

ALKALMASSÁGI TESZT (TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFELEKNEK)

Tisztelt Ügyfelünk!

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007.évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Törvény) értelmében a befektetési vállalkozás a szerződéskötést megelőzően meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél ismeretei és kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és feltárja a leendő szerződő fél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

A jelen alkalmassági teszt részét képezi a megfelelőségi teszt is, amely az Ön befektetési ismeretivel és tapasztalataival kapcsolatos kérdéseket tartalmazza.

Kérjük, hogy a jelen alkalmassági tesztben feltett valamennyi kérdésre válaszoljon, és teljes körű, pontos valamint naprakész információkat adjon meg. Amennyiben ezen adatok nem állnak a Bank részére teljes körűen rendelkezésre, vagy nem a valós helyzetet tükrözik, a Bankunk nem fog tudni az Ön számára alkalmas befektetést ajánlani, a Bank köteles lesz a befektetési tanácsadásra vonatkozó szolgáltatást megtagadni.

Az Ön érdekeit is az szolgálja, ha a Bank minél részletesebb, pontosabb információkkal rendelkezik, hiszen ebben az esetben fog tudni a leginkább felmérni az Ön igényeit, és annak megfelelő személyre szabott tanácsot adni.

A jelen alkalmassági tesztben megadott adatokat a Bank kizárólag a befektetések alkalmasságának megvizsgálására használja fel, azokat bizalmasan, az értékpapíritoknak megfelelő szabályok szerint kezeli.

A jelen alkalmassági teszt alapján a Bank a kiértékelést elvégzi, amelynek eredményéről Önt írásban tájékoztatni fogja. A Banknak jogában van a megadott információk alapján újraértékelni a tesztet.

Ügyfélszám:	
Név:	
Adóazonosító jel:	
E-mail cím:	

1. A befektetés célja**1.1. A befektetés időtávja**

Kérjük, jelölje meg azt az időszakot, amelyen belül tartani kívánja a befektetését:

- rövid táv (egy éven belül)
- középtáv (egy és öt év közötti időszak)
- hosszú táv (öt év vagy annál hosszabb időszak)

1.2. A befektetéssel, megtakarítással megvalósítani kívánt cél (a megfelelőt kérjük aláhúzni)

- Nagyobb értékű fogyasztási cikk (például autó) megvétele,
- Utazás,

- Értéknövekedés / Felhalmozás,
- Ingatlan vásárlás,
- Gyermekek iskoláztatása,
- Nyugdíj,
- Spekulatív céllal
- Rendszeres jövedelem (osztalék és kamatjövedelem)
- Egyéb

2. Kérjük, adja meg, hogy a felsorolt kockázatok közül melyiket ismeri? (több válasz is megadható)

- Árfolyamkockázat
- Likviditási kockázat
- Kamatkockázat
- Működési kockázat
- Hitelezési kockázat
- Partnerkockázat

3. Kockázatvállalási hajlandóság, kockázati profil(a megfelelőt kérjük aláhúzni)

Kérjük, adja meg, hogy az alábbi leírások közül melyek igazak a leginkább Önre:

I kockázati osztály:

Biztonságos, alacsony kockázatú befektetést szeretnék megvalósítani.

Ebben az esetben Ön olyan befektető, akinél a minél magasabb hozammal szemben elsőbbséget élvez a befektetés, valamint a hozam biztonsága, kiszámíthatósága. Mindenképpen szeretné elkerülni a befektetett tőke összegével kapcsolatos kockázatot.

II kockázati osztály:

A szokásosnál magasabb hozamot szeretnék elérni, ezért akár bizonyos mértékű kockázatot is vállalok.

Ebben az esetben Ön olyan befektető, akinél a magas hozam és a befektetés biztonsága egyaránt fontos, a szokásosat meghaladó hozam elérése érdekében a befektetett tőkét érintő behatárolt kockázatot is hajlandó vállalni. A befektetett tőke értékének kismértékű változása nem befolyásolja a szokásos életszínvonalát.

