

**BEFETETŐI KÉRDŐÍV
MAGÁNSZEMÉLYEK RÉSZÉRE
(Alkalmassági teszt, MiFID lakossági ügyfél részére)**

Ügyfél (vezetéknév, keresztnév, titulus):

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 CXXXVIII. törvényben (Bsz.) megfogalmazott előzetes tájékoztatói kötelezettsége alapján felmérje az Ön befektetési tapasztalatait, kockázattviselési 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 tanácsadási 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.

1. 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 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			
Résztvények	<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, 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.

Résztvények

- 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.

Befektetési alapok

- 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.

Ingatlanalapok

- 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.

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

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 lejáratkori kifizetése minden esetben pontosan meghatározható már a pozíció felvételekor is.
- A certifikátok strukturált termékek.
- A strukturált termékeket minden esetben be kell vezetni tőzsdére.

Deviza opciók – 1. kérdés (Kérjük, hogy mindkét deviza opciókra 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.

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

Az Ön legmagasabb végzettsége:

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

3. 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: _____			

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: _____				

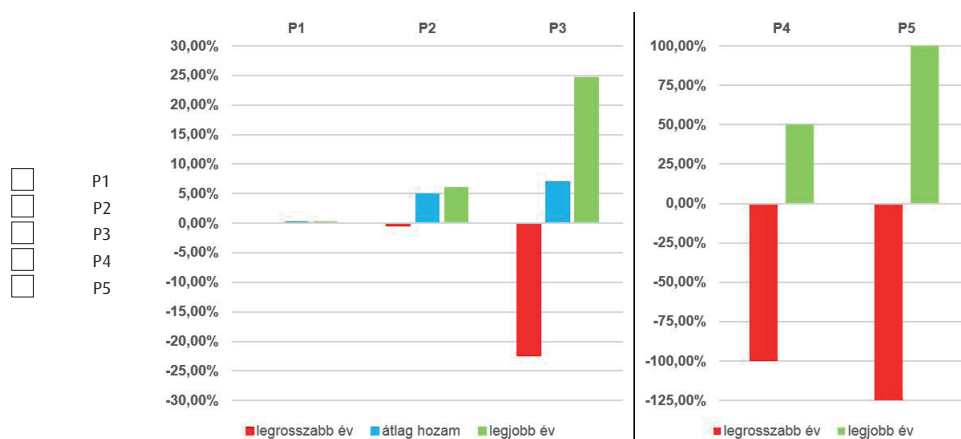
III. KOCKÁZATÉRZÉKENYSÉG

Az alábbiakban a kockázatviselési hajlandóságával, veszteségviselő képességével kapcsolatban teszünk fel kérdéseket. Célunk, hogy felmérjük az Ön kockázatokhoz való viszonyulását, ami segít az Ön számára legmegfelelőbb termékcsoport(ok) beazonosításában.

1. Kérjük, válassza ki az alábbiak közül, hogy melyik állítás jellemzi Önt leginkább! Kérjük, hogy csak egy választ jelöljön meg!

- 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.

2. Kérjük, válassza ki, hogy az alábbi ábrán látható képzeletbeli portfóliók közül a nyereség és veszteség adatok alapján melyik felel meg Önnek leginkább! Kérjük, hogy csak egy választ jelöljön meg!



3. Kérjük, válassza ki az alábbiak közül, hogy mely tényezők korlátozzák az Ön kockázatvállalási hajlandóságát! Több választ is megjelölhet, de nem szükséges mindenképpen választani, amennyiben egyik sem felel meg Önnek.

- Családi állapota (kötelezettség vállalása olyan eszközökre, amelyek társtulajdonosa a partnere).
- Családi helyzetében bekövetkező jövőbeni változások (például gyermek születése vagy egyetemi tanulmányainak megkezdése).
- Életkora (leginkább a befektetési célkitűzések helyes értékeléséhez fontos, különösen a befektető által vállalt pénzügyi kockázatok szintje, valamint a megtartási időszak, illetve befektetési időtáv tekintetében, amely utóbbi az arra való hajlandóságot jelzi, hogy egy befektetést az ügyfél egy bizonyos időszakig megtart).
- Foglalkoztatási helyzete (a munkahely biztonságának mértéke vagy az a tény, hogy közel áll a nyugdíjazáshoz, hatással lehet pénzügyi helyzetére vagy befektetési célkitűzéseire).
- A likviditás szükségessége bizonyos fontos befektetésekre vonatkozóan vagy egy jövőbeni pénzügyi kötelezettség finanszírozásának szükségessége (például ingatlanvásárlás, tandíjak).

IV. BEFEKTETÉSI CÉLOK

Az alábbiakban a befektetéssel megvalósítani kívánt céljairól, illetve a tervezett befektetés időtávjáról kérnénk Öntől információkat.

