

ALKALMASSÁGI TESZT – HOLD Alapkezelő Zrt.

Természetes személy ügyfél

Családi és utónév	
Születési hely és idő	
Anyja neve	
Adóazonosító jel	

A HOLD Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelési szerződés megkötése előtt a vonatkozó jogszabályi rendelkezések értelmében köteles felmérni az Ön befektetési tapasztalatait, kockázatviselési hajlandóságát, pénzügyi helyzetét és befektetési céljait, annak érdekében, hogy képes legyen a portfóliókezelési szolgáltatás keretében az Ön érdekének leginkább megfelelő módon eljárni. Amennyiben meghatalmazott, illetve képviselő jár el az Ügyfél nevében és helyett, akkor a kérdőív kitöltésekor a HOLD Alapkezelő Zrt. az Ügyfél pénzügyi helyzetét és befektetési céljait vizsgálja, de az ismeretek és a tapasztalatok az Ügyfél képviselőjére, vagy az Ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személyre vonatkoznak. A kérdőív eredménye minden esetben az Ügyfélre vonatkozik – függetlenül attól, hogy meghatalmazott, vagy képviselő jár el a nevében a társaságunknál.

FONTOS

A HOLD Alapkezelő Zrt. kizárólag abban az esetben tud az Ön részére portfóliókezelési szolgáltatást nyújtani, amennyiben a kérdőív valamennyi kérdésére értékelhetően válaszol. Amennyiben a kérdőív kitöltése során valamely kérdés nem egyértelmű az Ön számára, vagy nem biztos benne, hogy 100%-osan megértette a kérdés tartalmát, kérjük, keresse az Önnel kapcsolatot tartó privát bankárt, vagy vegye fel velünk a kapcsolatot az info@hold.hu e-mail címen, vagy a +36 1 803 8800 telefonszámon. Készséggel állunk rendelkezésére.

I. BEFEKTETÉS CÉLJA**1. Mi a befektetésének a célja?**

- Tervezett kiadás biztosítása
- Biztonsági tartalék képzése
- Hosszú távú vagyongyarapítás
- Rendszeres jövedelemhez jutás

2. Mennyi idő múlva tervezi felhasználni a befektetett összeg jelentős részét?

- 1 éven belül
- 1-3 év múlva
- 3-5 éven belül
- 5 éven túl

II. KOCKÁZATI ÉTVÁGY**1. Leginkább melyik szó jut eszébe a pénzügyi befektetések hallatán?**

- Félelem
- Bizonytalanság
- Lehetőség
- Nyereség
- Izgalom

2. A magas hozam reménye ellensúlyozza a veszteség kockázatát.

- Teljesen egyetértek
- Inkább egyetértek
- Inkább nem értek egyet
- Egyáltalán nem értek egyet

3. A biztonságos befektetéseket részesítem előnyben még akkor is, ha ez alacsonyabb hozamot jelent számomra.

- Teljesen egyetértek
- Inkább egyetértek
- Inkább nem értek egyet
- Egyáltalán nem értek egyet

III. PÉNZÜGYI KOCKÁZATVISELÉSI KÉPESSÉG, PÉNZÜGYI HELYZET

1. A befektetni kívánt összeg mekkora hányada a teljes megtakarításának?

- Kevesebb mint egyharmada
- Egyharmad és kétharmad közötti része
- Több mint kétharmada

2. Mekkora értékben rendelkezik a befektetni kívánt összegen túl likvid eszközzel, vagy könnyen pénzzé tehető értékpapirokkal? (pl.: bankbetét, állampapír, befektetési alap, részvény)

- Nem rendelkezem
- 1 - 1.000.000 Ft
- 1.000.000 - 10.000.000 Ft
- 10.000.000 - 40.000.000 Ft
- 40.000.000 - 80.000.000 Ft
- 80.000.000 Ft felett

3. Mekkora értékben rendelkezik az itt befektetni kívánt összegen túl ingatlannal?

- Nem rendelkezem
- 1 - 20.000.000 Ft
- 20.000.000 - 50.000.000 Ft
- 50.000.000 - 100.000.000 Ft
- 100.000.000 Ft felett

4. Mit jelentene az Ön számára, ha a befektetése 25%-ot veszítene az értékéből?

- Nem jelent semmiféle pénzügyi nehézséget
- Van időm, kivárom amíg újra felértékelődik
- A rövidtávú kiadásaimat csökkentenem kell
- Érzékelhető hatása van az anyagi biztonságomra
- Súlyos pénzügyi nehézséget jelent

5. Miből származik a jövedelme döntő része?

- Nincs rendszeres jövedelem
- Munkabér
- Vállalkozásból származó jövedelem
- Befektetéseimből származó jövedelem
- Nyugdíj

6. Mekkora a havi rendszeres megtakarítása?

- Nincs rendszeres megtakarításom
- 1 - 100.000 Ft
- 100.000 - 500.000 Ft
- 500.000 - 1.000.000 Ft
- 1.000.000 Ft felett

7. Van jelentősebb fennálló tartozása? (pl.: lakáshitel)

- Nincs tartozásom
- Van, de az értéke kisebb, mint a megtakarításaimé
- Van, és az értéke nagyobb, mint a megtakarításaimé

IV. BEFEKTETÉSI ISMERETEK, TAPASZTALATOK

1. Vett már igénybe portfóliókezelési szolgáltatást?

- Igen
- Nem

2. Jelölje meg, hogy az alábbiakban felsorolt állítások közül melyeket ítél helyesnek! Befektetési termékenként csak egy helyes válasz lehetséges.

A. Kötvény

- A kötvények kockázatmentes eszközök.
- A kötvény az értékpapírok hitelviszonyt megtestesítő formája, melyben a kibocsátó az adós, és a vásárló a hitelező. Ez azt jelenti, hogy kibocsátója köteles a megjelölt pénzüsszeget és annak kamatát visszafizetni a mindenkor tulajdonosnak egy előre megjelölt időpontban.
- Nem tudom a választ.

B. Részvény

- A részvény a kibocsátó részvénytársaságban gyakorolható tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapír.
- A részvények kockázatmentes befektetések, árfolyamuk a mindenkori infláció függvénye.
- Nem tudom a választ.

C. Befektetési alap

- A befektetési alap több típusú értékpapírt tartalmaz, ezért mindig alacsony kockázatú, az árfolyama soha nem csökkenhet.
- A befektetési alap egy olyan megtakarítási forma, amelyben a befektetők pénzét előre meghatározott irányelvek szerint fekteti be az alap kezelője. Ezek alapján léteznek például részvény, kötvény, vegyes alapok többek között.
- Nem tudom a választ.

D. Ingatlanalap

- Az ingatlanalapok több sajátossággal is rendelkeznek, melyek megkülönböztetik őket az értékpapíralapoktól. A legfontosabb különbség a befektetéseik köre: az ingatlanalapok nagyrészt irodaépületeket, kereskedelmi ingatlanokat, ipari területeket, telkeket, lakásokat stb. tartanak a portfólióikban, ezeken kívül csak más ingatlanalapba, valamint likvid eszközökbe fektethetnek.
- Az ingatlanalapok speciális befektetési alapok, amelyek nagy arányban részvényeket is tarthatnak portfóliójukban.
- Nem tudom a választ.

E. Tőkeáttételes termék

- A tőkeáttételes termékek magas kockázatú befektetések, azonban a keletkezett esetleges veszteség mértéke nem haladhatja meg a befektetett tőke összegét.
- A tőkeáttételes termék olyan befektetési eszköz, amely lehetőséget ad a befektetőnek arra, hogy viszonylag kis összegű saját tőkével annál akár jóval nagyobb értékű pozíciót vegyen fel. Ezzel nőhet a potenciális hozam, de egyben a kockázat is, mivel az esetleges veszteségek jóval meghaladhatják a befektetett tőke mértékét.
- Nem tudom a választ.

3. Mely befektetési eszközökbe fektetett az elmúlt 3 évben? (több válasz is megjelölhető)

- Magyar Állampapír
- Befektetési alap
- Ingatlan alap
- Részvény
- Tőkeáttételes termékek
- Egyikbe sem

4. Van pénzügyi végzettsége és/vagy dolgozott olyan munkakörben, amely befektetési ismereteket igényelt?

- Igen
- Nem

V. FENNTARTHATÓSÁGI PREFERENCIÁK

1. Van a befektetéseit illetően bármilyen fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciája?

- Igen
- Nem

2. A HOLD fontosnak tartja a fenntarthatósággal kapcsolatos kérdéseket, azonban a jelenleg uralkodó bizonytalanság és fenntarthatósággal kapcsolatos információhiányos állapot miatt jelenleg nem rendelkezik olyan pénzügyi eszközzel, amely az SFDR Rendelet értelmében megfelel a fenntarthatósági preferenciáknak. (Kapcsolódó közvéleményeinket az alábbi linken olvashatja:

<https://hold.hu/alapkezeselo/fenntarthato-befektetesek/sfdr/>)

Ugyanakkor, a Hold is elkötelezett bizonyos fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatban, az ezt részletező Fenntarthatósági Politikát az alábbi linken olvashatja:

<https://hold.hu/alapkezeselo/fenntarthato-befektetesek/>

Ennek ismeretében megfelelőnek tartja a HOLD-at befektetési kezelésére?

- A fentiekben leírtakat megértettem, tudomásul veszem és ennek alapján megfelelőnek tartom a HOLD-at befektetéseim kezelésére az alábbi indoklásom szerint (több válasz is megjelölhető):
 - Elsődleges célom a portfóliókezelési szolgáltatás igénybevétele
 - Bízom a HOLD elkötelezettségében a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatban
 - Magam is vizsgálom még a fenntarthatósággal kapcsolatos befektetési szempontokat
 - Csak a vagyonom bizonyos hányadát tartom a HOLD-nál, amelyre el tudom fogadni a HOLD megközelítését
 - Nem tartom fontosnak a fenntarthatósági kérdéseket a befektetéseimre
- Nem tekintek el a fenntarthatósági preferenciáim érvényesítésétől és megértettem, hogy nem köthetek a HOLD-dal portfóliókezelési szerződést, illetőleg újra kell gondolnom a HOLD portfóliókezelési szolgáltatásának igénybevételét.

ALKALMASSÁGI TESZT ÉRTÉKELÉSE (Hold Alapkezelő Zrt. tölti ki!)

- a) A kínált szolgáltatás az Ügyfél számára megjelölt befektetési célok megvalósítására
 - alkalmas** / **nem alkalmas.**
- b) A kérdőívben szereplő kérdésekre adott válaszainak kiértékelése eredményként az Ön részére **legfeljebb** **alacsony** / **közepes** / **magas kockázati besorolású** portfólió kialakítása ajánlható.

NYILATKOZAT

1. Ügyfél a jelen dokumentum aláírásával
 - a) tudomásul veszi, hogy az alkalmassági teszt elvégzése a HOLD Alapkezelő Zrt.-nek (továbbiakban: **Szolgáltató**) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (továbbiakban: **Bszt.**) foglalt kötelezettsége. A célja azt biztosítani, hogy a kínált szolgáltatás az ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására alkalmas legyen, a kockázat mértéke megfelelően az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, illetve a kockázatok felméréséhez és helyes értékeléséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal rendelkezzen.
 - b) hozzájárul az alkalmassági tesztben megadott adatainak a Szolgáltató általi, portfóliókezelési szolgáltatás nyújtása keretében történő kezeléséhez.
2. Ügyfél kijelenti, hogy a kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek, továbbá tudomásul veszi, hogy a kérdésekre adott válaszainak értékelését a Szolgáltató saját értékelési rendszere alapján végzi.
3. Ügyfél kijelenti, hogy az alkalmassági teszt lényegét és célját, valamint az alkalmassági teszt eredményétől függő következményeket megértette és elfogadja.
Ügyfél tudomásul veszi, hogy az általa megadott válaszokat – ellenkező tartalmú értesítéséig, illetőleg az 5. pontban foglaltak bekövetkezéséig – a Szolgáltató valósnak és helytállónak tekinti.
4. Ügyfél vállalja, hogy amennyiben bármely kérdés esetében jelentős változás következik be, ezt haladéktalanul írásban jelzi a Szolgáltatónak és egyidejűleg tudomásul veszi, hogy ezen értesítés elmulasztásából adódó, vagy ezzel összefüggő károkozásért a Szolgáltató felelősséget nem vállal.
5. Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a Szolgáltatónak bármilyen módon tudomására jut, hogy a megadott válaszok bármelyike nem felel meg a valóságnak, jogosult – az Ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – egyoldalúan újraértékelni az alkalmassági teszt eredményét.
6. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bszt. 54. § (1) bekezdés d) - e) pontjára figyelemmel a Szolgáltató 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.

Budapest,

.....