III kockázati osztály:

Magas hozamú befektetést szeretnék megvalósítani kockázat vállalásával.

Ebben az esetben Ön olyan befektető, akinél a minél magasabb hozam az elsődleges szempontja, ennek elérése érdekében akár komoly kockázat vállalását is elfogadhatónak tartja. A befektetett tőkén elszenvedett – akár komolyabb – veszteség nem befolyásolja érdemben szokásos életszínvonalát.

IV kockázati osztály:

Spekulatív, magas hozamú befektetéseket szeretnék megvalósítani akár jelentős kockázat tudatos vállalásával:

Ebben az esetben Ön olyan befektető, aki a kiugró hozam érdekében a teljes befektetett tőkét, vagy azt extrém esetben meghaladó veszteség lehetőségét is vállalja, az ilyen veszteség sem befolyásolja érdemben szokásos életszínvonalát.

4. Pénzügyi teherviselő képesség

Kérjük annak érdekében, hogy fel tudjuk mérni, az Ön befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e pénzügyi teherviselő képességének adja meg az alábbiakat.

4.1. Rendszeres jövedelem összege és forrása

Kérjük, adja meg a rendszeres havi jövedelmének forrását és összegét:

Rendszeres havi nettó jövedelem forrása	Rendszeres havi nettó jövedelem összege (HUF)	
alkalmazotti jogviszony / nyugdíj	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 150.000
	<input type="checkbox"/> 150.001 – 300.000	<input type="checkbox"/> 300.001 felett
állami juttatás	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 30.000
	<input type="checkbox"/> 30.001 – 60.000 HUF	<input type="checkbox"/> 60.001 felett
vállalkozásból származó jövedelem (osztalék)	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 150.000
	<input type="checkbox"/> 150.001 – 300.000	<input type="checkbox"/> 300.001 felett
ingatlan bérbeadás	<input type="checkbox"/> 0 HUF	<input type="checkbox"/> 1 – 50.000 HUF
	<input type="checkbox"/> 50.001 – 150.000 HUF	<input type="checkbox"/> 150.001 felett
befektetés	<input type="checkbox"/> 0 HUF	<input type="checkbox"/> 1 – 50.000 HUF
	<input type="checkbox"/> 50.001 – 150.000 HUF	<input type="checkbox"/> 150.001 felett
egyéb	<input type="checkbox"/> 0 HUF	<input type="checkbox"/> 1 – 50.000 HUF
	<input type="checkbox"/> 50.001 – 150.000 HUF	<input type="checkbox"/> 150.001 felett

4.2. Vagyon

Kérjük, adja meg a birtokában lévő, vagyonának részét képező eszközök értékét forintban:

Vagyontárgy típusa	Birtokában lévő eszközök összege (millió HUF)	
likvid eszközök (1 éven belül lejáró vagy éven belül készpénzzé tehető eszköz, például készpénz, bankbetétek, állampapírok, tőzsdei részvények)	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 0 - 1
	<input type="checkbox"/> 1 – 5	<input type="checkbox"/> 5 – 15
	<input type="checkbox"/> 15 felett	
Értékpapírok és befektetett eszközök (pl: állampapír, befektetési jegy, részvény) amelyek lejáratá meghaladja az 1 évet	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 0 - 1
	<input type="checkbox"/> 1 – 5	<input type="checkbox"/> 5 – 15
	<input type="checkbox"/> 15 felett	
Ingatlan (tehermentes része)	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 0 - 20
	<input type="checkbox"/> 20 – 40	<input type="checkbox"/> 40 felett
egyéb.....	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 0 - 5
	<input type="checkbox"/> 5 – 15	<input type="checkbox"/> 15 felett

4.3. Rendszeres kötelezettségek összege

Kérjük, adja meg rendszeres kötelezettségeinek összetételét és összegét:

Rendszeres havi kötelezettségek típusa	Rendszeres havi kötelezettségvállalások összege (HUF)	
Létfenntartás költségei	<input type="checkbox"/> 0 – 75.000	<input type="checkbox"/> 75.000 – 150.000
	<input type="checkbox"/> 150.000 felett	
Hiteltörlesztés	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 50.000
	<input type="checkbox"/> 50.001 – 150.000	<input type="checkbox"/> 150.000 felett
Lízing	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 50.000
	<input type="checkbox"/> 50.001 – 150.000	<input type="checkbox"/> 150.000 felett
egyéb.....	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 50.000
	<input type="checkbox"/> 50.001 – 150.000	<input type="checkbox"/> 150.000 felett

4.4. Átlagosan havonta mekkora összeget tud megtakarítani?

- 0 HUF
- 1 – 50.000 HUF
- 50.001 HUF – 150.000 HUF
- 150.000 HUF felett

Kérjük, segítse az Önnek leginkább megfelelő, személyre szabott befektetési szolgáltatás kialakítását azzal, hogy a szolgáltatásokkal, ügyletekkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos meglévő ismeretekre és tapasztalatokra vonatkozó információkat – amelyeket természetesen bizalmasan kezelünk – a Megfelelési teszt kitöltésével megadja.

A Sberbank Magyarország Zrt. rendelkezésemre bocsátotta befektetési szolgáltatási üzletszabályzatát, továbbá a befektetési szolgáltatási üzletág termékeit és azok kockázatát bemutató dokumentumokat. Ezeket a dokumentumokat megismertem.

Kijelentem, hogy jelen teszt eredményét megismertem, egy eredeti példányt átvettem és az abban foglaltakkal egyetértek.

MEGFELELÉSI TESZT (TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFELEKNEK)

Tisztelt Ügyfelünk!

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007.évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Törvény) értelmében a befektetési vállalkozás a leendő szerződő féltől és az ügyféltől nyilatkozatot kér a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a befektetési vállalkozás valóban a számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.

Kérjük, hogy a jelen megfelelési tesztben feltett valamennyi kérdésre válaszoljon, és teljes körű, pontos valamint naprakész információkat adjon meg, mert ebben az esetben tudunk az Ön tapasztalatainak, ismereteinek megfelelő szolgáltatást nyújtani.

A jelen megfelelési tesztben megadott adatokat a Bank kizárólag a befektetések megfelelésének megvizsgálására használja fel, azokat bizalmasan, az értékpapírtitoknak megfelelő szabályok szerint kezeli.

A jelen megfelelési teszt alapján a Bank a kiértékelést elvégzi, amelynek eredményéről Önt írásban tájékoztatni fogja. A Banknak jogában van a megadott információk alapján újraértékelni a tesztet.

A teszt kitöltése kötelező. A Törvény alapján azonban a nem megfelelően vagy nem kellő mértékben kitöltött adatlap alapján a befektetési szolgáltatás végrehajtásához kapcsolatos kockázatot Ön viseli. Ugyancsak Ön viseli a felelősséget, amennyiben a jelen tesztben megadott adatok alapján a Bank nem tartja megfelelőnek a tapasztalatát (vagy azt a megadott adatok alapján nem lehet megállapítani) vagy az Ön által kezdeményezett tranzakciót.

Szolgáltatásokkal, ügyletekkel és pénzügyi eszközökkel valamint ezek kockázatával kapcsolatos meglévő ismeretek és tapasztalatok

1. Kérjük, adja meg iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy korábbi foglalkozását:

1.1. Legmagasabb iskolai végzettség (a megfelelőt kérjük aláhúzni):

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

1.2. Az elmúlt öt évben dolgozott-e Ön pénzügyi eszközökkel, vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben?

- igen
- nem

Kérjük, az alábbiakban jelölje meg azokat az ügylettípusokat, amelyeket a közelmúltban rendszeresen használt, illetve amelyekről részletes ismeretekkel rendelkezik:

Termékek kategóriái / Kockázatvállalási hajlandóság	Ismerettel vagy tapasztalattal rendelkezem	Sem ismerettel, sem tapasztalattal nem rendelkezem
Állampapír	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vállalati kötvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Befektetési jegy (pénzpiaci, tőkevédett)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturált betét	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Befektetési jegy (kötvény, abszolút, származtatott, ingatlan)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturált befektetési termék	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Opciós long ügyletek / vett opció (deviza, részvény, kamat, árupiac)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Befektetési jegy (részvény, árupiac)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Határidős ügylet (deviza, részvény, kamat, árupiac)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Opciós kiírt ügylet short (deviza, részvény, kamat, árupiac)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Csere ügylet (deviza, részvény, kamat)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Egyéb összetett tőkeáttételes ügylet	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Kérjük, jelezze a lenti táblázattal érintett ügylet kapcsán azok természetét, méretét, gyakoriságát és azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon belül valósultak meg (*a megfelelőt kérjük aláhúzni vagy bekarikázni*):

Érintett termék	Érintett ügyletek mérete	Érintett ügyletek gyakorisága évente	Érintett ügyletek átlagos futamideje
Állampapír	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
	<input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft		
	<input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft		
	<input type="checkbox"/> 100 millió felett		
Vállalati kötvény	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
	<input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft		
	<input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft		
	<input type="checkbox"/> 100 millió felett		
Befektetési jegy (pénzpiaci, tőkevédett)	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
	<input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft		
	<input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft		
	<input type="checkbox"/> 100 millió felett		
Strukturált betét	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
	<input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft		
	<input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft		
	<input type="checkbox"/> 100 millió felett		
Befektetési jegy (kötvény, abszolút, származtatott, ingatlan)	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
	<input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft		
	<input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft		
	<input type="checkbox"/> 100 millió felett		

Strukturált befektetési termék	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt <input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft <input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft <input type="checkbox"/> 100 millió felett	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
Opció long ügyletek / vett opció (deviza, részvény, kamat, árupiaci)	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt <input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft <input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft <input type="checkbox"/> 100 millió felett	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
Befektetési jegy (részvény, árupiac)	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt <input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft <input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft <input type="checkbox"/> 100 millió felett	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
Részvény	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt <input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft <input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft <input type="checkbox"/> 100 millió felett	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
Határidős ügylet (deviza, részvény, kamat, árupiac)	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt <input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft <input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft <input type="checkbox"/> 100 millió felett	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
Opció kiírt ügylet short (deviza, részvény, kamat, árupiaci)	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt <input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft <input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft <input type="checkbox"/> 100 millió felett	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
Csere ügylet (deviza, részvény, kamat)	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt <input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft <input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft <input type="checkbox"/> 100 millió felett	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett
Egyéb összetett tőkeáttételes ügylet	<input type="checkbox"/> 1 millió Ft alatt <input type="checkbox"/> 1-10 millió Ft <input type="checkbox"/> 10-100 millió Ft <input type="checkbox"/> 100 millió felett	<input type="checkbox"/> 1 – 10 <input type="checkbox"/> 11 – 50 <input type="checkbox"/> 50 felett	<input type="checkbox"/> 1 nap <input type="checkbox"/> 1 nap - 1 hónap <input type="checkbox"/> 1 hónap - 1 év <input type="checkbox"/> 1 év felett

Állampapír:

Ha Ön lejárat előtt eladja a Magyar államkötvényét, biztos lehet-e abban, hogy visszakapja a befektetett összeget?

- Igen, hiszen a magyar állam garantálja a tőke visszafizetését.
- Igen, hiszen a Befektető-védelmi Alap garantálja a tőke visszafizetését
- Nem, mert a magyar állam csak a kötvény futamidejének végén garantálja a tőke visszafizetését.
- Nincs ismeretem

Vállalati kötvény:

Az Ön által vásárolt vállalati kötvény kibocsátója csődeljárás alá került. Garantálja-e bármilyen, a befektetők védelmére létrejött alap az Ön tőkéjének visszafizetését?

