

1.SZÁMÚ MELLÉKLET ALKALMASSÁGI ÉS MEGFELELŐSÉGI KÉRDŐÍV

Alkalmassági és megfelelési kérdőív

Tájékoztatjuk Ügyfelünket, a Meghatalmazottakat, valamint a jogszabály alapján képviseletre jogosult személyeket (a továbbiakban: Képviselő) (az Ügyfél a Meghatalmazott, valamint a Képviselő a továbbiakban együttesen: **Nyilatkozó**), hogy jelen – Társaságunk Igazgatóságának döntése alapján egységes dokumentumban megjelenő – alkalmassági és megfelelési kérdőív alkalmazásával az **SPB Befektetési Zrt.** (a továbbiakban: **Társaságunk**) a 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) által előírt előzetes tájékoztatói kötelezettségének tesz eleget.

Jelen kérdőív célja, hogy Társaságunk – befektetési tanácsadás, illetve portfóliókezelés esetén – meggyőződjön arról, hogy a Nyilatkozó ismeretei és a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, továbbá a Számlatulajdonos ügyfél kockázatviselő képessége megfelelő-e a megalapozott befektetési döntéshez, illetve, hogy Társaságunk a szükséges mértékben feltárja a Számlatulajdonos ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. A fentiek szerinti előzetes tájékoztató (alkalmassági teszt) annak érdekében történik, hogy Társaságunk az Ügyfél körülményeihez igazodó, a veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon, és képes legyen a Számlatulajdonos ügyfél érdekének leginkább megfelelő befektetési szolgáltatások nyújtására.

Társaságunk a befektetési tanácsadás, illetve a portfóliókezelés körén kívül eső befektetési szolgáltatási tevékenységek esetén felméri, hogy a Nyilatkozó rendelkezik-e az adott pénzügyi eszközzel, illetve befektetési szolgáltatással kapcsolatos kockázatok megismeréséhez szükséges tapasztalatokkal és ismeretekkel. A fentiek szerinti előzetes tájékoztató (megfelelési teszt) annak érdekében történik, hogy Társaságunk megítélhesse, hogy valóban a Számlatulajdonos ügyfél számára megfelelő ügylettel, pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.

Kérjük, a Nyilatkozót, hogy a kérdőívben szereplő kérdések pontos, a valóságnak megfelelő és teljes körű – az adott kérdéseknél szereplő figyelmeztetések gondos átolvasását követő – megválaszolása révén Társaságunkkal együttműködni szíveskedjen! Kérjük továbbá, hogy jelen kérdőívet szíveskedjen a dokumentum végén adataival kitölteni és aláírni!

Tájékoztatjuk Ügyfelünket, hogy az I. pont 1.-6.-ig sorszámozott kérdései és a IV. pont 5. kérdése az alkalmasság és a megfelelés vizsgálatára is szolgálnak, míg a II. pont, a III. pont, illetve IV. pont 1.-4.-ig sorszámozott kérdései az alkalmassági teszt részét képezik.

I. Befektetési tapasztalatok

Jelen blokk 1-6. kérdései minden esetben a Nyilatkozóra - így meghatalmazottal eljáró természetes személy Számlatulajdonos ügyfél esetén a Meghatalmazottra, jogi személy Számlatulajdonos ügyfél esetén pedig a Képviselőre - vonatkoznak.

1. Az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetését, megtakarítását? – több válasz is megjelölhető

- | | | |
|-------------------------------------|--|------------------------|
| a) betétben, | b) kötvényben | c) befektetési jegyben |
| d) részvényben | e) strukturált termékben | f) warrantban |
| g) certificate-ben | h) egyéb tőkeáttételes ügyletet kötök/kötöttem | |
| i) opciós ügyleteket kötök/kötöttem | | |

2. Az alábbiak közül melyikkel/melyekkel kapcsolatosan rendelkezik ismeretekkel? – több válasz is megjelölhető

- | | | |
|--------------------|----------------------------------|------------------------|
| a) betétről, | b) kötvényről | c) befektetési jegyről |
| d) részvényről | e) strukturált termékről | f) warrantról |
| g) certificate-ről | h) egyéb tőkeáttételes ügyletről | i) opciós ügyletekről |

