

Ügyfél (vezetéknév, keresztnév, titulus):

Ügyfélszám:

Jelen kérdőív célja, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bsz.) megfogalmazott előzetes tájékoztatói kötelezettsége alapján felmérje az Ön befektetési tapasztalatait, kockázatviselési hajlandóságát, pénzügyi helyzetét, befektetési céljait annak érdekében, hogy Bank a leginkább megfelelő termékeket ajánlhassa Önnek. A kérdőívre adott válaszait értékeljük és az értékelés eredményét írásban adjuk át az Ön részére.

A Bank személyre szóló befektetési tanácsot kizárólag abban az esetben tud Önnek adni, ha a kérdőív valamennyi kérdésére válaszol. Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön a kérdéseket nem teljes körűen válaszolja meg, azaz a Bank a kiértékeléshez szükséges információkhoz nem jut hozzá vagy ha a kiértékelés eredménye alapján az Ön részére a Bank pénzügyi eszközöket nem ajánlhat, úgy Bankunk a Bsz. alapján nem nyújthat befektetési tanácsadói szolgáltatást az Ön részére. A teljes körű és a valós helyzetet tükröző válaszok esetén tudja a Bank az Önnek legmegfelelőbb termékeket ajánlani.

Amennyiben csupán a befektetési tapasztalatairól és ismereteiről nyilatkozik, azaz a kérdőív első, megfelelési teszt részét tölti ki, úgy a Bsz. értelmében és az ott meghatározott esetekben a Bank a befektetés Önnek való megfelelőségét tudja megvizsgálni és figyelembe venni. Ez az információ azonban nem jogosítja fel a Bankot arra, hogy az Ön személyes befektetési céljaival összhangban álló befektetési tanácsot nyújthasson Önnek.

Tájékoztatjuk, hogy a kérdőívben megadott információkat a Bank kizárólag a befektetések alkalmasságának/megfelelőségének megvizsgálására, ellenőrzésére használja fel.

A kérdőívben szereplő információkról

- teljes körűen nyilatkozom
- kizárólag a befektetési tapasztalataim és ismereteim tekintetében nyilatkozom annak érdekében, hogy a Bank a komplex pénzügyi eszközök, valamint az általam személyesen megkötött szerződésben illetőleg megbízásban foglalt egyéb pénzügyi eszközök megfelelőségét megvizsgálhassa
- nem nyilatkozom, egyúttal tudomásul veszem, hogy a Bank az információk hiányában nem nyújthat részemre befektetési tanácsot és nem áll módjában a pénzügyi eszközök megfelelőségét megállapítani.

## 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.

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

Pénzügyi eszköz típusa <sup>1</sup>	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			
Deviza opciók	<input type="checkbox"/> Igen			

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

Az Ön legmagasabb végzettsége:

- gazdasági középfokú  gazdasági felsőfokú
- nem gazdasági felsőfokú  egyéb

Dolgozott Ön pénzügyi eszközökkel kapcsolatos vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?

- igen
- nem

## II. PÉNZÜGYI HELYZET

Befektetési tanácsadás nyújtásának feltétele, hogy a Bank felmérje az Ön pénzügyi teherviselő képességét.

1. Az Ön rendszeres havi jövedelme és forrásai (akár többet is megjelölhet):

Rendszeres havi jövedelem és forrása	Alacsonyabb, mint nettó 100e HUF	Nettó 100-250e HUF között	Magasabb, mint nettó 250e HUF
alkalmazotti jogviszony			
vállalkozásból származó jövedelem			
tőkebefektetés			
egyéb: _____			

<sup>1</sup> Az egyes pénzügyi eszközök részletes leírását és tartalmát a Bank Befektetési Tájékoztatója tartalmazza.

## II. PÉNZÜGYI HELYZET – folytatás

2. Az Ön rendszeres havi kiadásai és összetevői (akár többet is megjelölhet):

Rendszeres havi kiadások és összetevői	Alacsonyabb, mint 100e HUF	100–250e HUF között	Magasabb, mint 250e HUF
létfenntartási költségek			
hitel			
lízings			
egyéb: _____			

3. Az Ön rendszeres havi nettó jövedelmének és havi rendszeres kiadásainak a különbsége:

- 10%-nál kevesebbet tudok megtakarítani  
 10-30% között tudok megtakarítani  
 30%-nál többet tudok megtakarítani

4. Az alábbi eszközök közül kérjük jelölje meg az Ön által jelenleg birtokolt elemeket, és adja meg azok portfólión belüli hozzávetőleges megoszlását:

Birtokolt elemek és azok megoszlása	Alacsonyabb, mint 10M HUF	10-30M HUF között	30-75M HUF között	Magasabb, mint 75M HUF
likvid eszközök (készpénz, betét)				
értékpapírok				
ingatlanok				
egyéb: _____				

## III. KOCKÁZATÉRZÉKENYSÉG

Az alábbiakban a kockázatviselési hajlandóságával, veszteségviselő képességével kapcsolatban teszünk fel kérdéseket. Az árfolyamkockázatból eredő értékingadozásokat a válaszlehetőségek során nem vettük figyelembe. Célunk, hogy felmérjük az Ön kockázatokhoz való viszonyulását, ami segít az Ön számára legmegfelelőbb termékcsoport(ok) beazonosításában.

- Elsődleges célom a tőke védelme. Nem szeretnék veszíteni befektetéseim értékéből, de lehetőleg biztos hozamot kívánok elérni. Tisztában vagyok azzal, hogy a kisebb kockázattal járó termékek rendszerint alacsonyabb hozammal járnak.
- Tudomásul veszem, hogy a pénzügyi eszközök vásárlása bizonyos mértékű kockázattal járhat. Ugyanakkor a magasabb nyereség reményében hajlandó vagyok némi kockázatot vállalni és a portfólióm csekély mértékű értékcsökkenésének kockázatát elviselni.
- Tudomásul veszem, hogy a pénzügyi eszközök vásárlása bizonyos mértékű kockázattal járhat. Ugyanakkor a magasabb nyereség reményében hajlandó vagyok kockázatot vállalni és a portfólióm egy része értékcsökkenésének kockázatát elviselni.
- A hosszú távú magasabb eredmény reményében hajlandó vagyok vállalni a teljes befektetett összeg kockázatát.
- A hosszú távú magasabb haszon reményében tudatosan vállalom annak kockázatát, hogy kedvezőtlen esetben akár a teljes összeg elvesztésén felül pótlólagos befizetésem is keletkezhet.

## IV. BEFEKTETÉSI CÉLOK

Az alábbiakban a befektetéssel megvalósítani kívánt céljairól, illetve a tervezett befektetés időtávjáról kérnénk Öntől információkat (több cél is megadható).

1. Mik a befektetéseinek jellemző céljai?

- Nyugdíjas évekre előtakarékoskodás  
 Családjának biztonsága  
 Takarékoskodás jövőbeni vásárlásokra  
 Spekulatív ügyletek  
 Rendszeres jövedelem (pl. éves kamatjövedelem, osztalék)  
 Értéknövekedés (részvények, befektetési alapok)

2. Mi az Ön által elképzelt befektetési időhorizont:

- A befektetett összeg nagy részét maximum 1 éven belül tervezem felhasználni és kivonni befektetéseim közül  
 A befektetett összegeim nagy részét közép távon kívánom tartani, azaz 1-3 éven belül vonnom ki azokat a befektetéseim közül  
 Hosszú távra, több mint 3 évre tervezek megtakarítani

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

Vállalom, hogy haladéktalanul értesítem a bankot / tanácsadómat, amennyiben személyes vagy anyagi helyzetemben olyan változás következik be, amely a kérdőívben adott válaszaim módosítását indokolja.

Megértettem, hogy amennyiben válaszaim nem a valós helyzetet tükrözik vagy elmulasztom a bankot / tanácsadómat értesíteni a személyes vagy anyagi helyzetemben bekövetkezett változásokról, úgy a kockázatviselő képességemet vagy pénzügyi teherviselő képességemet meghaladó kockázatokat kell esetleg elviselnem.

