

TÁJÉKOZTATÓ

a befektetési szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettség teljesítéséről

Jelen tájékoztató célja, hogy ismertesse Önnel a befektetési szerződéskötést megelőzően a Bank tájékoztatói kötelezettségének indokát és módját.

A jogszabályi előírások* alapján Bankunknak fel kell mérnie az ügyletek végrehajtása előtt **az Ön befektetésekkel kapcsolatos ismereteit, tapasztalatait, veszteségtűrő képességét, kockázatviselési hajlandóságát, befektetési céljait, valamint befektetési tanácsadás esetén a jövedelmi helyzetét is** annak érdekében, hogy Bank birtokában legyen azoknak az információknak, amelyek alapján megítéli, hogy egy adott pénzügyi eszköz az Ön számára megfelelő/alkalmas, vagy nem. Ehhez az ún. Megfelelési tesztet, befektetési tanácsadás igénybevétele esetén az ún. Alkalmassági tesztet kell kitöltenie.

A felmérést szolgáló teszt kitöltése során a következőkre hívjuk fel szíves figyelmét:

- A pontos és elégséges információ megadása alapvető fontosságú az Ön érdekében, ez szükséges annak megítéléséhez, hogy megfelelő-e az Ön számára egy adott pénzügyi eszköz.
- A kérdések általánosak, nem csak az esetlegesen Budapest Banknál kezelt befektetésekre vonatkoznak.
- A tesztek kiértékeléséhez az összes kérdés megválaszolására szükség van. Tájékoztatjuk, hogy befektetési tanácsadás szolgáltatást kizárólag abban az esetben tudunk Önnek biztosítani, ha az Alkalmassági teszt valamennyi kérdésére válaszol.
- Amennyiben a tesztet jogi személy nevében tölti ki, a kérdések a képviselt társaságra vonatkoznak, a kivételeket az adott kérdés után jelöltük. Jogi személy esetén a teszt kitöltésére minden olyan személy jogosult, aki az adott jogi személy Budapest Banknál vezetett értékpapír számlája felett rendelkezési joggal bír. Több rendelkező által kitöltött tesztek esetén a Bank mindig a legutoljára kitöltött teszt eredményét veszi figyelembe.

Az Ön által megadott információ szigorú bank- és értékpapírtitkot képez, a megismert adatok kizárólag a befektetéseinek helyes elhelyezését támogatják.

A befektető-védelmi felmérést a következő szempontok vizsgálatával végezzük el: az Ön befektetésekkel kapcsolatos ismeretei, tapasztalatai, veszteségviselő képessége, a befektetés időtávjára vonatkozó tervei, befektetésének célja, a befektetéseikhez való hozzáférést érintő elvárása, valamint a kockázatviselő képessége.

A felmérés során adott válaszai alapján meghatározzuk az Ön befektetésekkel kapcsolatos jellemzőit a vizsgált összes szempont szerint, majd ezeket összevetjük az értékpapírok előállítói által meghatározott célpiac jellemzőkkel, amelyek leírják, hogy az adott pénzügyi eszközt milyen befektetői kör számára tartják megfelelőnek/alkalmasnak. **Az Ön számára megfelelőnek/alkalmasnak tekinthető pénzügyi eszközök köre azon főszabályként eszközöket jelenti majd, amelyek esetében a felmérés alapján Ön rendelkezik a javasolt befektetői kör jellemzőivel.** Külön szerződésen, ill. alkalmassági teszten alapuló befektetési tanácsadás esetén banki tanácsadója a felmérés alapján meghatározott javasolt eszközosztály arányokhoz tartozó lehetséges pénzügyi eszközöket is ajánl Önnek a Bank mindenkor választékából, az Ön hosszabb távú befektetési portfóliójához. Befektetési tanácsadás keretében kialakított befektetési portfólió részét képezhetik olyan pénzügyi eszközök is, amelyek önmagukban - pl. a teljes megtakarítás elhelyezését feltételezve, vagy rövid távú célok eléréséhez - a felmérés alapján nem lennének alkalmasak Önnek, azonban hosszabb távú portfólió részeként, bizonyos arányt meg nem haladó részben, alkalmasak lehetnek. Ilyen pénzügyi eszköz vásárlása esetén a Bank ennek jellegére külön felhívja az Ön figyelmét.

Az Ön befektetésekkel kapcsolatos jellemzőit feltüntetjük a bankfiókban kitöltött felmérésen, az értékpapírok előállítói által meghatározott célpiac jellemzőit pedig a mindenkor hatályos befektetési szolgáltatásokra vonatkozó hirdetményben találja meg.

Fontosnak tartjuk, hogy a kínált pénzügyi termékek összhangban legyenek az Ön igényeivel és a befektetők döntéseiket körültekintően, felelősen, tudatosan hozzák meg, azaz tisztában legyenek a számukra kínált szolgáltatás jellemzőivel.

