJ Befektetési hitel</li> <li>• Részvény</li> <li>• Certifikát (index, bónusz)</li> <li>• Határidős ügylet</li> <li>• CFD</li> <li>• I. és II. kategóriába tartozó termékek/ügyletek</li> </ul>
<b>Javasolt befektetési termék</b>	<input type="checkbox"/> Alpha Norma Abszolút Hozamú Alap, <input type="checkbox"/> Alpha Orion Abszolút Hozamú Származtatott Alap		

----- Alapkezelő tölti ki -----

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

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

\_\_\_\_\_  
Ügyfél



# Hatályos alkalmassági teszt – jogi személy részére

## ALKALMASSÁGI TESZT

jogi személy részére

Ügyfél megnevezése:	
Ügyfélszám:	

Annak érdekében, hogy a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Alapkezelő) befektetési szolgáltatást nyújthasson a jogi személy részére, valamint, hogy megvizsgálhassa a kínált befektetések megfelelnek-e a jogi személy részére, információval kell rendelkeznie az Ügyfél nevében eljárni jogosult személy befektetési tapasztalatairól, ismereteiről, illetve a jogi személy pénzügyi teherviselő képességéről és befektetési céljairól.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) előírásai szerint a portfóliókezelési, vagy befektetési tanácsadási tevékenység nyújtása előtt a leendő szerződő feleknek úgynevezett Alkalmassági tesztet kell kitölteniük.

A Bsz. értelmében az Alapkezelő Öntől, mint a leendő szerződő fél képviselőjétől nyilatkozatot kér a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy valóban a megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújthassa a jogi személy számára.

Kérjük, hogy az Alkalmassági tesztet szíveskedjen kitölteni. Az Alkalmassági teszt keretében az Alapkezelő felmérni, hogy az adott tevékenység keretében kínált szolgáltatás alkalmas-e az Ön által megjelölt, a jogi személy befektetési céljainak megvalósítására, a befektetési célokkal egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e a jogi személy pénzügyi teherviselő képességének, és a szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez Ön megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

Kérjük, hogy a tesztben feltett valamennyi kérdésre válaszoljon, és teljes körű, pontos, valamint naprakész információkat adjon meg, mert ebben az esetben tudunk az Ön tapasztalatainak, ismereteinek megfelelő szolgáltatást nyújtani. A jelen Alkalmassági tesztben megadott adatokat az Alapkezelő kizárólag a befektetések megfelelő megvalósítására használja fel, azokat bizalmasan, az értékpapírtitoknak megfelelő szabályok szerint kezeli. A jelen Alkalmassági teszt alapján az Alapkezelő a kiértékelést elvégzi, amelynek eredményéről a jogi személyt tájékoztatja. Az Alapkezelőnek jogában van a megadott információk alapján bármikor újraértékelni a tesztet.

Amennyiben csupán a befektetési tapasztalatairól és ismereteiről nyilatkozik, úgy a Bsz. értelmében és az ott meghatározott esetekben az Alapkezelő a kínált pénzügyi eszköz Önnek való megfelelőségét tudja megvizsgálni és figyelembe venni, ez az információ azonban nem jogosítja fel az Alapkezelőt arra, hogy a képviselt jogi személy befektetési céljaival összhangban álló portfóliókezelési szolgáltatást, vagy befektetési tanácsot nyújthasson a jogi személy részére.

Az Alkalmassági teszt keretében az Alapkezelő azt értékeli, hogy kínált szolgáltatásai, termékei alkalmasak-e a jogi személy befektetési céljainak megvalósítására, a kínált szolgáltatásokhoz, termékekhez kapcsolódó kockázatok mértéke megfelel-e a pénzügyi teherviselő képességének.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön a kérdéseket hiánytalanul nem válaszolja meg, és így az Alapkezelő az Alkalmassági teszt elvégzéséhez szükséges információkhoz teljeskörűen nem jut hozzá, vagy amennyiben az információk az Alapkezelő által kidolgozott kiértékelési módszertan alapján olyan eredményre vezetnek, amely nem teszi lehetővé az adott pénzügyi termék tekintetében kért szolgáltatás nyújtását a jogi személy számára, úgy az Alapkezelő a Bsz. rendelkezéseinek értelmében megtagadja a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenység nyújtását.

Kérjük, hogy a jelen kérdőív kérdéseire pontosan, a valóságnak megfelelően és mindenre kiterjedően válaszolni szíveskedjen (X-szel jelölve a helyes választ). Egyes kérdéseknél több válasz megadása is lehetséges.