1. Mi a befektetéseinek jellemző célja? Több válasz is megjelölhető.

- Nyugdíjas évekre elótakarékoskodás
- 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 vonnám ki azokat a befektetéseim közül
- Hosszú távra, több mint 3 évre tervezek megtakarítani

3. A befektetési céljai között szerepel-e, hogy olyan pénzügyi eszközökbe fektessen, amelyek rendelkeznek fenntarthatósági minősítéssel?

- Igen¹
- Nem

¹ „Igen” válasz esetén, kérjük, válaszolja meg a 4. és 5. kérdéseket is.

4. Kérjük, nyilatkozzon arról, hogy az UniCredit Bankban levő befektetései minimum hány %-át szeretné a következő fenntarthatósági kritériumokat teljesítő befektetéseiben elhelyezni:

(Kérjük, hogy egy 0 és 100 közötti egész számot adjon meg válaszként! A „Taxonómia rendelet” szerinti % maximum azonos, vagy kisebb lehet, mint az „SFDR” szerinti megadott %.)

Környezeti- és klímavédelmi kritériumok (az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet („Taxonómia Rendelet”) 2. cikkének 1. pontja szerint):

____ %

Fenntarthatósági, amelybe a környezetvédelmi célokon túl beletartozik a szervezeten belüli és kívüli szociális, társadalmi célokat, valamint a termékhez köthető vállalat irányítását jellemző társadalmi, etikai normákat figyelembe vevő kritériumok teljesítése (az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet („SFDR”) 2. cikkének 17. pontja szerint):

____ %

5. Kérjük nyilatkozzon arról, lényegesnek tartja-e, hogy a választott befektetései esetében hogyan valósul meg a fenntarthatóság szempontjából káros hatások kezelése?

- Igen
 Nem

6. Kérjük válassza ki az Ön számára legfontosabb fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (PAI)!
(Több válasz is megadható)

- Üvegházhatást okozó gázok kibocsátása
 Biodiverzitás
 Vízgazdálkodás és vízszennyezés
 Hulladékgazdálkodás
 Szociális és munkavállalói ügyek
 Állampapír típusú befektetések – Környezeti
 Állampapír típusú befektetések – Szociális
 Ingatlanbefektetések – Fosszilis tüzelőanyagok
 Ingatlanbefektetések – Energiatanulmány

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 neve

Ügyfél cégszerű aláírása

Ügyintéző aláírása

**BEFEKETŐI KÉRDŐÍV
MAGÁNSZEMÉLYEK RÉSZÉRE
(Alkalmassági teszt, MiFID lakossági ügyfél részére)**

Ügyfél (vezetéknév, keresztnév, titulus):

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 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.

1. 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 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			
Résztvények	<input type="checkbox"/> Igen			
Befektetési alapok	<input type="checkbox"/> Igen			
Ingtatlanlapok	<input type="checkbox"/> Igen			
Strukturált termékek	<input type="checkbox"/> Igen			
Deviza opciók	<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.

Résztvények

- 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.

Befektetési alapok

- 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.

Ingtatlanlapok

- 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.

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

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 lejáratkori kifizetése minden esetben pontosan meghatározható már a pozíció felvételekor is.
- A certifikátok strukturált termékek.
- A strukturált termékeket minden esetben be kell vezetni tőzsdére.

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.

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

Az Ön legmagasabb végzettsége:

- gazdasági középfokú gazdasági felsőfokú
- nem gazdasági felsőfokú egyéb

3. 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: _____			

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: _____				

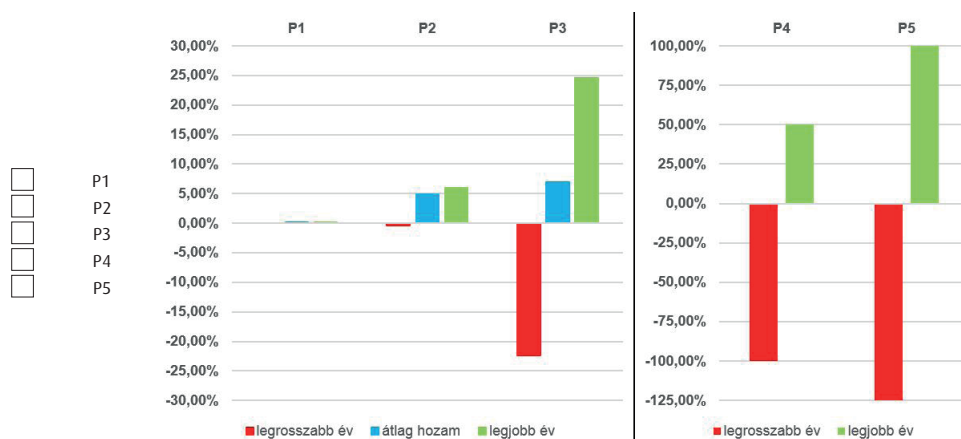
III. KOCKÁZATÉRZÉKENYSÉG

Az alábbiakban a kockázatviselési hajlandóságával, veszteségviselő képességével kapcsolatban teszünk fel kérdéseket. Célunk, hogy felmérjük az Ön kockázatokhoz való viszonyulását, ami segít az Ön számára legmegfelelőbb termékcsoport(ok) beazonosításában.

1. Kérjük, válassza ki az alábbiak közül, hogy melyik állítás jellemzi Önt leginkább! Kérjük, hogy csak egy választ jelöljön meg!

- 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 hozam reményében tudatosan vállalom annak kockázatát, hogy kedvezőtlen esetben akár a teljes összeg elvesztésén felül pótlólagos befizetésem is keletkezhet.

2. Kérjük, válassza ki, hogy az alábbi ábrán látható képzeletbeli portfóliók közül a nyereség és veszteség adatok alapján melyik felel meg Önnek leginkább! Kérjük, hogy csak egy választ jelöljön meg!



3. Kérjük, válassza ki az alábbiak közül, hogy mely tényezők korlátozzák az Ön kockázatvállalási hajlandóságát! Több választ is megjelölhet, de nem szükséges mindenképpen választani, amennyiben egyik sem felel meg Önnek.

- Családi állapota (kötelezettség vállalása olyan eszközökre, amelyek társtulajdonosa a partnere).
- Családi helyzetében bekövetkező jövőbeni változások (például gyermek születése vagy egyetemi tanulmányainak megkezdése).
- Életkora (leginkább a befektetési célkitűzések helyes értékeléséhez fontos, különösen a befektető által vállalt pénzügyi kockázatok szintje, valamint a megtartási időszak, illetve befektetési időtáv tekintetében, amely utóbbi az arra való hajlandóságot jelzi, hogy egy befektetést az ügyfél egy bizonyos időszakig megtart).
- Foglalkoztatási helyzete (a munkahely biztonságának mértéke vagy az a tény, hogy közel áll a nyugdíjazáshoz, hatással lehet pénzügyi helyzetére vagy befektetési célkitűzéseire).
- A likviditás szükségessége bizonyos fontos befektetésekre vonatkozóan vagy egy jövőbeni pénzügyi kötelezettség finanszírozásának szükségessége (például ingatlanvásárlás, tandíjak).

IV. BEFEKTETÉSI CÉLOK

Az alábbiakban a befektetéssel megvalósítani kívánt céljairól, illetve a tervezett befektetés időtávjáról kérnénk Öntől információkat.

1. Mi a befektetéseinek jellemző célja? Több válasz is megjelölhető.

- Nyugdíjas évekre elótakarékoskodás
- 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 vonnám ki azokat a befektetéseim közül
- Hosszú távra, több mint 3 évre tervezek megtakarítani

3. A befektetési céljai között szerepel-e, hogy olyan pénzügyi eszközökbe fektessen, amelyek rendelkeznek fenntarthatósági minősítéssel?

- Igen¹
- Nem

¹ „Igen” válasz esetén, kérjük, válaszolja meg a 4. és 5. kérdéseket is.

4. Kérjük, nyilatkozzon arról, hogy az UniCredit Bankban levő befektetései minimum hány %-át szeretné a következő fenntarthatósági kritériumokat teljesítő befektetéseiben elhelyezni:

(Kérjük, hogy egy 0 és 100 közötti egész számot adjon meg válaszként! A „Taxonómia rendelet” szerinti % maximum azonos, vagy kisebb lehet, mint az „SFDR” szerinti megadott %.)

Környezeti- és klímavédelmi kritériumok (az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet („Taxonómia Rendelet”) 2. cikkének 1. pontja szerint):

____ %

Fenntarthatósági, amelybe a környezetvédelmi célok túl beletartozik a szervezeten belüli és kívüli szociális, társadalmi célokat, valamint a termékhez köthető vállalat irányítását jellemző társadalmi, etikai normákat figyelembe vevő kritériumok teljesítése (az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet („SFDR”) 2. cikkének 17. pontja szerint):

____ %

5. Kérjük nyilatkozzon arról, lényegesnek tartja-e, hogy a választott befektetései esetében hogyan valósul meg a fenntarthatóság szempontjából káros hatások kezelése?

- Igen
 Nem

6. Kérjük válassza ki az Ön számára legfontosabb fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (PAI)!
(Több válasz is megadható)

- Üvegházhatást okozó gázok kibocsátása
 Biodiverzitás
 Vízgazdálkodás és vízszennyezés
 Hulladékgazdálkodás
 Szociális és munkavállalói ügyek
 Állampapír típusú befektetések – Környezeti
 Állampapír típusú befektetések – Szociális
 Ingatlanbefektetések – Fosszilis tüzelőanyagok
 Ingatlanbefektetések – Energiateljesítmény

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 neve
Ügyfél cégszerű aláírása	Ügyintéző aláírása