- Igen, a Befektető-védelmi Alap (BEVA).
- Igen, az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA).
- Nem, mert a vállalati kötvények visszafizetéséért kizárólag a kibocsátó felel.
- Nincs ismeretem

Befektetési jegy (pénzpiaci, tőkevédett)

Előfordulhat-e, hogy egy pénzpiaci alap befektetési jegyeinek árfolyama csökken?

- Igen, nullához közeli, illetve negatív bankközi kamatok esetén.
- Nem, a pénzpiaci alap befektetési politikája garantálja a tőke visszafizetését.
- Nem, a Befektető-védelmi Alap garantálja a tőke visszafizetését.
- Nincs ismeretem

Strukturált betétek

A Strukturált betétek a betéteseknek fix és kiemelt kamatot is biztosíthatnak. Melyik állítás igaz a kamatfizetésre?

- A strukturált betétek lejáratkor, minden esetben kifizetik a hirdetőanyagban szereplő fix és kiemelt kamatot
- A strukturált betétek lejáratkor, minden esetben kifizetik a hirdetőanyagban szereplő fix kamatot, a kiemelt kamat mértékét az alaptermék működése határozza meg.
- A strukturált betéteknél a fix és a kiemelt kamat mértéke is az alaptermék működésétől függ.
- Nincs ismeretem

Befektetési jegy (kötvény, abszolút hozamú, származtatott, ingatlan)

Ön kötvényalap által kibocsátott befektetési jegyet vásárol. Előfordulhat-e, hogy az értékpapír eladásakor alacsonyabb összeget kap, mint a befektetett összeg?

- Igen, hiszen nyíltvégű kötvényalap esetén a befektetési jegy árfolyama csökkenhet is.
- Nem, hiszen a kötvények tőkét plusz kamatot fizetnek vissza a futamidő végén.
- Nem, mert a Befektető-védelmi Alap garantálja a tőke visszafizetését.
- Nincs ismeretem

Strukturált befektetési termék

Ön elégedetlen a forint betéti kamatokkal és magasabb hozam reményében megtakarítását euró-forint DCD (dual currency deposit) strukturált befektetési termékbe helyezi el. A DCD jelentősen magasabb forintkamatot fizet tőkéjére, mint egy bankbetét, ám előfordulhat, hogy Ön a tőkét nem forintban, hanem euróban kapja vissza. Az átváltási EURHUF árfolyam a szerződésben előre rögzített. Melyik állítás igaz a fenti befektetésre?

- Ön a DCD befektetéssel minden esetben jobban jár, mint egy átlagos bankbetéttel, a magasabb forintkamatnak köszönhetően.
- Ön legrosszabb esetben is ugyanannyi pénzt kap vissza, mint ha egy átlagos betétbe fektette volna megtakarításait.
- Előfordulhat, hogy a tőke euróra történő átváltása miatt Ön rosszabbul jár a DCD befektetéssel, mint egy átlagos bankbetéttel.
- Nincs ismeretem

Opció long ügyletek / vett opció (deviza, részvény, kamat, árupiaci)

Jelölje meg az igaz állítást! Ha Ön devizaopciót vásárol a banktól, az ügylet lejáratkor:

- ha az ügyletben rögzített árfolyam az Ön szempontjából jelentősen kedvezőtlenebb az aktuális piaci árfolyamnál, Ön dönthet úgy, hogy nem kéri a konverzió teljesítését.
- ha az ügyletben rögzített árfolyam az Ön szempontjából jelentősen kedvezőtlenebb az aktuális piaci árfolyamnál, a bank dönthet úgy, hogy nem kéri a konverzió teljesítését.
- a konverzió mindenképpen elszámolódik az eredeti, ügyletkötéskor rögzített árfolyamon.
- Nem tudom.

Befektetési jegy (részvény, árupiac)

Milyen előnyei vannak a részvényalapba történő befektetésnek a közvetlen részvényvásárlással szemben?

