

Az alábbi kérdőív kitöltését a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.) 44-45. §-a írja elő. A kérdőív tartalma a Befektetési Szolgáltatók Szövetsége (BSZSZ) irányelveinek megfelel. A jelen kérdőív magában foglalja a Bszt. szerinti alkalmassági és megfelelési vizsgálat során vizsgálandó szempontokat. Az alkalmassági vizsgálat csak a befektetési tanácsadás és portfóliókezelés igénybe vétele esetében végzendő kötelezően el, míg a megfelelési vizsgálat minden más szolgáltatás esetében alkalmazandó.

Az alkalmassági vizsgálat részletesebb és magában foglalja a megfelelési vizsgálat során értékelendő szempontokat is:

- Kizárólag az alkalmassági vizsgálat keretében szükséges vizsgálnunk a II.7-9. pontokban, a III. részben és a IV. részben foglaltakat. E kérdések az Ön által képviselt szervezet befektetési céljainak, kockázatvállaló hajlandóságának és kockázatviselő képességének, valamint vagyoni helyzetének vizsgálatára vonatkoznak.

- A többi pontban megjelölt kérdések - melyek az eszközök, kockázatok és ügyletek tekintetében az Ön által képviselt szervezet ismereteire, tapasztalatra, szokásaira vonatkoznak - mind az alkalmassági, mind a megfelelési vizsgálat tekintetében relevánsak. Kérjük, hogy ennek megfelelően mérlegelje, hogy mely kérdésekre ad választ!

Az alábbi kérdésekre történő válaszadással Ön mint képviselő kifejezetten hozzájárul a feltüntetett adatok alkalmassági és megfelelési vizsgálat elvégzése céljából történő kezeléséhez! Tájékoztatjuk, hogy az alkalmassági vizsgálat elvégzése és eredménye - így a fent nevesített, kizárólag az alkalmassági vizsgálatra vonatkozó kérdésekre adott válasz - nem jelenti azt, hogy az Ön által képviselt szervezet mindenképpen portfóliókezelési és befektetési tanácsadási szolgáltatást vesz igénybe/kíván igénybe venni a Concorde Értékpapír Zrt-től.

Kérjük, hogy a jelen kérdőív kitöltése során vegye figyelembe, hogyha valamennyi kérdésre nem adja meg a választ vagy a teszt egyébként nem értékelhető a Concorde által, úgy előfordulhat, hogy a szolgáltatásnyújtási lehetőségtől függően a vizsgálat végső eredményének, így az Ön által képviselt szervezet befektetési minőségének (kockázati profiljának) a meghatározása nem lehetséges, amely a Concorde részéről a szolgáltatásnyújtás és az ügyletkötés megtagadását is eredményezheti.

Tájékoztatjuk, hogy a későbbiekben bármikor kérheti a kérdőív kitöltésének megismétlését, amennyiben megítélése szerint az Ön által képviselt szervezet pénzügyi ismereteit, tapasztalatait, kockázatvállalási



I. PÉNZÜGYI ISMERETEK

1.

A szervezet számlája felett rendelkező, illetve a szervezet befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő az alábbiak közül melyikkel/melyekkel kapcsolatosan rendelkezik ismeretekkel? – több válasz is megjelölhető

- ☐ a. betét
- ☐ b. állampapír
- ☐ c. befektetési jegy
- ☐ d. részvény
- ☐ e. strukturált termék
- ☐ f. warrant, certificate, opciós ügylet
- ☐ g. egyéb tőkeáttételes ügylet (pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapír kölcsön)

2.

Az Ön által képviselt szervezet az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/ tartotta befektetését, megtakarítását? – több válasz is

- ☐ a. betétben
- ☐ b. állampapírban
- ☐ c. befektetési jegyben
- ☐ d. részvényben

- ☐ e. strukturált termékben
- ☐ f. warrantban, certificate-ben, opciós ügyleteket kötök/kötöttem
- ☐ g. egyéb tőkeáttételes ügyletet kötök/kötöttem (pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, short ügylet, értékpapír kölcsön)
- ☐ h. egyikben sem

3.

A szervezet számlája felett rendelkező, illetve a szervezet befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő pénzügyi ismereteit milyennek ítéli meg? – egy válasz jelölhető meg

- ☐ a. alacsony
- ☐ b. közepes
- ☐ c. magas

4.

A szervezet számlája felett rendelkező, illetve a szervezet befektetéseire vonatkozó döntések meghozatalában résztvevő iskolai végzettsége és/vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?