Helyszín, dátum
Ügyintéző aláírása

Ügyfél aláírása
Ügyintéző neve

Ügyfél (vezetéknév, keresztnév, titulus):

Ügyfélszám:

Jelen kérdőív célja, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bsz.) megfogalmazott előzetes tájékoztatói kötelezettsége alapján felmérje az Ön befektetési tapasztalatait, kockázatviselési hajlandóságát, pénzügyi helyzetét, befektetési céljait annak érdekében, hogy Bank a leginkább megfelelő termékeket ajánlhassa Önnek. A kérdőívre adott válaszait értékeljük és az értékelés eredményét írásban adjuk át az Ön részére.

A Bank személyre szóló befektetési tanácsot kizárólag abban az esetben tud Önnek adni, ha a kérdőív valamennyi kérdésére válaszol. Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön a kérdéseket nem teljes körűen válaszolja meg, azaz a Bank a kiértékeléshez szükséges információkhoz nem jut hozzá vagy ha a kiértékelés eredménye alapján az Ön részére a Bank pénzügyi eszközöket nem ajánlhat, úgy Bankunk a Bsz. alapján nem nyújthat befektetési tanácsadói szolgáltatást az Ön részére. A teljes körű és a valós helyzetet tükröző válaszok esetén tudja a Bank az Önnek legmegfelelőbb termékeket ajánlani.

Amennyiben csupán a befektetési tapasztalatairól és ismereteiről nyilatkozik, azaz a kérdőív első, megfelelési teszt részét tölti ki, úgy a Bsz. értelmében és az ott meghatározott esetekben a Bank a befektetés Önnek való megfelelőségét tudja megvizsgálni és figyelembe venni. Ez az információ azonban nem jogosítja fel a Bankot arra, hogy az Ön személyes befektetési céljaival összhangban álló befektetési tanácsot nyújthasson Önnek.

Tájékoztatjuk, hogy a kérdőívben megadott információkat a Bank kizárólag a befektetések alkalmasságának/megfelelőségének megvizsgálására, ellenőrzésére használja fel.

A kérdőívben szereplő információkról

- teljes körűen nyilatkozom
- kizárólag a befektetési tapasztalataim és ismereteim tekintetében nyilatkozom annak érdekében, hogy a Bank a komplex pénzügyi eszközök, valamint az általam személyesen megkötött szerződésben illetőleg megbízásban foglalt egyéb pénzügyi eszközök megfelelőségét megvizsgálhassa
- nem nyilatkozom, egyúttal tudomásul veszem, hogy a Bank az információk hiányában nem nyújthat részemre befektetési tanácsot és nem áll módjában a pénzügyi eszközök megfelelőségét megállapítani.

## 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.

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

Pénzügyi eszköz típusa <sup>1</sup>	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			
Deviza opciók	<input type="checkbox"/> Igen			

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

Az Ön legmagasabb végzettsége:

- gazdasági középfokú  gazdasági felsőfokú
- nem gazdasági felsőfokú  egyéb

Dolgozott Ön pénzügyi eszközökkel kapcsolatos vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?

- igen
- nem

## II. PÉNZÜGYI HELYZET

Befektetési tanácsadás nyújtásának feltétele, hogy a Bank felmérje az Ön pénzügyi teherviselő képességét.

1. Az Ön rendszeres havi jövedelme és forrásai (akár többet is megjelölhet):

Rendszeres havi jövedelem és forrása	Alacsonyabb, mint nettó 100e HUF	Nettó 100-250e HUF között	Magasabb, mint nettó 250e HUF
alkalmazotti jogviszony			
vállalkozásból származó jövedelem			
tőkebefektetés			
egyéb: _____			

<sup>1</sup> Az egyes pénzügyi eszközök részletes leírását és tartalmát a Bank Befektetési Tájékoztatója tartalmazza.

