

ALKALMASSÁGI TESZT (MiFID KÉRDŐÍV)

Az alábbi kérdőív kitöltését a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 44-45. §-a írja elő. A kérdőív célja, hogy felmérje az Ön pénzügyi ismereteit, kockázatvállalási képességét és vagyoni helyzetét. A kérdőív eredménye befolyásolja azon pénzügyi eszközök és befektetési ügyletek körét, amellyel kapcsolatban a Generali Alapkezelő Zrt. az Ön részére befektetési tanácsadást nyújthat. A későbbiekben bármikor kérheti a kérdőív kitöltésének megismétlését, amennyiben megítélése szerint pénzügyi ismereteit, kockázatvállalási képességét vagy vagyoni helyzetét érintő, a kérdőív kitöltésének eredményére is kiható bármilyen változás következik be.

I. PÉNZÜGYI ISMERETEK

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

- a. Betét
- b. Állampapír
- c. Befektetési jegy (pl. Generali IPO)
- d. Részvény
- e. Strukturált termék (pl. bankbetét + befektetési alap kombinált megtakarítási forma)
- f. Warrant, zertifikat, opciós ügylet
- g. Egyéb tőkeáttételes ügylet (pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapír kölcsön)

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

- a. Betét
- b. Állampapír
- c. Befektetési jegy (pl. Generali IPO)
- d. Részvény
- e. Strukturált termék (pl. bankbetét + befektetési alap kombinált megtakarítási forma)
- f. Warrant, zertifikat, opciós ügylet
- g. Egyéb tőkeáttételes ügylet (pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapír kölcsön)

3. Saját pénzügyi ismereteit milyennek ítéli meg? – egy válasz jelölhető meg

- a. Alacsony
- b. Közepes
- c. Magas

4. Iskolai végzettsége és/vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?

- a. Igen
- b. Nem

II. BEFEKTETÉSI SZOKÁSOK

5. Milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet? – egy válasz jelölhető meg

- a. Évente átlagosan 0-5 alkalommal
- b. Évente átlagosan 6-20 alkalommal
- c. Évente átlagosan 20-nál több alkalommal

6. Átlagosan milyen nagyságrendben köt befektetési ügyletet? – egy válasz jelölhető meg

- a. 0 – 500 000 HUF
- b. 500 001 – 5 000 000 HUF
- c. 5 000 001 – 20 000 000 HUF
- d. 20 000 001 HUF-nál nagyobb nagyságrendben
- e. Változó

7. Átlagosan milyen időtávra fektette be megtakarításait? (A múltra vonatkoztatva, az időtáv globálisan, a teljes befektetésre értendő és nem az azon belüli pozíciók hosszára.) – egy válasz jelölhető meg

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

Kérjük, az első oldalt itt írja alá:

Generali Alapkezelő Zrt.

8. Milyen időszakra kívánja átlagos befektetését megtartani? (A jövőre vonatkoztatva, az időtáv globálisan, a teljes befektetésre értendő, és nem az azon belüli pozíciók hosszára.) – egy válasz jelölhető meg

- a. 0-1 évre
- b. 1-3 évre
- c. 3-5 évre
- d. 5 évnél hosszabb időszakra
- e. Nem tudom

9. Mik a befektetési céljai? – több válasz is megjelölhető

- a. Megtakarítás
- b. Spekuláció
- c. Nyugdíj
- d. Egyéb

III. VAGYONI HELYZET

10. Mekkora az Ön havi rendszeres nettó megtakarítása? – egy válasz jelölhető meg

- a. 0 – 100 000 HUF
- b. 100 001 – 500 000 HUF
- c. 500 001 HUF-ot meghaladó
- d. Változó

11. Mi/mik a bevételének forrása/forrásai? – több válasz is megjelölhető

- a. Munkabér
- b. Egyéb bevétel

12. Mi/mik a pénzügyi kötelezettség vállalásának forrása/forrásai? – több válasz is megjelölhető

- a. Nem áll fenn kötelezettség vállalásom
- b. Kölcsön
- c. Egyéb

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

- a. Nem
- b. Igen, likvid eszközzel:
- b1. 1 – 1 000 000 HUF értékben
- b2. 1 000 001 HUF-nál magasabb értékben
- b3. Változó értékben
- c. Igen, befektetett eszközzel:
- c1. 1 – 5 000 000 HUF értékben
- c2. 5 000 001 HUF-nál magasabb értékben
- c3. Változó értékben
- d. Igen, ingatlannal:
- d1. 1 – 20 000 000 HUF értékben
- d2. 20 000 001 HUF-nál magasabb értékben
- d3. Változó értékben

IV. KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG

Az alábbi kérdésre adott válasz jelentősen befolyásolja a Generali Alapkezelő Zrt. által befektetési tanácsadással támogatható befektetési termékek és ügyletek körét.

14. Hajlandó-e nagyobb kockázatú befektetési terméket vásárolni a magasabb hozam reményében?

- a. Csak olyan befektetési terméket vásárolnék, amivel csak kisebb mértékű tőkevesztés történhet átlagos piaci körülmények között. (Pl. befektetési jegy, kötvény, részvény)
- b. Igen, akár olyan befektetési terméket is, amely esetén akár rövid idő alatt, hirtelen, rendkívüli piaci helyzet nélkül elveszíthetem a teljes befektetett összeget, azonban a veszteség kizárólag a befektetett összeg erejéig terjedhet. (Pl. warrant, long opció)
- c. Igen, akár olyan befektetési ügylet keretében is, amely esetén nem csak a termékbe fektetett összeget veszíthetem el, hanem ezen felül akár pótlólagos fedezetet is kell biztosítanom. (Pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, értékpapír kölcsön, short ügylet)

Kelt:

Kérjük, a második oldalt itt írja alá:

NYILATKOZAT

Alulírott ezennel kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy az I-III. instrumentum kategóriába sorolt pénzügyi termékek megvásárlása és tőkeáttételes értékpapír ügyletek megkötése során felmerül a veszteség kockázata. Erre tekintettel a Generali Alapkezelő Zrt. részemre az alábbi tájékoztatást adta, melyet figyelembe vettem a befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megkötésekor:

- Az I. befektetői kategóriába tartozó ügyfelek számára a Generali Alapkezelő az I. instrumentum kategóriába eső termékeket és ügyleteket támogathatja befektetési tanácsadással.
- A II. befektetői kategóriába tartozó ügyfelek számára a Generali Alapkezelő az I. és II. instrumentum kategóriába eső termékeket és ügyleteket támogathatja befektetési tanácsadással.
- A III. befektetői kategóriába tartozó ügyfelek számára a Generali Alapkezelő az I., II. és III. instrumentum kategóriába eső termékeket és ügyleteket támogathatja befektetési tanácsadással.
- Az I. instrumentum kategóriába sorolt pénzügyi termékek vásárlása esetén normál piaci ármozgás esetén kicsi a valószínűsége az extrém tőkevesztésnek. A tőkevesztés kockázata a helyes befektetési időtáv megválasztásával és megfelelő befektetési portfólió kialakításával tovább csökkenthető. Mindazonáltal extrém piaci árfolyamváltozások esetén az I. befektetői kategóriába sorolt pénzügyi termékeknel is előfordulhat teljes elértéktelenedés.
- A II. instrumentum kategóriába sorolt pénzügyi termékek vásárlása esetén normál piaci ármozgás esetén is extrém módon alakulhat a pénzügyi termék értéke, a befektető várakozásaival ellentétes piaci árfolyamváltozások hatásai szintén felerősítve jelentkeznek. Így előfordulhat, hogy különösebb piaci folyamatok nélkül, akár napon belül is teljesen elértéktelenedhet a megvásárolt pénzügyi termék.

A fokozott mértékű veszteség eshetőségére tekintettel kizárólag olyan ügyfelek számára javasolt ilyen pénzügyi termék vásárlása, akik megfelelő pénzeszközökkel, illetőleg vagyoni háttérrel rendelkeznek mind az egyes ügyleteken, mind pedig hosszabb távon esetlegesen keletkező veszteség viselésére anélkül, hogy az fizetőképességüket vagy megszokott életvitelüket hátrányosan érintené.

A fentiekre tekintettel ilyen pénzügyi termékek vásárlása kizárólag a fokozott kockázathoz mért kockázatviselő hajlandósággal és kockázatviselő képességgel, valamint a piac működésének alapos ismeretével rendelkező ügyfelek számára ajánlható.

- A III. instrumentum kategóriába sorolt tőkeáttételes ügyletek esetében mind a piaci ármozgás révén keletkező esetleges nyereség, mind a piaci ármozgás révén keletkező esetleges veszteség meghaladhatja a piaci árváltozás befektetett tőkéhez mért arányát. Ennek révén a tőkeáttételes ügyletek a tőkepiaci befektetések jellegéből következő kockázatot meghaladó, fokozott kockázattal járnak, beleértve annak lehetőségét, hogy a befektető várakozásaival ellentétes piaci árfolyamváltozások hatásai felerősítve jelentkeznek.

A fokozott mértékű veszteség eshetőségére tekintettel kizárólag olyan ügyfelek számára javasolt ilyen tőkeáttételes ügylet megkötése, akik megfelelő pénzeszközökkel, illetőleg vagyoni háttérrel rendelkeznek mind az egyes ügyleteken, mind pedig hosszabb távon esetlegesen keletkező veszteség viselésére anélkül, hogy az fizetőképességüket vagy megszokott életvitelüket hátrányosan érintené.

A fentiekre tekintettel ilyen tőkeáttételes ügyletek megkötése kizárólag a fokozott kockázathoz mért kockázatviselő hajlandósággal és kockázatviselő képességgel, valamint a piac működésének alapos ismeretével rendelkező ügyfelek számára ajánlható.

A fenti instrumentum kategóriákról további részletes információk az Üzletszabályzat Instrumentum Kategória Ismertető c. mellékletében található.

Alulírott a fenti kockázatteltáró nyilatkozatot megértettem és elfogadom; tudomásul veszem, hogy csupán figyelemfelkeltő jellegű és nem terjed ki az ügyletkötés során jelentkező összes kockázati elemre. Kijelentem továbbá, hogy a fenti kérdőívre adott válaszaim a valóságnak megfelelnek és kizárólag abba a befektetői kategóriába tartozó termékekkel, illetve ügyletekkel kapcsolatban fogadok el, illetve veszek igénybe befektetési tanácsadási szolgáltatást a Generali Alapkezelő Zrt-től, amely befektetői kategóriát a Generali Alapkezelő Zrt. részemre megállapít. Egyúttal tudomásul veszem, hogy az általam kitöltött alkalmassági teszt kiértékelése következtében a Generali Alapkezelő Zrt. a befektetési kategóriába sorolt be, és a köztem és a Generali Alapkezelő Zrt. között létrejött portfóliókezelői szerződés hatálybalépését követően befektetési szolgáltatás nyújtása során a Generali Alapkezelő Zrt. az ehhez a kategóriához kapcsolódó szabályokat fogja alkalmazni.

Kelt:

.....
ügyfél aláírása

Generali Alapkezelő Zrt.