

1.1. Alkalmassági és megfelelési követelmények

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályiról szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Törvény) alapján a befektetési vállalkozásnak meg kell győződnie arról, hogy az ügyfél ismeretei, a pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon. A befektetési vállalkozásnak egyes ügyletek vonatkozásában további információt kell beszereznie az ügyfél befektetési céljairól, kockázatvállalási preferenciájáról, valamint vagyoni, pénzügyi helyzetéről annak érdekében, hogy az ügyfél körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

1.2. Alkalmassági teszt

Befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatás igénybevétele esetén az ügyfélnek alkalmassági tesztet kell kitöltenie. Az alkalmassági teszt során a Társaság felméri, hogy

- a) a kínált szolgáltatás alkalmas-e az ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására,
- b) a szolgáltatás kockázatának mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és
- c) a szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

Felhívjuk a Tisztelt Ügyfelek figyelmét arra, hogy a Törvény 54. § (1) bekezdés d)-e) pontjára figyelemmel a Társaság a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha az alkalmassági tesztben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.

1.3. Megfelelési teszt

Befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatás nyújtásán kívüli egyéb befektetési szolgáltatás igénybevétele esetén az ügyfélnek megfelelési tesztet kell kitöltenie. A megfelelési teszt során a Társaság felméri, hogy az ügyfél megfelelő ismeretekkel, tapasztalatokkal rendelkezik-e

- a) a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- b) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel,
- c) különösen ezek kockázataival kapcsolatosan.

Felhívjuk a Tisztelt Ügyfelek figyelmét arra, hogy a Törvény 46. § (2) bekezdésére figyelemmel amennyiben az Ügyfél nem adja meg a megfelelési tesztben rögzített információkat (hiányosan, vagy egyáltalán nem tölti ki azt), illetőleg a Társaság a megadott információkat elégtelennek tartja, úgy Társaságunk nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani, Amennyiben az Ügyfél fentiek ellenére kifejezetten kéri az ügylet megkötését, a szolgáltatás és pénzügyi eszköz ügyfél számára való meg nem felelőségének és alkalmatlanságának következményeiért Társaságunk nem felelős.

1.4. Alkalmasság és megfelelés vizsgálata

Felhívjuk továbbá a Tisztelt Ügyfelek szíves figyelmét arra, hogy az alkalmassági és megfelelési tesztet a valóságnak megfelelően töltsék ki tekintettel arra, hogy a Társaság az alkalmassági és a megfelelési tesztben szereplő válaszokat - kivéve, ha az azokban szereplő információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos - valósan fogadja el, és ez alapján kerül sor az ügyfelek értékelésére. Kérjük, hogy amennyiben a válaszokban változás áll be, a Társaságot erről haladéktalanul értesíteni, valamint új alkalmassági, illetőleg megfelelési tesztet kitölteni szíveskedjenek. Ennek elmaradásából eredő károkért a Társaság nem vállal felelősséget.

MEGFELELÉSI TESZT – LAKOSSÁGI ÜGYFÉL részére

Eszközök	Rendelkezik-e Ön az alábbi termékcsoporthal kapcsolatos ismeretekkel?		Rendelkezik-e Ön az alábbi termékcsoporthal kapcsolatos tapasztalatokkal?		Tranzakciók negyedéves átlagos száma.		Tranzakciók jellemző nagysága.	
	IGEN	NEM	IGEN	NEM	10-nél kevesebb	10 vagy több	500e Ft-nál kevesebb	500e Ft vagy több
Bankbetét, állampapír, kötvény, devizaügyletek								
Részvény, befektetési alapok								
Tőkeáttételes, származtatott és egyéb kockázatos ügyletek								

1. Az Ön iskolai végzettsége?

- a. Alapfokú
- b. Középfokú
- c. Felsőfokú

2. Az Ön jelenlegi foglalkozása pénzügyi ismeretek szempontjából releváns?

- a. Igen
- b. Nem
- c. Jelenleg nem dolgozom

3. Az Ön beosztása?

- a. Alkalmazott
- b. Középvezető
- c. Felső vezető

4. Az elmúlt 5 évben volt-e munka- vagy megbízási jogviszonyban befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál, pénzügyi intézménynél, értéktőzsdénél / árutőzsdénél, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, befektetési alap-kezelőnél, kockázati tőkealap-kezelőnél, az MNB-nél, az ÁKK Zrt-nél, a Kincstárnál, a Központi Értéktárnál?

- a. Igen
- b. Nem