## II. PÉNZÜGYI HELYZET – folytatás

2. Az Ön rendszeres havi kiadásai és összetevői (akár többet is megjelölhet):

Rendszeres havi kiadások és összetevői	Alacsonyabb, mint 100e HUF	100–250e HUF között	Magasabb, mint 250e HUF
létfenntartási költségek			
hitel			
lízing			
egyéb: _____			

3. Az Ön rendszeres havi nettó jövedelmének és havi rendszeres kiadásainak a különbsége:

- 10%-nál kevesebbet tudok megtakarítani  
 10-30% között tudok megtakarítani  
 30%-nál többet tudok megtakarítani

4. Az alábbi eszközök közül kérjük jelölje meg az Ön által jelenleg birtokolt elemeket, és adja meg azok portfólión belüli hozzávetőleges megoszlását:

Birtokolt elemek és azok megoszlása	Alacsonyabb, mint 10M HUF	10-30M HUF között	30-75M HUF között	Magasabb, mint 75M HUF
likvid eszközök (készpénz, betét)				
értékpapírok				
ingatlanok				
egyéb: _____				

## III. KOCKÁZATÉRZÉKENYSÉG

Az alábbiakban a kockázatviselési hajlandóságával, veszteségviselő képességével kapcsolatban teszünk fel kérdéseket. Az árfolyamkockázatból eredő értékingadozásokat a válaszlehetőségek során nem vettük figyelembe. Célunk, hogy felmérjük az Ön kockázatokhoz való viszonyulását, ami segít az Ön számára legmegfelelőbb termékcsoport(ok) beazonosításában.

- Elsődleges célom a tőke védelme. Nem szeretnék veszíteni befektetéseim értékéből, de lehetőleg biztos hozamot kívánok elérni. Tisztában vagyok azzal, hogy a kisebb kockázattal járó termékek rendszerint alacsonyabb hozammal járnak.
- Tudomásul veszem, hogy a pénzügyi eszközök vásárlása bizonyos mértékű kockázattal járhat. Ugyanakkor a magasabb nyereség reményében hajlandó vagyok némi kockázatot vállalni és a portfólióm csekély mértékű értékcsökkenésének kockázatát elviselni.
- Tudomásul veszem, hogy a pénzügyi eszközök vásárlása bizonyos mértékű kockázattal járhat. Ugyanakkor a magasabb nyereség reményében hajlandó vagyok kockázatot vállalni és a portfólióm egy része értékcsökkenésének kockázatát elviselni.
- A hosszú távú magasabb eredmény reményében hajlandó vagyok vállalni a teljes befektetett összeg kockázatát.
- A hosszú távú magasabb haszon reményében tudatosan vállalom annak kockázatát, hogy kedvezőtlen esetben akár a teljes összeg elvesztésén felül pótlólagos befizetésem is keletkezhet.

## IV. BEFEKTETÉSI CÉLOK

Az alábbiakban a befektetéssel megvalósítani kívánt céljairól, illetve a tervezett befektetés időtávjáról kérnénk Öntől információkat (több cél is megadható).

1. Mik a befektetéseinek jellemző céljai?

- Nyugdíjas évekre előtakarékoskodás  
 Családjának biztonsága  
 Takarékoskodás jövőbeni vásárlásokra  
 Spekulatív ügyletek  
 Rendszeres jövedelem (pl. éves kamatjövedelem, osztalék)  
 Értéknövekedés (részvények, befektetési alapok)

2. Mi az Ön által elképzelt befektetési időhorizont:

- A befektetett összeg nagy részét maximum 1 éven belül tervezem felhasználni és kivonni befektetéseim közül  
 A befektetett összegeim nagy részét közép távon kívánom tartani, azaz 1-3 éven belül vonnom ki azokat a befektetéseim közül  
 Hosszú távra, több mint 3 évre tervezek megtakarítani

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

Vállalom, hogy haladéktalanul értesítem a bankot / tanácsadómat, amennyiben személyes vagy anyagi helyzetemben olyan változás következik be, amely a kérdőívben adott válaszaim módosítását indokolja.

Megértettem, hogy amennyiben válaszaim nem a valós helyzetet tükrözik vagy elmulasztom a bankot / tanácsadómat értesíteni a személyes vagy anyagi helyzetemben bekövetkezett változásokról, úgy a kockázatviselő képességemet vagy pénzügyi teherviselő képességemet meghaladó kockázatokat kell esetleg elviselnem.

Helyszín, dátum
Ügyintéző aláírása

Ügyfél aláírása
Ügyintéző neve