

BEFETETŐI KÉRDŐÍV

JOGI SZEMÉLYEK ÉS JOGISZEMÉLYISÉG NÉLKÜLI SZERVEZETEK RÉSZÉRE (ALKALMASSÁGI TESZT)

Ügyfél neve:

Székhely:

Adószám:

Ügyfélszám:

Jelen kérdőív célja, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., cg. 01-10-04134801-10-041348, adószám: 10325737-4-44) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bsz.) megfogalmazott előzetes tájékoztatói kötelezettsége alapján felmérje az Önök befektetési tapasztalatait, kockázatviselési hajlandóságát, pénzügyi helyzetét, befektetési céljait annak érdekében, hogy Bank a leginkább megfelelő termékeket ajánlhassa Önöknek. A kérdőívre adott válaszait értékeljük és az értékelés eredményét írásban adjuk át az Önök részére.

A Bank személyre szóló befektetési tanácsot kizárólag abban az esetben tud Önöknek adni, ha a kérdőív valamennyi kérdésére válaszol. Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Önök a kérdéseket nem teljes körűen válaszolják meg, azaz a Bank a kiértékeléshez szükséges információkhoz nem jut hozzá vagy ha a kiértékelés eredménye alapján az Önök részére a Bank pénzügyi eszközöket nem ajánlhat, úgy Bankunk a Bsz. alapján nem nyújthat befektetési tanácsadási szolgáltatást az Önök részére. A teljes körű és a valós helyzetet tükröző válaszok esetén tudja a Bank az Önöknek legmegfelelőbb termékeket ajánlani.

Amennyiben csupán a befektetési tapasztalatairól és ismereteiről nyilatkoznak, azaz a kérdőív első, megfelelési teszt részét töltik ki, úgy a Bsz. értelmében és az ott meghatározott esetekben a Bank a befektetés Önöknek való megfelelőségét tudja megvizsgálni és figyelembe venni. Ez az információ azonban nem jogosítja fel a Bankot arra, hogy az Önök személyes befektetési céljaival összhangban álló befektetési tanácsot nyújthasson Önöknek.

A befektetési kérdőívet cégszerű (szervezetnek megfelelő) aláírással fogadjuk el.

A kérdőívben szereplő információkról:

- teljes körűen nyilatkozunk,
- kizárólag a befektetési tapasztalataink és ismereteink tekintetében nyilatkozunk annak érdekében, hogy a Bank a komplex pénzügyi eszközök, valamint az általunk személyesen megkötött szerződésben illetőleg megbízásban foglalt egyéb pénzügyi eszközök megfelelőségét megvizsgálhassa,
- nem nyilatkozunk, egyúttal tudomásul vesszük, hogy a Bank az információk hiányában nem nyújthat részünkre befektetési tanácsot és nem áll módjában a pénzügyi eszközök megfelelőségét megállapítani.

I. ISMERET ÉS TAPASZTALAT (MEGFELELÉSI TESZT)¹

A megfelelési teszt célja, hogy a Bank feltárja az Önök által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket, pénzügyi eszközöket, továbbá megvizsgálja, hogy rendelkeznek-e releváns tapasztalattal.

1. Kérjük, az alábbi táblázatban jelöljék meg azokat a termékeket, amelyek jellemzőivel, kockázataival tisztában vannak, illetve kérjük, szíveskedjenek megadni az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tapasztalataikra vonatkozó információkat.

Pénzügyi eszköz típusa ²	Termékismeret	Tapasztalat (az első befektetés óta)		
		Első befektetés időpontja	A befektetett összeg (millió Ft)	Az ügyletek száma
Állampapírok, vállalati/banki kötvények, jelzáloglevelek	<input type="checkbox"/> Igen			
Részesvények	<input type="checkbox"/> Igen			
Befektetési alapok	<input type="checkbox"/> Igen			
Ingatlanalapok	<input type="checkbox"/> Igen			
Strukturált termékek	<input type="checkbox"/> Igen			
Tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók	<input type="checkbox"/> Igen			
Deviza határidős- és csereügyletek	<input type="checkbox"/> Igen			
Deviza opciók	<input type="checkbox"/> Igen			
Határidős kamatláb megállapodások (FRA)	<input type="checkbox"/> Igen			
Kamatcsere ügyletek (IRS)	<input type="checkbox"/> Igen			
Kétdevizás kamatcsere ügyletek (CCS, CIRS)	<input type="checkbox"/> Igen			
Kamat opciók	<input type="checkbox"/> Igen			
Árpiaci derivatív ügyletek	<input type="checkbox"/> Igen			

¹ Ha az Önök cége a Bankkal megkötött szerződés alapján szakmai ügyfélként minősített jogi személy, akkor a feltüntetett befektetési tapasztalatok és ismeretek az Önök nevében eljáró képviselő befektetési tapasztalataira és ismereteire kell, hogy vonatkozzanak.

