

**JOGI SZEMÉLYEK ÉS JOGI
SZEMÉLYISÉG NÉLKÜLI SZERVEZETEK
MEGHATALMAZOTTJA RÉSZÉRE
(MEGFELELÉSI TESZT)**

Meghatalmazó ügyfél neve, székhelye, adószám	Ügyfélszám
Meghatalmazott neve (vezetéknev, keresztnév, titulus)	ha a Bank ügyfele, akkor az ügyfélszám

Jelen kérdőív célja, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., cg. 01-10-04134801-10-041348, adószám: 10325737-4-44) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXCVIII. törvényben (Bsz.) megfogalmazott előzetes tájékoztatói kötelezettsége alapján felmérje az Ön befektetési tapasztalatait annak érdekében, hogy amennyiben Ön meghatalmazottként jár el a Bank egyik ügyfele számára, úgy a leginkább megfelelő termékeket ajánlhassa az Ön által képviselt ügyfélnek.

A Bank személyre szóló befektetési tanácsot kizárólag abban az esetben tud adni, ha a Meghatalmazó az Alkalmassági kérdőív valamennyi kérdésére választott, illetve a Meghatalmazott is rendelkezik megfelelési teszttel. Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön és Meghatalmazója a kérdéseket nem teljes körűen válaszolta meg, azaz a Bank a kiértékeléshez szükséges információkhoz nem jut hozzá, vagy ha a kiértékelés eredménye alapján a Meghatalmazó részére a Bank pénzügyi eszközöket nem ajánlhat, úgy Bankunk a Bsz. alapján nem nyújthat befektetési tanácsadási szolgáltatást. A teljes körű és a valós helyzetet tükröző válaszok esetén tudja a Bank a Meghatalmazó számára a legmegfelelőbb termékeket ajánlani.

Tájékoztatjuk, hogy a kérdőívben megadott információkat a Bank kizárólag a befektetések Meghatalmazó számára való alkalmasságának megvizsgálására, ellenőrzésére használja fel.

A kérdőívben szereplő információkról

- teljes körűen nyilatkozom a befektetési tapasztalataimról és ismereteimről,
 nem nyilatkozom, egyúttal tudomásul veszem, hogy a Bank az információk hiányában nem nyújthat a Meghatalmazó részére befektetési tanácsot.

I. ISMERET ÉS TAPASZTALAT (MEGFELELÉSI TESZT)

A megfelelési teszt célja, hogy a Bank feltárja az Ön által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket, pénzügyi eszközöket, továbbá megvizsgálja, hogy rendelkezik-e releváns végzettséggel, szakmai tapasztalattal.

1. Kérjük, az alábbi táblázatban jelölje meg azokat a termékeket, amelyek jellemzőivel, kockázataival Ön mint Meghatalmazott tisztában van, illetve kérjük, szíveskedjen megadni az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos esetleges személyes tapasztalatokra vonatkozó információkat.

Pénzügyi eszköz típusa ¹	Termékismeret	Tapasztalat (az első befektetés óta)		
		Első befektetés időpontja	A befektetett összeg (millió Ft)	Az ügyletek száma
Állampapírok, vállalati/banki kötvények, jelzáloglevelek	<input type="checkbox"/> Igen			
Részvények	<input type="checkbox"/> Igen			
Befektetési alapok	<input type="checkbox"/> Igen			
Ingatlanalapok	<input type="checkbox"/> Igen			
Strukturált termékek	<input type="checkbox"/> Igen			
Tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók	<input type="checkbox"/> Igen			
Deviza határidős- és csereügyletek	<input type="checkbox"/> Igen			
Deviza opciók	<input type="checkbox"/> Igen			
Határidős kamatláb megállapodások (FRA)	<input type="checkbox"/> Igen			
Kamatcsere ügyletek (IRS)	<input type="checkbox"/> Igen			
Kétdevizás kamatcsere ügyletek (CCS, CIRS)	<input type="checkbox"/> Igen			
Kamat opciók	<input type="checkbox"/> Igen			
Árpiaci derivatív ügyletek	<input type="checkbox"/> Igen			

Kérjük, hogy válassza ki a helyes állítást az alábbi felsorolásokból azon pénzügyi eszközök esetén, melyekről a fenti táblázatban úgy nyilatkozott, hogy ismeri.

Állampapírok , vállalati/banki kötvények, jelzáloglevelek

- Tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapírok.
 Hitelviszonyt megtestesítő, általában kamatozó értékpapírok, melyek a névértéküket lejáratkor fizetik ki.
 Jogi személyiséggel rendelkező vagyontömegek, melyek a kibocsátásukkor publikált befektetési politikával rendelkeznek.

Részvények

- Tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapírok.
 Hitelviszonyt megtestesítő, általában kamatozó értékpapírok, melyek a névértéküket lejáratkor fizetik ki.
 Jogi személyiséggel rendelkező vagyontömegek, melyek a kibocsátásukkor publikált befektetési politikával rendelkeznek.

¹ Az egyes pénzügyi eszközök részletes leírását és tartalmát a Bank Befektetési Tájékoztatója tartalmazza.