- Ha Ön részvényalap befektetési jegyét vásárolja, biztos lehet benne, hogy befektetett tőkéjét visszakapja, amikor visszaváltja az értékpapírt.
- Ön választhatja ki, hogy milyen részvények kerüljenek az Ön részvény alapjába.
- A részvényalap alapkezelője választja ki szakmailag megalapozott szempontok mentén, milyen részvények kerüljenek a részvény alapba.
- Nem tudom

Részvény

Megvan-e az elvi lehetősége annak, hogy szélsőséges esetben a befektető a teljes részvénybefektetése értékét elveszíti?

- Nem, mert egy részvénybefektetéssel a befektetett tőkének max. 10%-át lehet elveszíteni.
- Nem, mert egy részvénybefektetéssel a befektetett tőkének max. 50%-át lehet elveszíteni.
- Nem, mert egy vállalat értéke nem lehet nulla vagy negatív.
- Igen, ha felszámolásra kerül a részvényt kibocsátó vállalat.
- Nem tudom

Határidős üzlet (deviza, részvény, kamat)

Jelölje meg az igaz állítást! Ha Ön határidős devizaüzletet köt a bankkal, az üzlet lejártakor, a teljesítés napján:

- ha az üzletben rögzített árfolyam az Ön szempontjából jelentősen kedvezőtlenebb az aktuális piaci árfolyamnál, Ön dönthet úgy, hogy nem kéri az üzlet teljesítését.
- ha az üzletben rögzített árfolyam az Ön szempontjából jelentősen kedvezőtlenebb az aktuális piaci árfolyamnál, a bank dönthet úgy, hogy nem kéri az üzlet teljesítését.
- az üzlet mindenképpen elszámolódik az eredeti, üzletkötéskor rögzített árfolyamon.
- Nem tudom

Opció kiírt ügylet short (deviza, részvény, kamat, árupiaci)

Jelölje meg az igaz állítást! Ha Ön devizaopciót ad el (kiír) a banknak, az üzlet lejártakor, a teljesítés napján:

- ha az üzletben rögzített árfolyam az Ön szempontjából jelentősen kedvezőtlenebb az aktuális piaci árfolyamnál, Ön dönthet úgy, hogy nem kéri az konverzió teljesítését.
- a bank dönti el, hogy kéri-e a konverzió teljesítését.
- a konverzió mindenképpen elszámolódik az eredeti, üzletkötéskor rögzített árfolyamon.
- nem tudom

Csereügylet (deviza, részvény, kamat)

Ön változó kamatozású hitele kamatát 3 évre rögzíteni kívánja a bank által megadott kamatszinten, ezért 3 év futamidejű kamatcsere-üzletet köt. Egy év elteltével a kamatok jelentős mértékű csökkenése miatt Ön úgy dönt, hogy már nem éri meg a rögzített kamatot fizetnie, ezért felmondja a jövőre nézve a kamatcsere-üzletet. Melyik az igaz állítás?

- A bank a fennmaradó 2 évre egyszerűen törli a kamatcsere-üzletet, így Ön a továbbiakban változó kamatot fizet a hitelére.
- A bank a fennmaradó 2 évre lezárja a kamatcsere-üzletet, de a kamatcsere-üzlet aktuális piaci értékét elszámolja Önnel. A kamatcsere-üzlet értéke a fent említett esetben negatív, így Önnek fizetési kötelezettsége keletkezik.

- A bank a fennmaradó 2 évre lezárja a kamatcsere-üzletet, de a kamatcsere-üzlet aktuális piaci értékét elszámolja Önnek. A kamatcsere-üzlet értéke a fent említett esetben pozitív, így Önnek nyeresége keletkezik.
- Nem tudom

Egyéb összetett tőkeáttételes ügylet

A tőkeáttételes ügylet maximális vesztesége:

- Elérheti a kezdeti befizetés 100%-át.
- A kezdeti befizetés 100%-át semmilyen esetben nem érheti el.
- Meghaladhatja a kezdeti befizetés 100%-át, sőt – a tőkeáttétel mértékétől függően – a befektetett tőke többszörösét is.
- Nem tudom

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 befektetési vállalkozást, amennyiben személyes vagy anyagi helyzetemben olyan változás következik be, amely a kérdőívben adott válaszaim módosítását vonja maga után.