3. Saját pénzügyi/tőkepiaci ismereteit milyennek ítéli meg? – csak egy válasz adható

- | | | |
|-------------|------------|----------|
| a) alacsony | b) közepes | c) magas |
|-------------|------------|----------|

4. Milyen gyakorisággal köt befektetési ügyletet? – csak egy válasz adható

- a) évente átlagosan 0-10 alkalommal
- b) évente átlagosan 11-50 alkalommal
- c) évente átlagosan 51-nél több alkalommal

5. Átlagosan milyen nagyságrendben üzletel? – csak egy válasz adható

- | | |
|--------------------------------|---|
| a) 0-500.000,- Ft | b) 500.001 – 5.000.000,- Ft |
| c) 5.000.001 – 20.000.000,- Ft | d) 20.000.001 Ft-nál nagyobb nagyságrendben |

6. Jellemzően milyen időtávra köt ügyletet? – csak egy válasz adható

- | | |
|------------------------------|---------------------|
| a) Rövid (0-1 év) | b) Közepes (1-3 év) |
| c) Hosszú (3 évnél hosszabb) | d) Változó |

II. A kockázatokkal szembeni tűrőképesség:

1. Hajlandó-e nagyobb kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében? – jelen kérdés minden esetben a Számlatulajdonos ügyfél kockázatokkal szembeni tűrőképességére vonatkozik (csak egy válasz jelölhető meg)

- a) Tisztában vagyok azzal, hogy a magasabb hozam elérése jellemzően nagyobb kockázatvállalással lehetséges. Mindez azt is jelentheti, hogy például a tőkeáttétel miatt - bizonyos esetekben - pótlólagos befizetést kell teljesítenem. Ennek figyelembe vételével a nagyobb hozam reményében vállalni is tudom e kockázatot.
- b) Tisztában vagyok azzal, hogy a magasabb hozam elérése jellemzően nagyobb kockázatvállalással lehetséges. Azonban nem szeretnék olyan ügyletet, amelynek következtében a befektetett összegem felül további pénzek befizetésére kötelezhetnék, mint például a készpénzelszámolású határidős ügyletek, short opció, befektetési hitel, illetve egyéb tőkeáttételes ügyletek esetén. Mindazonáltal a magasabb hozam elérése érdekében tőkém egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni.

- c) Tisztában vagyok azzal, hogy a magasabb hozam elérése jellemzően nagyobb kockázatvállalással lehetséges. Mindazonáltal csak az előző két lehetőségnél alacsonyabb átlagos kockázatú termékek érdekelnek, de azt is tudom, hogy az instrumentumok árfolyama ingadozhat. Ennek figyelembe vételével tudom vállalni az árfolyamcsökkenésből származó veszteséget.

III. Befektetési célok

Jelen blokk kérdései minden esetben a Számlatulajdonos ügyfélre és nem a Meghatalmazottra vagy Képviselőre vonatkoznak.

1. Milyen időszakra kívánja átlagos befektetését megtartani?

- a) 1 évre
d) 5 évnél hosszabb időszakra
- b) 1-3 évre
e) Nem tudom
- c) 3-5 évre

2. Mik a befektetési céljai? – több is megjelölhető

- a) megtakarítás
b) spekuláció
c) nyugdíj
d) egyéb

IV. Pénzügyi helyzet és ismeretek

Jelen blokk pénzügyi/vagyoni helyzetre vonatkozó, 1-4. kérdései minden esetben a Számlatulajdonos ügyfélre és nem a Meghatalmazottra vagy Képviselőre vonatkoznak.

1. Mekkora az Ön havi rendszeres nettó megtakarítása? (Társaság esetén árbevétele)

- a) 0-100.000,- Ft
b) 100.001 – 500.000,- Ft
c) 500.001,- Ft-tól
d) változó

2. Mi/mik a bevételének forrása/forrásai? - több válasz is megjelölhető

- a) munkabér
b) egyéb bevétel

3. Mi/mik a pénzügyi kötelezettségvállalásának forrása/forrásai? – több válasz is megjelölhető

- a) Nem áll fenn kötelezettségvállalásom
b) Kölcsön
c) Egyéb

4. Rendelkezik-e egyéb vagyonnal? – igen válasz esetében több is megjelölhető

- a) nem
b) igen, likvid eszközzel 1 -1.000.000,- Ft értékben
c) igen, likvid eszközzel 1.000.001,- Ft –nál magasabb értékben
d) igen, likvid eszközzel változó értékben
e) igen, befektetett eszközzel 1-5.000.000,- Ft értékben
f) igen, befektetett eszközzel 5.000.001,-Ft –nál magasabb értékben
g) igen, befektetett eszközzel változó értékben
h) igen, ingatlannal 1 – 20.000.000,- Ft értékben
i) igen, ingatlannal 20-000-001,- Ft –nál magasabb értékben
j) igen, ingatlannal változó értékben

Jelen blokk következő 5. kérdése a Nyilatkozóra - így meghatalmazottal eljáró természetes személy Számlatulajdonos ügyfél esetén a Meghatalmazottra, jogi személy Számlatulajdonos ügyfél esetén pedig a Képviselőre - vonatkozik.

5. Iskolai végzettségét és/vagy foglalkozását érintően rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel? (A megfelelőség vizsgálatára is vonatkozik a kérdés.)

a) igen

b) nem

Nyilatkozó tudomásul veszi, hogy a fenti kérdések feltételét, a Nyilatkozó általi megválaszolását és értékelését a Bszt. valamint az (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelet írja elő a Számlatulajdonos ügyfél vagy a nevében befektetési döntést hozó személy által igénybe veendő szolgáltatások és megkötendő ügyletek alkalmasságának és megfelelőségének Társaság általi megítélésére vonatkozóan. Nyilatkozó hozzájárul ezen adatok Üzletszabályzat szerinti kezeléséhez és feldolgozásához az alkalmasság és megfelelés és a Társaságunkkal kötendő ügyletek tekintetében.

Nyilatkozó kijelenti, hogy a kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek és helytállóak, továbbá tisztában van pontos és naprakész információszolgáltatás fontosságával. Nyilatkozó elfogadja, hogy a kérdésekre adott válaszai a Társaságunk által alkalmazott általános értékelési rendszer alapján kerülnek kiértékelésre és elismeri, hogy Társaságunktól az eredmény következményeiről megkapott minden tájékoztatást.

Nyilatkozó vállalja, hogy amennyiben bármely kérdés esetében – körülményeiben bekövetkezett változás miatt – a megjelölt válasza nem tükrözi a valóságot, ezt haladéktalanul írásban jelzi a Társaság felé – ennek elmaradásából eredő következményekért Társaságunk nem felelős. Nyilatkozó elfogadja, hogy ellenkező esetben a Társaságunk joggal feltételezheti, hogy a tesztben megjelölt válaszok ellenkező ügyfélrendelkezésig valósak és helytállóak.

Nyilatkozó elfogadja, hogy amennyiben a Társaságunk hivatalos tudomására jut, hogy bármely válasz – a Nyilatkozó vagy a Számlatulajdonos ügyfél körülményeinek változása folytán – nem tükrözi a valóságot, jogosult egyoldalúan átértékelni az eredményt. Hivatalos tudomásszerzés alatt különösen a Társaságunk által megismert jogerős bírósági ítélet, jogerős hatósági határozat értendő.

Nyilatkozó elfogadja, hogy lehetősége nyílik válasza módosítására, amelynek alapjául a Társaságunk által nyújtott szolgáltatások, Társaságunk igénybevételével köthető ügyletek részletes szabályairól szóló tájékoztató anyagok – különösen az ügylet előtti tájékoztatás során megadandó információkról rendelkező hirdetményében, valamint mindenkor hatályos Üzletszabályzatában foglaltak szolgálhatnak.

A fentiek alapján a Nyilatkozó kijelenti, hogy ismeri és elfogadja mind az Üzletszabályzat, 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.

Budapest,

Aláírás:

Nyilatkozó neve:

Nyilatkozó címe:

Nyilatkozó személyazonosító okmányának száma:

Számlatulajdonos ügyfél neve:¹

¹ A Számlatulajdonos ügyfél neve csak akkor kötelezően kitöltendő adatmező, amennyiben a Nyilatkozó személye nem azonos a Számlatulajdonos ügyféllel, tehát jelen kérdőív meghatalmazotti vagy képviseletre jogosító egyéb minőségben kerül kitöltésre.