² Az egyes pénzügyi eszközök részletes leírását és tartalmát a Bank Befektetési Tájékoztatója tartalmazza.

Kérjük, hogy válassza ki a helyes állítást az alábbi felsorolásból azon pénzügyi eszközök esetén, melyekről a fenti táblázatban úgy nyilatkozott, hogy ismeri.

Állampapírok , vállalati/banki kötvények, jelzáloglevelek

- Tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapírok.
- Hitelviszonyt megtestesítő, általában kamatozó értékpapírok, melyek a névértéküket lejáratkor fizetik ki.
- Jogi személyiséggel rendelkező vagyontömegek, melyek a kibocsátásukkor publikált befektetési politikával rendelkeznek.

Résztvények

- Tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapírok.
- Hitelviszonyt megtestesítő, általában kamatozó értékpapírok, melyek a névértéküket lejáratkor fizetik ki.
- Jogi személyiséggel rendelkező vagyontömegek, melyek a kibocsátásukkor publikált befektetési politikával rendelkeznek.

Befektetési alapok

- Tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező, forgalomképes értékpapírok.
- Hitelviszonyt megtestesítő, általában kamatozó értékpapírok, melyek a névértéküket lejáratkor fizetik ki.
- Jogi személyiséggel rendelkező vagyontömegek, melyek a kibocsátásukkor publikált befektetési politikával rendelkeznek.

Ingtalanalapok

- Kevésbé kockázatosak, mint az állampapírok.
- A többi befektetési alaphoz képest jellemzően kevésbé likvidek, ezért a visszaváltása korlátokba ütközhet.
- Ingtalant lehet nyerni velük az alapkezelők által szervezett sorsolásokon.

Strukturált termékek – 1. kérdés (Kérjük, hogy mindkét strukturált termékre vonatkozó kérdésre válaszoljon!)

- Minden esetben több különböző értékpapír "csomagban" történő megvásárlására adnak lehetőséget.
- Minden esetben tőkegarantált termékek.
- A megtérülés és/vagy visszafizetés általában nincs előre meghatározva. A megtérülés bizonyos jövőbeli eseményektől, illetve előre definiált pénzügyi eszközök árfolyamváltozásától függ.

Strukturált termékek – 2. kérdés

- A strukturált termékek lejáratkori kifizetése minden esetben pontosan meghatározható már a pozíció felvételekor is.
- A certifikátok strukturált termékek.
- A strukturált termékeket minden esetben be kell vezetni tőzsdére.

Tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók

- A tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók árfolyamkockázat fedezésére alkalmasak.
- A tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók kamatkockázat fedezésére alkalmasak.
- A tőzsdei értékpapír határidős ügyletek és opciók árupiaci kockázat fedezésére alkalmasak.

Deviza határidős- és csereügyletek

- A deviza határidős- és csereügylet árfolyamkockázat fedezésére alkalmas.
- A deviza határidős- és csereügylet kamatkockázat fedezésére alkalmas.
- A deviza határidős- és csereügylet árupiaci kockázat fedezésére alkalmas.

Deviza opciók – 1. kérdés (Kérjük, hogy mindkét deviza opcióra vonatkozó kérdésre válaszoljon!)

- Az opciós ügyletek értéke a kötési árfolyam és a lejáratkor (vagy amerikai típusú opciónál a lehíváskor) hatályos azonnali piaci árfolyam viszonyától függ.
- A deviza opciók nem tőkeáttételes termékek.
- A deviza opciók ajánlott tartási ideje minimum 3 év.

Deviza opciók – 2. kérdés

- Eladási jog vásárlása esetén az opció vásárlója az árfolyam csökkenése ellen szerez védelmet.
- Eladási jog vásárlása esetén az opció vásárlója árfolyam emelkedése ellen szerez védelmet.

Határidős kamatláb megállapodások (FRA)

- Hitelfelvévőként, FRA vásárlása esetén kamatlábemelkedés ellen szerez védelmet.
- Hitelfelvévőként, FRA vásárlása esetén kamatlábcsökkenés ellen szerez védelmet.

Kamatcsere ügyletek (IRS)

- A kamatcsere ügylet segítségével Ön a már meglévő változó kamatozású hitelét fix kamatozásúra cserélheti vagy fordítva.
- A kamatcsere ügyletben csak forint alapú változó kamatra lehet fixálást kötni.
- A kamatcsere ügylet árfolyamkockázat kiküszöbölésére szolgál.

Kétdevizás kamatcsere ügyletek (CCS, CIRS)

- A kétdevizás kamatcsere ügylet hatékony segítséget nyújthat ha az Önök hitelének devizaneme eltér a bevételeik devizanemétől.
- A kétdevizás kamatcsere ügylet csak egy éven belüli hitelek fixálására alkalmas.
- A kétdevizás kamatcsere ügylet árupiaci kockázatok fedezésére szolgáló termék.

Kamat opciók

- CAP (Kamatplafon) opció vásárlásakor az opció vásárlója védelmet szerez a kamatplafon feletti kamatemelkedéstől.
- CAP (Kamatplafon) opció vásárlásakor az opció vásárlója védelmet szerez a kamatcsökkenéstől.
- CAP (Kamatplafon) opció vásárlásakor az opció vásárlója nem választhatja meg a kamatplafon szintjét.

Árupiaci derivatív ügyletek

- Az alumínium ipari fém.
- Az arany ipari fém.
- Az ezüst ipari fém.

Kérjük, az alábbiakban jelölje meg az Önök cégénél / szervezeténél a befektetésekkel kapcsolatos döntések meghozatalára jogosult személy végzettségének, szakmai tapasztalatának megfelelő információkat:

2. Legmagasabb végzettsége:

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

3. Pénzügyi ismereteket igénylő szakmai tapasztalata:

- kevesebb, mint 5 év
- több, mint 5 év

II. PÉNZÜGYI HELYZET
1. Kérjük, hogy az alábbi adatok megadásával mutassa be cége / szervezete pénzügyi helyzetét.

Pénzügyi adatok (az utolsó lezárt, teljes üzleti évben)		Adatok Mió HUF-ban
1.	Saját tőke	
2.	Mérlegfőösszeg	
3.	Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye	
4.	Értécsökkenési leírás	
5.	Értékesítés nettó árbevétele	
6.	Aktivált saját teljesítmények értéke	

II. PÉNZÜGYI HELYZET – folytatás
2. A vállalat / szervezet tulajdonában levő eszközök értéke és megoszlása

A vállalat / szervezet tulajdonában levő		Nincs	0-10 Mió HUF között	10-50 Mió HUF között	Magasabb, mint 50 Mió HUF
7.	Pénzeszközök (készpénz, betét) és értékpapírok	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8.	Ingatlanok	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9.	Egyéb:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Jelenlegi pénzügyi kötelezettségek és megoszlása:

Pénzügyi kötelezettségek összetevői (több is megjelölhető):		Adatok Mió HUF-ban
10.	Banki kötelezettségek (hitelek, garanciák, faktoring)	
11.	Lízing kötelezettségek	
12.	Kezességek, garanciák	
13.	Egyéb:	

III. KOCKÁZATÉRZÉKENYSÉG

Az alábbiakban kockázatviselési hajlandóságukkal, veszteségviselő képességükkel kapcsolatos állítások közül szíveskedjenek megjelölni az Önökre leginkább jellemzőt. Kérjük, hogy kizárólag csak egy választ jelöljön meg! Célunk, hogy felmérjük az Önök kockázatokhoz való viszonyulását, ami segít az Önök számára legmegfelelőbb termékcsoport(ok) beazonosításában.

- Kérjük, válassza ki az alábbiak közül, hogy melyik állítás jellemzi Önt leginkább! Kérjük, hogy csak egy választ jelöljön meg!
 - Elsődleges célunk a tőke védelme. Nem szeretnénk veszíteni befektetéseink értékéből, de lehetőleg biztos hozamot kívánunk elérni. Tisztában vagyunk azzal, hogy a kisebb kockázattal járó termékek rendszerint alacsonyabb hozammal járnak (pl. betét, takarékbetét).
 - Tudomásul vesszük, hogy a pénzügyi eszközök vásárlása bizonyos mértékű kockázattal járhat. Ugyanakkor a magasabb nyereség reményében hajlandóak vagyunk némi kockázatot vállalni és a portfóliónk csekély mértékű értékcsökkenésének kockázatát elviselni (pl. pénzügyi és kötvény befektetési alap, 5 éven belüli magyar állampapír és jelzáloglevél).
 - Tudomásul vesszük, hogy a pénzügyi eszközök vásárlása bizonyos mértékű kockázattal járhat. Ugyanakkor a magasabb nyereség reményében hajlandóak vagyunk arányos kockázatot vállalni és a portfóliónk egy része értékcsökkenésének kockázatát elviselni (pl. egyedi részvény, részvény-, vegyes és ingatlan befektetési alap, 5 éven túli magyar állampapír és jelzáloglevél, tőkegarantált strukturált termékek).
 - Befektetések esetében a hosszú távú magasabb hozam reményében vállaljuk a teljes befektetett összeg kockázatát. Fedezeti céllal vásárolt opciós ügyletek esetében (pl. vásárolt FX opció, kamatláb opció, nyersanyag opció) vállaljuk annak kockázatát, hogy az opció elértéktelenedhet, és az érte kifizetett opciós díjat teljes egészében elveszíthetjük.
 - Befektetések esetében a hosszú távú magasabb hozam reményében vállaljuk annak kockázatát, hogy kedvezőtlen esetben akár a teljes összeg elvesztésén felül pótlólagos befizetésünk is keletkezhet. Fedezeti céllal kötött derivatív ügyletek esetében (pl. deviza határidős- és csereügylet, kamatcsere ügylet, nyersanyag határidős ügylet) vállaljuk annak kockázatát, hogy a fedezni kívánt alapügylet vagy kitétség megszűnése esetén a fedezeti ügylet fedezetlen spekulatív üzletté válik, amelyen akár jelentős veszteséget is elszenvedhetünk.

IV. BEFEKTETÉSI CÉLOK

Az alábbiakban a befektetéssel megvalósítani kívánt céljairól, illetve a tervezett befektetés időtávjáról kérnénk Önöktől információkat.

1. Mi a befektetéseinek jellemző célja?

- Általános működéshez szükséges befektetések
- Megtakarítás jövőbeni nagyobb beruházások megvalósításához
- Árfolyam- és kamatkockázatok kiküszöbölése
- Spekulatív ügyletek
- Rendszeres osztalék fizetése

2. Mi az Önök által elképzelt befektetési időhorizont?

- A befektetett összeg nagy részét maximum 1 éven belül tervezzük felhasználni és kivonni a befektetéseink közül
- A befektetett összeg nagy részét közép távon kívánjuk tartani, azaz 1-3 éven belül vonnánk ki azokat a befektetéseink közül
- Hosszú távra, több mint 3 évre tervezzük befektetni

3. A befektetési céljai között szerepel-e, hogy olyan pénzügyi eszközökbe fektessen, amelyek rendelkeznek fenntarthatósági minősítéssel?

- Igen³
- Nem

4. Kérjük, nyilatkozzon arról, hogy az UniCredit Bankban levő befektetése minimum hány %-át szeretné a következő fenntarthatósági kritériumokat teljesítő befektetéseiben elhelyezni:

(Kérjük, hogy egy 0 és 100 közötti egész számot adjon meg válaszként! A „Taxonómia rendelet” szerinti % maximum azonos, vagy kisebb lehet, mint az „SFDR” szerinti megadott %.)

Környezeti- és klímavédelmi kritériumok (az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet („Taxonómia Rendelet”) 2. cikkének 1. pontja szerint):

___ %

Fenntarthatósági, amelybe a környezetvédelmi célokon túl beletartozik a szervezeten belüli és kívüli szociális, társadalmi célokat, valamint a termékhez köthető vállalat irányítását jellemző társadalmi, etikai normákat figyelembe vevő kritériumok teljesítése (az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet („SFDR”) 2. cikkének 17. pontja szerint):

___ %

5. Kérjük nyilatkozzon arról, lényegesnek tartja-e, hogy a választott befektetéseiben hogyan valósul meg a fenntarthatóság szempontjából káros hatások kezelése?

- Igen
- Nem

³ „Igen” válasz esetén, kérjük, válaszolja meg a 4. és 5. kérdéseket is.

Kijelentjük, hogy a kérdőív valamennyi kérdését megértettük, valamint hogy a kérdőívben megadott valamennyi információ az általunk közölt adatokat tartalmazza és a valóságnak megfelel. Vállaljuk hogy haladéktalanul értesítjük a bankot / tanácsadónkat, amennyiben helyzetünkben olyan változás következik be, amely a kérdőívben adott válaszaink módosítását indokolja. Megértettük, hogy amennyiben válaszaink nem a valós helyzetet tükrözik vagy elmulasztjuk a bankot / tanácsadónkat értesíteni a helyzetünkben bekövetkezett változásokról, úgy a kockázatviselő képességünket vagy pénzügyi teherviselő képességünket meghaladó kockázatokat kell esetleg elviselnünk.

Helyszín, dátum	Ügyintéző neve
Ügyfél cégszerű aláírása	Ügyintéző aláírása