## **PÉNZÜGYI ISMERETEK**

### **1. A jogi személy az alábbi eszközök közül melyekkel rendelkezik ismeretekkel?**

Eszköz	Ismeret szintje			
	Nincs	Alacsony	Közepes	Magas
j.) Bankbetét	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
k.) Magyar Állampapír	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
l.) Egyéb állampapír	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
m.) Befektetési jegy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
n.) Kötvények	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
o.) Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
p.) Strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
q.) Opció ügyletek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
r.) Egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

#### **Állampapír:**

Amennyiben Ön a Magyar államkötvényét annak lejáratára 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**

Ön kötvényalap által kibocsátott befektetési jegyet vásárol. Előfordulhat-e, hogy az értékpapír eladásakor alacsonyabb összeget kap, mint a befektetett összeg?

- Igen, hiszen nyíltvégű kötvényalap esetén a befektetési jegy árfolyama csökkenhet is.
- Nem, hiszen a kötvények tőkét plusz kamatot fizetnek vissza a futamidő végén.
- Nem, mert a Befektető-védelmi Alap garantálja a tőke visszafizetését.
- Nincs ismeretem

#### **Kötvény:**

Az Ön által vásárolt vállalati kötvény kibocsátója csődeljárás alá került. Garantálja-e bármilyen, a befektetőket 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**

Fennáll-e az elvi lehetősége annak, hogy szélsőséges esetben a befektető a teljes részvénybefektetése értékét elveszíti?

- Nem, mert egy részvénybefektetéssel a befektetett tőkének max. 50%-át lehet elveszíteni.
- Nem, mert egy vállalat értéke nem lehet nulla vagy negatív.
- Igen, ha felszámolásra kerül a részvényt kibocsátó vállalat.
- Nem tudom

#### **Strukturált befektetési termék**

Ön elégedetlen a forint betéti kamatokkal és magasabb hozam reményében megtakarítását euró-forint DCD (dual currency deposit) strukturált befektetési termékbe helyezi el. A DCD jelentősen magasabb forintkamatot

fizet tőkéjére, mint egy bankbetét, ám előfordulhat, hogy Ön a tőkét nem forintban, hanem euróban kapja vissza. Az átváltási EUR/HUF árfolyam a szerződésben előre rögzített. Melyik állítás igaz a fenti befektetésre?

- Ön a DCD befektetéssel minden esetben jobban jár, mint egy átlagos bankbetéttel, a magasabb forintkamatnak köszönhetően.
- Ön legrosszabb esetben is ugyanannyi pénzt kap vissza, mint ha egy átlagos betétbe fektette volna megtakarításait.
- Előfordulhat, hogy a tőke euróra történő átváltása miatt Ön rosszabbul jár a DCD befektetéssel, mint egy átlagos bankbetéttel.
- Nincs ismeretem

### **Opció long ügyletek / vett opció (deviza)**

Jelölje meg az igaz állítást! Ha Ön devizaopciót vásárol, az üzlet lejártakor:

- ha az üzletben rögzített árfolyam az Ön szempontjából jelentősen kedvezőtlenebb az aktuális piaci árfolyamnál, Ön dönthet úgy, hogy nem kéri a konverzió teljesítését.
- ha az üzletben rögzített árfolyam az Ön szempontjából jelentősen kedvezőtlenebb az aktuális piaci árfolyamnál, az opció kiírója dönthet úgy, hogy nem kéri a konverzió teljesítését.
- a konverzió mindenképpen elszámolódik az eredeti, üzletkötéskor rögzített árfolyamon.
- Nem tudom.

### **Egyéb összetett tőkeáttételes ügylet**

A tőkeáttételes ügylet maximális vesztesége:

- Elérheti a kezdeti befizetés 100%-át.
- A kezdeti befizetés 100%-át semmilyen esetben nem érheti el.
- Meghaladhatja a kezdeti befizetés 100%-át, sőt – a tőkeáttétel mértékétől függően – a befektetett tőke többszörösét is.
- Nem tudom

### **3. A befektetési döntéseket meghozó személy iskolai végzettsége, korábbi releváns munkatapasztalata – több válasz is megjelölhető**

- közgazdasági szakirányú végzettség  pénzügyi, befektetési területen elvégzett tanfolyam  pénzügyi, befektetési területen szerzett munkatapasztalat  egyéb:

### **4. A befektetést követően követi-e az aktuális piaci eseményeket?**

- nem  igen, de csak alkalmasszerűen  igen, folyamatosan, naponta akár többször is

### **5. Tipikusan milyen forrásból szerez információt a befektetését érintő piaci eseményekről?**

- üzletkötő/elemező  tőkepiaci hírforrások  egyéb hírforrás  Térítés ellenében igénybe vett makro- és mikroelemzésekből tájékozódunk  nem követjük a piaci eseményeket

## **BEFEKTETÉSI TAPASZTALAT**

### **6. A jogi személy mióta rendelkezik befektetésekkel (bankbetétén kívül)?**

- 1 éven belül kezdtem  - 1-5 éve  - 5-10 éve  - Több int 10 éve

### **7. A jogi személy az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetéseit, megtakarításait? - több válasz is megjelölhető**

- Bankbetét
- Magyar Állampapír
- Egyéb állampapír
- Befektetési jegy

- Kötvények
- Részvény
- Strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)
- Opciók ügyletek
- Egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)
- Még nem volt tőkepiaci befektetésem

**8. A jogi személy milyen ügyletet kötött már az alábbiak közül? (több válasz is megjelölhető)**

- Azonnali tőzsdei ügylet
- Tőkeáttételes day-trade ügylet
- Halasztott fizetés (maximum 15 nap)
- Befektetési hitel
- FX devizaügylet
- Határidős ügylet
- Nem kötöttem ilyen ügyleteket

**9. A jogi személy éves átlagban milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?**

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

**10. Általában milyen nagyságrendben üzletel?**

- 500 ezer Ft alatt  500 ezer és 5 millió Ft között  5 és 20 millió Ft között  20 millió Ft felett

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

- 1 hónapnál rövidebb  1-6 hónap  6-12 hónap  1-3 év  3 évnél hosszabb

**PÉNZÜGYI HELYZET**

**12. Mekkora a jogi személy saját tőkéje?**

- 5 millió Ft-nál kevesebb  5-50 millió Ft között  több mint 50 millió Ft

**13. Mekkora volt a jogi személy nettó árbevétele az elmúlt évben?**

- 10 millió Ft-nál kevesebb  10-50 millió Ft között  50-100 millió Ft között  több mint 100 millió Ft

**14. A jogi személy árbevételének forrása**

Nem pénzügyi műveletek eredménye:  10 millió Ft-nál kevesebb  10-50 millió Ft között  50-100 millió Ft között  több mint 100 millió Ft  egyéb: \_\_\_\_\_

Pénzügyi műveletek eredménye:  10 millió Ft-nál kevesebb  10-50 millió Ft között  50-100 millió Ft között  több mint 100 millió Ft  egyéb: \_\_\_\_\_

**15. Hogyan változott a jogi személy nettó árbevétele az elmúlt évben?**

- több mint 20%-ot csökkent  stagnált, szinten maradt  több mint 20%-ot növekedett

**16. Mekkora volt a jogi személy kiadása az elmúlt évben?**

5 millió Ft-nál kevesebb  5-20 millió Ft között  több mint 20 millió Ft

**17. Kérjük, jelölje meg, hogy a jogi személy mekkora értékű vagyonnal rendelkezik?**

	nem rendelkezik	5 millió Ft-nál kevesebb	5-10 millió Ft között	10 millió Ft-nál több
Likvid eszköz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Befektetett eszköz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ingatlan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**BEFEKTETÉSI CÉLOK**

**18. Milyen célokat fogalmaz meg a befektetésével kapcsolatban?**

rendszeres jövedelemszerzés  általános megtakarítás  átmenetileg szabad pénzeszközök befektetése   
spekuláció   
egyéb: \_\_\_\_\_

**19. Milyen időszakra kívánja a befektetését megtartani?**

1 évnél rövidebb  1-3 év  3-5 év  5 évnél hosszabb

**20. Megfogalmaz hozamelvárást a befektetésével kapcsolatban?**

nem, számomra a biztonság a legfontosabb  
 igen, de egy bizonyos hozam felett már nem kockáztatom  
 igen, a maximális nyereség elérésére törekszem

**21. Amennyiben az Alapkezelő kínálna olyan terméket, amelynek legfontosabb célkitűzése a fenntarthatóság, akkor befektetési döntése meghozatalában fontos szempont lenne ilyen termék választásának lehetősége?**

igen  
 nem

**22. Befektetési döntései meghozatala során mennyire fontos Önnek a fenntarthatósági szempont?**

Kérjük, választát jelölje be egy 1-3-ig tartó skálán, ahol az 1-es az „Egyáltalán nem fontos”, míg a 3-as a „Nagyon fontos”.