Megértettem, hogy amennyiben válaszaim nem a valóságot tükrözik, vagy elmulasztom a befektetési vállalkozást értesíteni a személyes vagy anyagi helyzetemben bekövetkezett változásokról, úgy az ebből eredő kockázatok engem terhelnek, valamint a Bank joggal feltételezheti, hogy a MiFID kérdőívben megjelölt válaszok ellenkező rendelkezésemig valóságok és helytállóak.

Tájékoztatás módja

Alulírott kijelentem, hogy az alkalmassági tesztben megadott e-mail címem az üzletvitel céljából megadott e-mail cím, és

- hozzájárok ahhoz, hogy a Bank a megadott e-mail címen megadhassa a törvényben előírt, befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatást.**

Tudomásul veszem, hogy a hozzájárulás megadásával, amennyiben köztem és a Bank között fennáll keretszerződés származtatott ügyletek létrehozására, abban az esetben 2018. január 3-át követően a Bank a keretszerződésben meghatározott fax helyett elsődleges a fenti e-mail címre fogja küldeni az Egyedi kötések visszaigazolását függetlenül a keretszerződésben foglalt rendelkezéstől. A fentieket nem korlátozva a Bank bármikor jogosult a tájékoztatást papír alapon nyújtani.

Kelt: _____, 20____. _____ hó ____ . nap

.....
Ügyfél

.....
Sberbank Magyarország Zrt.

21. sz. melléklet - Üzletkötést megelőző nyilatkozat (magánszemély)

Tisztelt Ügyfelünk!

2018. január 3-án hatályba lépett az A pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve e (a továbbiakban: Irányelv), illetve 2007. december 1-jén hatályba lépett a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény (a továbbiakban: Törvény), amely Törvény szintén módosításra került az Irányelv által. Az Irányelv és a Törvény értelmében a befektetési szolgáltatóknak értesíteniük kell ügyfeleiket, amennyiben Megbízásaikat szabályozott értékpapírpiac (tőzsdén), illetve úgynevezett multilaterális kereskedési rendszeren (továbbiakban: MTF) vagy szervezett kereskedési rendszeren (továbbiakban: OTF) kívül hajtják végre, és a Megbízások ilyen módon való végrehajtásához a befektetési szolgáltatóknak rendelkeznie kell az ügyfél beleegyező nyilatkozatával.

Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy a Megbízások tőzsdén, MTF-en vagy OTF-en kívüli végrehajtására akkor kerülhet sor, ha Bankunk megállapította, hogy az ügyfél számára a Megbízás tőzsdén, vagy MTF-en kívüli végrehajtása nyújtja a legkedvezőbb eredményt.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy beleegyező nyilatkozatuk hiányában a szabályozás szerint tilos az ügyfelek Megbízásait a szabályozott piacon (tőzsdén), MTF-en vagy OTF-en kívül végrehajtani.

Beleegyező nyilatkozat

Alulírott _____ személyi igazolvány száma: _____, lakcíme: _____ beleegyezem, hogy a Sberbank Magyarország Zrt. nevemben Megbízásokat hajtson végre szabályozott értékpapírpiacon kívül, illetve MTF-en kívül.

Kelt: _____, 20 _____. _____ hó _____. nap

.....
Ügyfél

Előttünk mint tanúk előtt:

Tanú 1

Név:
Cím:
Azonosító okmány(ok) típusa(i) és száma(i):
Aláírás:

Tanú 2

Név:
Cím:
Azonosító okmány(ok) típusa(i) és száma(i):
Aláírás: