MEGFELELÉSI TESZT

(jogi személy)

A HOLD Alapforgalmazó Zrt. a Keretszerződés megkötése előtt a vonatkozó jogszabályi rendelkezések értelmében köteles feltárni Megfelelési teszt keretében az Ön által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, vizsgálni az Ön által képviselt szervezet által végrehajtott ügyletek jellemzőit, továbbá felmérni az Ön pénzügyi ismereteit és szakmai tapasztalatát annak érdekében, hogy az Ön által képviselt szervezet számára megfelelő pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújthassa Önnek.

Felhívjuk az ügyfelek figyelmét arra, hogy a megfelelési tesztet a saját érdekében a valóságnak megfelelően töltsék ki, tekintettel arra, hogy a HOLD Alapforgalmazó Zrt. a megfelelési tesztben szereplő válaszokat – kivéve, ha az azokban szereplő információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos – valósnak fogadja el, és ez alapján kerül sor a teszt értékelésére.

Amennyiben a Megfelelési teszt eredményeként a HOLD Alapforgalmazó Zrt. úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz nem megfelelő az Ön számára, erre írásban felhívja az Ön figyelmét és kizárólag az Ön felelősségére teljesíti a megbízást, amennyiben a figyelmeztetés ellenére Ön továbbra is kéri az ügylet teljesítését.

Amennyiben a kérdőív kitöltése során valamely kérdés nem egyértelmű az Ön számára, vagy nem biztos benne, hogy 100 százalékosan megértette a kérdés tartalmát, kérjük, telefonon a +36 1 803 8800 telefonszámon vagy a info@hold.hu e-mail címen vegye fel a kapcsolatot az ügyfélszolgálat munkatársaival, akik készséggel állnak rendelkezésére az esetlegesen felmerülő kérdései tisztázása érdekében.

KÉRDŐÍV

1. Kérjük, az alábbi táblázatban jelölje meg azokat a termékeket, amelyek jellemzőivel, kockázataival tisztában van, továbbá kérjük, jelölje meg azon pénzügyi eszközöket, amelyekbe befekteti és/vagy befektette már megtakarításait? (A tesztet kitöltő képviselő.) *Több válasz is megjelölhető.*

Pénzügyi eszköz megnevezése	Ismerem a pénzügyi eszközt	Fektetek és/vagy fektettem már a pénzügyi eszközbe megtakarításaimat
Magyar állampapír (diszkontkincstárjegy, államkötvény)	☐	☐
Pénzpiaci alapok	☐	☐
Kötvényalapok	☐	☐
Vegyes alapok	☐	☐
Részvényalapok	☐	☐
Tőkevédett alapok	☐	☐
Ingatlanalapok	☐	☐
Abszolút hozamú alapok	☐	☐
Származtatott alapok	☐	☐

2. Kérjük, az alábbi állítások közül jelölje meg, hogy az Ön véleménye szerint mely állítás igaz! *Csak egy helyes válasz jelölhető meg.*

☐ a) Az állampapír egy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, ahol az állam az adós, az állampapír vásárlója pedig a hitelt nyújtó. Az állam kötelezettséget vállal rá, hogy a hitelért kamatot fizet az értékpapír vásárlójának, illetve lejáratkor visszafizeti neki a tőkét.

☐ b) Az állampapír egy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, ahol az állam az adós, az állampapír vásárlója pedig a hitelt nyújtó. Mivel egy állam soha nem mehet csődbe, ezért az állampapír 100%-os biztonságú befektetés.

☐ c) Állampapírt csak és kizárólag az államtól lehet vásárolni és a lejárat előtt nem lehetséges pénzzé tenni.

3. Kérjük, az alábbi állítások közül jelölje meg, hogy az Ön véleménye szerint mely állítás igaz! *Csak egy helyes válasz jelölhető meg.*

☐ a) Az értékpapír befektetési alap több, különböző értékpapírt magába foglaló kollektív pénzügyi eszköz, így szinte minimális összeg befektetésével adott esetben egy jól diverzifikált (különböző típusú értékpapírokból álló) portfólió kialakítása biztosított.

☐ b) A befektetési alap több típusú értékpapírt tartalmaz, ezért mindig alacsony kockázatú, az értéke soha nem csökkenhet.

☐ c) A részvény és abszolút hozamú alapok folyamatos hozamnövekedést garantálnak minimális kockázatvállalás mellett.

4. Az alapok kategóriáira vonatkozó ismeretek

Kérjük, az alábbi állítások közül jelölje meg, hogy az Ön véleménye szerint mely állítás igaz! *Csak egy helyes válasz jelölhető meg.*

4.1. Részvény alap

☐ a) A részvényalapok döntő részben részvényekbe fektetnek és az alap hozama a részvények által fizetett osztaléktól és a részvényárfolyamoktól függ

☐ b) A részvényalapok árfolyama jellemzően nem változik, ezért a részvény típusú alap nem tekinthető kockázatos befektetésnek.

☐ c) A részvény alap portfóliójában szereplő részvények árfolyamának drasztikus csökkenése ellenére a részvényalap nettó eszközértéke nem csökkenhet.

4.2. Kötvény típusú alap

☐ a) A kötvény típusú alapok különösen csökkenő kamatkörnyezetben biztosíthatnak magas hozamot, míg növekvő kamatok esetén átmenetileg csökkenhet árfolyamuk.

☐ b) A kötvény alapok kizárólag államkötvényekből állhatnak, így az esedékességkori kamatfizetésért az állam garanciát vállal.

☐ c) A kötvényalap csak vállalti kötvényeket tartalmazhat, ezért nagyon kockázatos befektetés.

4.3. Vegyes alap

☐ a) A vegyes alap kötvényekbe és részvényekbe is fektethet.

☐ b) A vegyes alap kizárólag államkötvénybe és gazdálkodó szervezetek kötvényeibe fektethet.

☐ c) A vegyes alap kizárólag hazai és külföldi részvényekbe fektethet.

4.4. Származtatott alap

☐ a) A származtatott alap olyan alaptípus, amely részvény portfólióból tevődik össze.
☐ b) Származtatott ügylet minden olyan befektetés, aminek az ára egy másik terméktől, szolgáltatástól vagy eseménytől függ.
☐ c) A származtatott alapok átlagos kockázatú alapok, tőkeáttételes termékeket nem tartalmaz a portfóliójuk.

4.5. Abszolúthozamú alap

☐ a) Az abszolúthozamú alap gyakorlatilag bármibe befektethet, az alap portfóliójának összetétele a befektetési alapkezelő döntésén múlik.
☐ b) Az abszolúthozamú alap árfolyama soha nem változhat drasztikusan, alacsony kockázati kategóriába sorolható alap.
☐ c) Az abszolúthozamú alap kizárólag állampapírokba fektet, ezért nem minősül kockázatos befektetésnek.

5. Végzettség, szakmai tapasztalat

5.1. Az Ön legmagasabb iskolai végzettsége:
☐ a) nincs középfokú végzettségem.
☐ b) pénzügyi középfokú.
☐ c) nem pénzügyi középfokú.
☐ d) pénzügyi felsőfokú.
☐ e) nem pénzügyi felsőfokú.

5.2. Dolgozott Ön pénzügyi eszközökkel kapcsolatos vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 5 évben?
☐ a) Igen.
☐ b) Nem.

6. Milyennek ítéli meg pénzügyi ismereteit (A tesztet kitöltő képviselő)?

☐ a) Alacsonynak.
☐ b) Közepesnek.
☐ c) Magasnak.

7. Milyen rendszerességgel kötött az Ön által képviselt szervezet az elmúlt 3 évben befektetési ügyletet?

☐ a) Évente 0-3 alkalommal.
☐ b) Évente 3-15 alkalommal.
☐ c) Évente 15 alkalomnál többször.

8. Milyen nagyságrendben kötött az Ön által képviselt szervezet befektetési ügyletet általában az elmúlt 3 évben?

☐ a) 0-10 millió Ft között.
☐ b) 11-40 millió Ft között.
☐ c) 40 millió Ft felett.

9. Milyen időszakra kötött az Ön által képviselt szervezet befektetési ügyletet az elmúlt 3 évben?

☐ a) Rövid távra (0-1 év).
☐ b) Közép távra (1-5 év).
☐ c) Hosszú távra (5 évnél hosszabb időszakra).

10. Az alábbi kijelentések közül melyik az az egy, amely igaz az Ön által képviselt szervezetre?

☐ a) A szervezet minden esetben pénzügyi szakember (befektetési tanácsadó) segítségét veszi igénybe befektetési döntéseinek meghozatalához, önállóan nem kezdeményez.
☐ b) A szervezet időközönként igénybe veszi pénzügyi szakember (befektetési tanácsadó) segítségét, ugyanakkor folyamatosan nyomon követi az írott és elektronikus sajtón, illetve egyéb szakmai fórumokon keresztül elérhető piaci elemzéseket és azokat felhasználja a döntés meghozatalakor.
☐ c) A szervezet általában önállóan, szakember segítsége nélkül dönt a nyilvánosan elérhető piaci hírek és elemzések értékelését követően.

MEGFELELÉSI TESZT ÉRTÉKELÉSE (Hold Alapforgalmazó Zrt. tölti ki!)

Megfelelt: A termék az ügyfél kérdőívben megadott válaszainak értékelése eredményeként megfelelő az ügyfél számára. A kiválasztott termékben rejlő kockázatok megismeréséhez és megértéséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal, ismerettel rendelkezik.

Nem felelt meg: A termék az Ügyfél számára a kérdőívben megjelölt befektetési ismereteinek és tapasztalatainak kiértékelése alapján nem megfelelő.

Megfelelési teszt eredménye	Megfelelő
Állampapír	☐
Kötvény alap	☐
Részvény alap	☐
Vegyes alap	☐
Abszolút hozamú alap	☐
Származtatott alap	☐

NYILATKOZAT

1. Ügyfél a jelen dokumentum aláírásával

a) tudomásul veszi, hogy a megfelelési teszt elvégzése a HOLD Alapforgalmazó 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, amelynek célja felmérni, hogy a kínált termék az ügyfél ismereteinek, tapasztalatainak megfelelő, illetve meggyőződni arról, hogy a termékben rejlő kockázatok felméréséhez és helyes értékeléséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal rendelkezik.

b) hozzájárul a megfelelési tesztben megadott adatainak a Szolgáltató általi, befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő 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 a megfelelési teszt lényegét és célját, valamint a megfelelési teszt eredményétől függő következményeket megértette és elfogadja.

4. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az általa megadott válaszokat – ellenkező tartalmú értesítéséig, illetőleg az 5. pontban foglaltak bekövetkezéséig – a Szolgáltató valósnak és helytállónak tekinti.

5. Ügyfél vállalja, hogy amennyiben bármely kérdés esetében 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.

6. 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 a megfelelési teszt eredményét.

Budapest,

.....