Befektetési alapok

- Tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapírok.
- Hitelviszony megtestesítő, általában kamatozó értékpapírok, melyek a névértéküket lejáratkor fizetik ki.
- Jogi személyiséggel rendelkező vagyontömegek, melyek a kibocsátásukkor publikált befektetési politikával rendelkeznek.

Ingtatlanalapok

- Kevésbé kockázatosak, mint az állampapírok.
- A többi befektetési alaphoz képest jellemzően kevésbé likvidek, ezért a visszaváltása korlátokba ütközhet.
- Ingatlant lehet nyerni velük az alapkezelők által szervezett sorsolásokon.

Strukturált termékek – 1. kérdés (Kérjük, hogy mindkét strukturált termékre vonatkozó kérdésre válaszoljon!)

- Minden esetben több különböző értékpapír „csomagban” történő megvásárlására adnak lehetőséget.
- Minden esetben tőkegarantált termékek.
- A megtérülés és/vagy visszafizetés általában nincs előre meghatározva. A megtérülés bizonyos jövőbeli eseményektől, illetve előre definiált pénzügyi eszközök árfolyamváltozásától függ.

Strukturált termékek – 2. kérdés

- A strukturált termékek ellenértéke minden esetben az előre meghirdetett futamidő végén kerül visszafizetésre a befektetők felé.
- A certifikátok strukturált termékek.
- A strukturált termékeket minden esetben be kell vezetni tőzsdére.

Tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók

- A tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók árfolyamkockázat fedezésére alkalmasak.
- A tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók kamatkockázat fedezésére alkalmasak.
- A tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók árupiaci kockázat fedezésére alkalmasak.

Deviza határidős- és csereügyletek

- A deviza határidős- és csereügylet árfolyamkockázat fedezésére alkalmas.
- A deviza határidős- és csereügylet kamatkockázat fedezésére alkalmas.
- A deviza határidős- és csereügylet árupiaci kockázat fedezésére alkalmas.

Deviza opciók – 1. kérdés (Kérjük, hogy mindkét deviza opcióra vonatkozó kérdésre válaszoljon!)

- Az opciós ügyletek értéke a kötési árfolyam és a lejáratkor (vagy amerikai típusú opciónál a lehíváskor) hatályos azonnali piaci árfolyam viszonyától függ.
- A deviza opciók nem tőkeáttételes termékek.
- A deviza opciók ajánlott tartási ideje minimum 3 év.

Deviza opciók – 2. kérdés

- Eladási jog vásárlása esetén az opció vásárlója az árfolyam csökkenése ellen szerez védelmet.
- Eladási jog vásárlása esetén az opció vásárlója árfolyam emelkedése ellen szerez védelmet.

Határidős kamatláb megállapodások (FRA)

- Hitelfelvevőként, FRA vásárlása esetén kamatlábemelkedés ellen szerez védelmet.
- Hitelfelvevőként, FRA vásárlása esetén kamatlábcsökkenés ellen szerez védelmet.

Kamatcsere ügyletek (IRS)

- A kamatcsere ügylet segítségével Ön a már meglévő változó kamatozású hitelét fix kamatozásúra cserélheti vagy fordítva.
- A kamatcsere ügyletben csak forint alapú változó kamatra lehet fixálást kötni.
- A kamatcsere ügylet árfolyamkockázat kiküszöbölésére szolgál.

Kétdevizás kamatcsere ügyletek (CCS, CIRS)

- A kétdevizás kamatcsere ügylet hatékony segítséget nyújthat ha az Önök hitelének devizaneme eltér a bevételeik devizanemétől.
- A kétdevizás kamatcsere ügylet csak egy éven belüli hitelek fixálására alkalmas.
- A kétdevizás kamatcsere ügylet árupiaci kockázatok fedezésére szolgáló termék.

Kamat opciók

- CAP (Kamatplafon) opció vásárlásakor az opció vásárlója védelmet szerez a kamatplafon feletti kamatemelkedéstől.
- CAP (Kamatplafon) opció vásárlásakor az opció vásárlója védelmet szerez a kamatcsökkenéstől.
- CAP (Kamatplafon) opció vásárlásakor az opció vásárlója nem választhatja meg a kamatplafon szintjét.

Árupiaci derivatív ügyletek

- Az alumínium ipari fém.
- Az arany ipari fém.
- Az ezüst ipari fém.

2. Kérjük, az alábbiakban jelölje meg végzettségének, szakmai tapasztalatának megfelelő információkat:

Az Ön, mint Meghatalmazott legmagasabb végzettsége:

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

3. Dolgozott Ön (Meghatalmazott) pénzügyi eszközökkel kapcsolatos vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?

- igen
- nem

Kijelentem, hogy a Megfelelési kérdőív valamennyi kérdését megértettem, valamint hogy a kérdőívben megadott valamennyi információ az általam közölt adatokat tartalmazza és a valóságnak megfelel.

Helyszín, dátum	Ügyintéző neve
Meghatalmazott aláírása	Ügyintéző aláírása