- ☐ a. igen
- ☐ b. nem



II. BEFEKTETÉSI

- 5.** Az Ön által képviselt szervezet milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet? – egy válasz jelölhető meg
- ☐ a. évente átlagosan 0-5 alkalommal
- ☐ b. évente átlagosan 6-20 alkalommal
- ☐ c. évente átlagosan 20-nál több alkalommal
- 6.** Az Ön által képviselt szervezet átlagosan milyen nagyságrendben köt befektetési ügyletet? – egy válasz jelölhető meg
- ☐ a. 0 - 500.000,- Ft
- ☐ b. 500.001 - 5.000.000,- Ft
- ☐ c. 5.000.001 - 20.000.000,- Ft
- ☐ d. 20.000.001,- Ft-nál nagyobb nagyságrendben
- ☐ e. változó
- 7.** Az Ön által képviselt szervezet átlagosan milyen időtávra fektette be megtakarításait? (A múltira vonatkoztatva, az időtáv globálisan, a teljes befektetésre értendő és nem az azon belüli pozíciók hosszára.) – egy válasz jelölhető meg.
- ☐ a. rövid (0-1 év)
- ☐ b. közepes (1-3 év)
- ☐ c. hosszú (3-nál hosszabb)
- ☐ d. változó
- 8.** Az Ön által képviselt szervezet milyen időszakra kívánja átlagos befektetését megtartani? (A jövőre vonatkoztatva, az időtáv globálisan, a teljes befektetésre értendő és nem az azon belüli pozíciók hosszára.) – egy válasz jelölhető
- ☐ a. 0 - 1 évre
- ☐ b. 1 - 3 évre
- ☐ c. 3 - 5 évre
- ☐ d. 5 évnél hosszabb időszakra
- ☐ e. nem tudom
- 9.** Az Ön által képviselt szervezetnek mik a befektetési céljai? – több válasz is megjelölhető
- ☐ a. megtakarítás
- ☐ b. spekuláció
- ☐ c. treasury
- ☐ d. egyéb



III. VAGYONI HELYZET

- 10.** Mekkora az Ön által képviselt szervezet havi rendszeres nettó megtakarítása? – egy válasz
- ☐ a. 0-100.000,- Ft
- ☐ b. 100.001 - 500.000,- Ft
- ☐ c. 500.001,- Ft-ot meghaladó
- ☐ d. változó
- 11.** Mi/mik a szervezet bevételeinek forrása/forrásai? – több válasz is megjelölhető
- ☐ a. kereskedelmi tevékenységből származó árbevétel
- ☐ b. egyéb bevétel

12.

Mi/mik a szervezet pénzügyi kötelezettség vállalásának forrása/forrásai? – több válasz is megjelölhető

- ☐ a. a szervezetnek nem áll fenn kötelezettségvállalása
- ☐ b. kölcsön
- ☐ c. egyéb

13.

Az Ön által képviselt szervezet rendelkezik-e egyéb vagyonnal? – igen válasz esetében több is megjelölhető

- ☐ a. nem
- ☐ b. igen, likvid eszközzel:
- ☐ i. 1 - 1.000.000,- Ft értékben
- ☐ ii. 1.000.001,- Ft-nál magasabb értékben
- ☐ ii. változó értékben
- ☐ c. igen, befektetett eszközzel:
- ☐ i. 1 - 5.000.000,- Ft értékben
- ☐ ii. 5.000.001,- Ft-nál magasabb értékben
- ☐ ii. változó értékben
- ☐ d. Igen, ingatlannal:
- ☐ i. 1 - 20.000.000,- Ft értékben
- ☐ ii. 20.000.001,- Ft-nál magasabb értékben
- ☐ ii. változó értékben



IV. KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG

Az alábbi kérdésekre adott válasz jelentősen befolyásolja a Concorde Értékpapír Zrt. által befektetési tanácsadással támogatható befektetési

14.

Hajlandó-e az Ön által képviselt szervezet nagyobb kockázatú befektetési terméket vásárolni a magasabb hozam reményében?

- ☐ a. Csak olyan befektetési terméket vásárolna a szervezet, amivel csak kisebb mértékű tőkevesztés történhet átlagos piaci körülmények között. (Pl. befektetési jegy, kötvény, részvény)
- ☐ b. Igen, akár olyan befektetési terméket is, amely esetén akár rövid idő alatt, hirtelen, rendkívüli piaci helyzet nélkül elveszítheti a szervezet a teljes befektetett összeget, azonban a veszteség kizárólag a befektetett összeg erejéig terjedhet. (Pl. warrant, long opció)
- ☐ c. Igen, akár olyan befektetési ügylet keretében is, amely esetén nem csak a termékbe fektetett összeget veszítheti el a szervezet, hanem ezen felül akár pótlólagos fedezetet is kell biztosítania. (Pl. halasztott fizetés, lombard hitel, határidős ügylet, értékpapír

A fenti kérdőívet kitöltő leendő szerződő fél / ügyfél

neve:

A kitöltés dátuma:

2017.01.04

Ügyfél:

Ügyfélkód:

Tisztelt Ügyfelünk! A kérdőívre adott válaszai alapján Ön(z) befektetői kategóriába soroltuk.

KOCKÁZATFELTÁRÓ NYILATKOZAT

Alulírott mint képviselő ezennel kijelentem, hogy tudomásom van arról, hogy az I--III. befektetői kategóriába sorolt pénzügyi termékek és tőkeáttételes értékpapír ügyletek megkötése során felmerül a veszteség kockázata. Erre tekintettel a Concorde részemre az alábbi tájékoztatást adta, melyet figyelembe vettem a befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megkötésekor valamint figyelembe veszek a pénzügyi termékek megvásárlására és tőkeáttételes ügyletek megkötésére irányuló megbízásaim megadásakor:

▶ Az I. befektetői kategóriába sorolt pénzügyi termékek vásárlása esetén előfordulhat olyan piaci folyamat, ármozgás, amelynek következtében akár napon belül is teljesen elértéktelenedhet a megvásárolt pénzügyi termék.

▶ A II. befektetői kategóriába sorolt pénzügyi termékek vásárlása esetén normál piaci ármozgás esetén is extrém módon alakulhat a pénzügyi termék értéke, a befektető várakozásaival ellentétes piaci árfolyamváltozások hatásai szintén felerősítve jelentkeznek. Így előfordulhat, hogy különösebb piaci folyamatok nélkül is akár napon belül is teljesen elértéktelenedhet a megvásárolt pénzügyi termék.

A fokozott mértékű veszteség eshetőségére tekintettel kizárólag olyan ügyfelek számára javasolt ilyen pénzügyi termék vásárlása, akik megfelelő pénzeszközökkel, illetőleg vagyoni háttérrel rendelkeznek mind az egyes ügyleteken, mind pedig hosszabb távon esetlegesen keletkező veszteség viselésére anélkül, hogy az fizetőképességüket vagy megszokott életvitelüket hátrányosan érintené.

A fentiekre tekintettel ilyen pénzügyi termékek vásárlása kizárólag a fokozott kockázathoz mért kockázatviselő hajlandósággal és kockázatviselő képességgel, valamint a piac működésének alapos ismeretével rendelkező ügyfelek számára ajánlható.

▶ A III. befektetői kategóriába sorolt tőkeáttételes ügyletek esetében mind a piaci ármozgás révén keletkező esetleges nyereség, mind a piaci ármozgás révén keletkező esetleges veszteség meghaladhatja a piaci árfolyamváltozás befektetett tőkéhez mért arányát. Ennek révén a tőkeáttételes ügyletek a tőkepiaci befektetések jellegéből következő kockázatot meghaladó, fokozott kockázattal járnak, beleértve annak lehetőségét, hogy a befektető várakozásaival ellentétes piaci árfolyamváltozások hatásai felerősítve jelentkeznek.

A fokozott mértékű veszteség eshetőségére tekintettel kizárólag olyan ügyfelek számára javasolt ilyen tőkeáttételes ügylet megkötése, akik megfelelő pénzeszközökkel, illetőleg vagyoni háttérrel rendelkeznek mind az egyes ügyleteken, mind pedig hosszabb távon esetlegesen keletkező veszteség viselésére anélkül, hogy az fizetőképességüket vagy megszokott életvitelüket hátrányosan érintené.

A fentiekre tekintettel ilyen tőkeáttételes ügyletek megkötése kizárólag a fokozott kockázathoz mért kockázatviselő hajlandósággal és kockázatviselő képességgel, valamint a piac működésének alapos ismeretével rendelkező ügyfelek számára ajánlható.

Tisztában vagyok azzal, hogy a kérdőív bevezetőjében megjelölt, csak az alkalmassági vizsgálat keretében vizsgálendő kérdésekre nem feltétlenül kell az általam képviselt szervezet képviselőjében válaszolnom azzal, hogy enélkül befektetési tanácsadás és portfóliókezelés nem nyújtható az általam képviselt szervezet számára. Ennek tudatában - fenntartva annak a lehetőségét, hogy e szolgáltatások nyújtására sor kerülhet - amennyiben e kérdésekre is megadtam a választ ez egyben hozzájárulásom is ahhoz, hogy az általam képviselt szervezet erre vonatkozó adatait a Concorde e szolgáltatások lehetséges nyújtását megelőzően is kezelje és feldolgozza.

Alulírott tudomásul veszem, hogy a fenti kockázatfeltáró nyilatkozat csak figyelemfelkeltő jellegű és nem terjed ki az ügyletkötés során jelentkező összes kockázati elemre.

Kijelentem továbbá, hogy a fenti kérdőívre adott válaszaim a valóságnak megfelelnek és a befektetői besorolásomat elfogadom:

Budapest, 2017. január 4.

.....
Ügyfél