Bővebb információt, befektetési útmutatót az MNB, illetve a Budapest Bank honlapján talál.

<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/befektetes-megtakaritas>, www.budapestbank.hu

Budapest Bank Zrt.

**A tájékoztatói kötelezettséget a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általunk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) írja elő. A tájékoztató célja, hogy a Budapest Bank, mint befektetési szolgáltatási tevékenységet nyújtó hitelintézet, az ügyfél érdekében járasson el, és megfelelő szolgáltatásokat kínáljon ügyfelei számára. Jelen tájékoztató a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 3/2013. (II. 7.) számú ajánlása alapján készült.*

Alkalmassági teszt

ISMERET

1. A táblázatban kérjük, adja meg az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismereteire és tapasztalatára vonatkozó információkat! Jogi személy esetén kérjük, hogy az ismeretre vonatkozó kérdést a teszt kitöltője magára vonatkoztatva válaszolja meg!

Pénzügyi eszköz típusa	A pénzügyi eszköz jellemzőit, kockázatait ismerem	Az utóbbi három évben az adott pénzügyi eszközzel végrehajtott ügyletek jellemzői	
		Befektetés átlagos értéke (Ft/alkalom)	Befektetés gyakorisága évente (db)
a) állampapírok	<input type="checkbox"/>		
b) likviditási, pénzpiaci vagy kisebb kockázatú (állampapír) befektetési alapok	<input type="checkbox"/>		
c) hosszabb időtávra ajánlott, kötvény-, részvény vagy vegyes jellegű befektetési alapok	<input type="checkbox"/>		
d) a tiszta részvényalapnál magasabb kockázati szintű, pl. alternatív stratégiákat követő származtatott befektetési alapok	<input type="checkbox"/>		
e) deviza árfolyamkockázat fedezésére kötött határidős ügyletek	<input type="checkbox"/>		
f) közvetlen vállalati kötvénybefektetés	<input type="checkbox"/>		
g) közvetlen részvénybefektetés	<input type="checkbox"/>		
h) strukturált termékek, certificate-ek, note-ok	<input type="checkbox"/>		
i) kiemelkedő kockázatú ügyletek, pl. opciós ügyletek, warrant-ok	<input type="checkbox"/>		
j) egyéb itt nem felsorolt pénzügyi eszközök	<input type="checkbox"/>		

2. Az Ön iskolai végzettsége/foglalkozása (Kérjük, egy választ jelöljön meg!) (Jogi személy esetében kérjük, hogy a kérdést a teszt kitöltője magára vonatkoztatva válaszolja meg!)

- a) gazdasági, pénzügyi felsőfokú végzettség
- b) nincs gazdasági, pénzügyi felsőfokú végzettségem, de a korábbi/jelenlegi foglalkozásom pénzügyi ismereteket igényel(t)
- c) nincs gazdasági, pénzügyi felsőfokú végzettségem és a korábbi/jelenlegi foglalkozásom sem ilyen irányú

3. Az utóbbi három évben milyen befektetési szolgáltatásokat vett igénybe? (Több válasz is megjelölhető)

- a) standard banki értékpapírszámla szolgáltatások
- b) hosszú távú banki értékpapírszámla szolgáltatások pl. TBSZ, NYESZ
- c) deviza árfolyamkockázat fedezésére szolgáló határidős ügyletek kötésével kapcsolatos szolgáltatások
- d) személyre szóló befektetési tanácsadás
- e) brókeri szolgáltatások
- f) diszkrecionális portfóliókezelés
- g) nem vettem igénybe egyik fenti szolgáltatást sem

VESZTESÉGVISELŐ KÉPESSÉG
4. Melyik állítás igaz Önre? (Kérjük, egy választ jelöljön meg!)

- a) Minden időpillanatban elvárom, hogy a befektetett vagyonom többet érjen, mint előtte. Számomra soha nem elfogadható a már megtermelt, de még nem realizált hozamot érintő csökkenés sem.
- b) Az értéknövelésnél fontosabb számomra, hogy tőkém nagyobb része viszonylag alacsony értékingadozású befektetésekben legyen, csak kisebb mértékben fogadható el számomra a befektetések átmeneti árfolyamcsökkenése.
- c) A hosszú távú értéknövelés lehetősége érdekében elfogadom a befektetések normál árfolyam ingadozásait, valamint, hogy rendkívüli piaci helyzet esetén átmenetileg minden befektetés veszíthet értékéből.
- d) A hosszú távú értéknövelési célok érdekében a befektetett összeg nagyobb részére is elfogadhatónak tartom az értékcsökkenéssel járó időszakokat, és az esetleges hirtelen, rövid idő alatt bekövetkező veszteséget is.
- e) Néha magasabb nyereség érdekében akár annak kockázatát is vállalom, hogy elveszítem a teljes befektetett összeget, és ezen felül is pótlólagos fedezetet kell biztosítanom.