- 1 Egyáltalán nem fontos  - 2 Inkább fontos  - 3 Nagyon fontos  - 4 Nem tudja/Nem válaszol

**KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG ÉS HAJLANDÓSÁG**

**23. Befektetéseiben, megtakarításaiban törekszik-e a kockázat megosztására?**

igen  nem

**24. Milyen kockázatvállalást preferál?**

alacsony (a magas fokú biztonság, alacsony árfolyamingadozás, biztos hozam, a befektetés rövid időn belül pénzzé alakítható, stabilitás, folyamatos növekedés)  
 közepes (magasabb hozamelvárás, magasabb árfolyamkockázat, az alacsony kockázatú hozamot meghaladó hozamelvárás, amely a portfólió számára kedvezőtlen piaci helyzetben a befektetett összeg egy részének elvesztésével járhat)  
 magas (a közepes kockázatú hozamot meghaladó hozamelvárás, nagyobb árfolyamingadozások vállalása, a hozamelvárás nagyobb súlyt képvisel a biztonsági szemponttal szemben, a befektetett tőkén elszenvedett – akár komolyabb – veszteség nem befolyásolja érdemben szokásos üzletvitelt)

spekulatív (legmagasabb hozamelvárás, kiemelkedő árfolyamingadozás vállalása, kiugró hozam érdekében a teljes befektetett tőkét elérő veszteség lehetőségét is vállalja, az ilyen veszteség sem befolyásolja érdemben szokásos üzletvitelüket) \_\_\_\_\_

## **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 a jogi személy megkapott minden tájékoztatást, azaz tudomással bír arról, hogy az alkalmassági teszt értékelése alatt a jogi személlyel kapcsolatos információgyűjtés folyamatának egésze, valamint ezt követően annak értékelése értendő annak érdekében, hogy egy adott pénzügyi eszköz a jogi személy számára alkalmas-e, illetve megfelelő-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 mint a jogi személy nevében eljárni jogosult személy 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, mely kapcsán elfogadom, hogy az ismeretek és a tapasztalatok a jogi személy képviselőjére vagy a annak nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személyre vonatkoznak, továbbá a jogi személy pénzügyi teherviselő képességéről és befektetési céljairól, és szükség szerint a nyilatkozatokat, válaszokat okiratok felmutatásával igazoltam.

Teljes felelősségem tudatában kijelentem, hogy az alkalmasság kérdését az Alapkezelő kellő alapossgal 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 adatok és az Alkalmassági tesztben közölt körülmények 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 hatályaon 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 a jogi személy számára, úgy az Alapkezelő a befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenységre irányuló szerződéskötést megtagadja.

Amennyiben a jogi személy jelenleg nem kíván 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"/> IV. kategória 0 – 49 pont Alacsony és mérsékelt kockázatú vállaló	<input type="checkbox"/> V. kategória 50 – 80 pont Közepes kockázatú vállaló	<input type="checkbox"/> VI. kategória 81 pont felett Magas kockázatú vállaló
<b>Kockázat besorolás szerint megfelelő termékek</b>	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Magyar Állampapír</li> <li>• Befektetési jegyek (Alacsony, Mérsékelt kockázatú alapok)</li> <li>• Fix kamatozású Erste Kötvények</li> <li>• Devizaügylet</li> </ul>	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Egyéb állampapír</li> <li>• Egyéb Befektetési jegy (Közepes, Számottevő, Magas kockázatú alapok)</li> <li>• Fix kamatozású vállalati kötvények</li> <li>• Strukturált kötvény, értékpapír</li> <li>• Strukturált Termék</li> <li>• + I. kategóriába tartozó termékek/ügyletek</li> </ul>	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Warrant (turbo warrant)</li> <li>• Opció vétel</li> <li>• Tőkeáttételes ETF</li> <li>• Hedge Fund</li> <li>• KKJ Befektetési hitel</li> <li>• Részvény</li> <li>• Certifikát (index, bónusz)</li> <li>• Határidős ügylet</li> <li>• CFD</li> <li>• I. és II. kategóriába tartozó termékek/ügyletek</li> </ul>
<b>Javasolt befektetési termék</b>	<input type="checkbox"/> Alpha Norma Abszolút Hozamú Alap, <input type="checkbox"/> Alpha Orion Abszolút Hozamú Származtatott Alap		

----- Alapkezelő tölti ki -----

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

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

\_\_\_\_\_  
Ügyfél