5. Havi nettó jövedelem / bevétel nagysága (Kérjük, egy választ jelöljön meg!)

- a) 100 ezer alatt
- b) 100 ezer - 500 ezer Ft
- c) 500 ezer - 1 millió Ft
- d) 1 millió Ft fölött

6. Havi nettó jövedelem / bevétel típusa (Több válasz is megjelölhető)

- a) Alkalmazotti jogviszonyból származó jövedelem
- b) Vállalkozásból származó jövedelem
- c) Tőkebefektetésből származó jövedelem
- d) Egyéb típusú jövedelem

7. Havi rendszeres kiadások / költségek nagysága (Kérjük, egy választ jelöljön meg!)

- a) 100 ezer alatt
- b) 100 ezer - 500 ezer Ft
- c) 500 ezer - 1millió Ft
- d) 1 millió Ft fölött

8. Havi rendszeres kiadások / költségek típusa (Több válasz is megjelölhető)

- a) Háztartási kiadások/létfenntartási költségek
- b) Hiteltörlesztés
- c) Egyéb

9. Mekkora jelenleg az Ön vagyona? (Kérjük, egy választ jelöljön meg!)

- a) 5 mFt alatt
- b) 5-25 mFt között
- c) 25-100 mFt között
- d) 100 mFt felett

10. Kérjük, adja meg vagyonának összetételét:

likvid eszköz (készpénz, betét, rövid távra vett értékpapírok)%
befektetett eszköz (hosszabb távra vett értékpapírok, egyéb pénzügyi eszközök)%
ingatlan%

BEFETETÉSI IDŐTÁV

11. Befektetési ügyletei esetében milyen időtáv(ok)ban gondolkodik? (Több válasz is megjelölhető, a kiértékelés csak a választott időtávokat veszi figyelembe.)

	nagyon rövid (kevesebb, mint 1 év)	rövid (1-3 év)	közepes (3-5 év)	hosszú (5 évnél hosszabb)
Időtáv				

BEFETETÉS CÉLJA

12. Milyen céllal szokott pénzügyi eszközt választani? (Több válasz is megjelölhető)

- a) Előfordulhat, hogy a maximális biztonság elérése a célom, ez esetben néha az értékállóság biztosítására akár meghatározott időtávot és feltételeket is vállalok. (pl.: tőkevédett, garantált, pénzügyi befektetési alapok, állampapírok)
- b) Esetenként a megtakarításaim elhelyezésére keresek megoldásokat, annak érdekében, hogy az értékmegőrzésen túl valós értéknövekedést is biztosítanak.
- c) Bizonyos esetekben egy jövőben felmerülő konkrét kockázat (pl. változó devizaárfolyam) ellensúlyozása a célom.
- d) Néha befektetnék olyan eszközökbe, melyek rendszeres bevételt biztosítanak számomra (pl.: kamatfizető kötvények, osztalékfizető részvények, hozamfizető alapok)
- e) Néha spekulációs céllal is befektetnék, kifejezetten keresem a magas veszteségkockázatú, de nagy nyereséggel kecsegtető eszközöket.
- f) Van, hogy egyéb céllal fektetek be (pl. környezetvédelmi, etikai, szociális, stb. célok vezérelnek)

HOZZÁFÉRÉS ELVÁRÁS

13. A befektetésből való kivonás esetében az Ön számára maximum mennyi időn belül tolerálható a pénz kifizetése? (Kérjük, egy választ jelöljön meg!)

- a) bármikor hozzáférhető, 1-5 nap alatt elszámoló
- b) bármikor hozzáférhető, maximum 90 nap alatt elszámoló
- c) megkötésekkel hozzáférhető - valamilyen feltételnek meg kell felelni, vagy zárt végű a befektetés
- d) bizonytalanul hozzáférhető pl. illikvid

KOCKÁZATVISELÉSI HAJLANDÓSÁG

14. Melyik állítás a legjellemzőbb Önre a befektetések terén vállalt kockázat mértékét tekintve? (Kérjük, egy választ jelöljön meg!)

- a) Összességében ALACSONY kockázatvállalást célzok meg. Nagyrészt olyan eszközökbe fektetek be, amelyeknél az árfolyam ingadozás várhatóan alacsonyabb lehet, tudomásul véve, hogy ezáltal az elérhető hozam nagyságrendje is kisebb lehet.
- b) Összességében KÖZEPES kockázatvállalást célzok meg. Az értéknövelés lehetőségéből hatékonyan kívánok részesülni, de ennek során a hozamlehetőségek és kockázatok relatív egyensúlyának minél jobb megőrzésére törekszem.
- c) Összességében MAGAS kockázatvállalást célzok meg. Tudomásul veszem, hogy a magasabb hozam lehetősége magasabb kockázatvállalási hajlandósághoz kapcsolódik, ezért a befektetésem időszakonként jelentős értékingadozásnak is ki lehetnek téve.

Kelt:

Ügyfél neve:

Ügyfélazonosító:

.....

ügyfél aláírása