

ALKALMASSÁGI TESZT

magánszemély részére

Ügyfél megnevezése:	
Ügyfélszám:	

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) előírásai szerint a magánszemély ügyfeleknek a portfóliókezelési befektetési szolgáltatási tevékenység nyújtása előtt úgynevezett alkalmassági tesztet kell kitölteniük, amely alapján az Alpha Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (a továbbiakban: Alapkezelő) fel kell mérnie, hogy a portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatás alkalmas-e az érintett ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására, az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és a szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

Felhívjuk a figyelmet, hogy meghatalmazott eljárása esetén a jelen Tesztet a meghatalmazottnak is ki kell töltenie, mely esetben a Társaság jogi személynek, vagy a természetes személy esetében a mögöttes ügyfélnek – és nem a képviselőnek – a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait vizsgálja. Az ismeretek és a tapasztalatok a természetes személy képviselőjére vagy a mögöttes ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személyre vonatkoznak

A fentieknek megfelelően felhívjuk a figyelmet, hogy amennyiben a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységét igénybe vevő Ügyfél meghatalmazott útján kíván eljárni, úgy a Társaság az ügyletkötés során a jelen Teszt pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó részét az Ügyfél vonatkozásában, az ismeretekre és a tapasztalatokra vonatkozó részét pedig a meghatalmazott vonatkozásában veszi figyelembe. Amennyiben a meghatalmazó Ügyfél személyesen kíván eljárni, akkor a Társaság (amennyiben korábban nem került rá sor) az Ügyfél vonatkozásában is lefolytatja az ismeretekre és tapasztalatokra vonatkozó vizsgálatot.

Kérjük, hogy válaszoljon az alábbi összes kérdésre, ellenkező esetben a teszt nem értékelhető, amely a szolgáltatás nyújtását és az ügyletkötés megtagadását is eredményezheti:

PÉNZÜGYI ISMERETEK**1. Az alábbi eszközök közül melyekkel rendelkezik ismeretekkel?**

Eszköz	Ismeret szintje			
	Nincs	Alacsony	Közepes	Magas
a.) bankbetét	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b.) állampapír	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c.) befektetési jegy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d.) részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
f.) opciós ügyletek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
g.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetéseit, megtakarításait? - több válasz is megjelölhető

- a.) bankbetét
- b.) állampapír
- c.) befektetési jegy
- d.) részvény
- e.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)

- f.) opciós ügyletek
- g.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)
- h.) még nem volt tőkepiaci befektetésem

3. Saját pénzügyi, befektetési ismereteit milyennek ítéli meg?

- alacsony közepes magas

4. Mióta rendelkezik befektetésekkel (bankbetéten kívül)?

- 1 éven belül kezdtem 1-5 éve 5-10 éve Több int 10 éve

5. Iskolai végzettsége és/vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?

- igen nem

PÉNZÜGYI HELYZET

6. Mekkora megtakarítással rendelkezik?

- 1 millió Ft-nál kevesebb 1-5 millió Ft között 5-10 millió Ft között több mint 10 millió Ft

7. Mekkora bevétele volt az elmúlt évben?

- 2,5 millió Ft-nál kevesebb 2,5-6 millió Ft között 6 millió Ft felett változó

8. Bevételeinek forrása

- Munkabér Vállalkozói jövedelem Tőkejövedelem Egyéb bevétel

9. Mekkora volt a kiadása az elmúlt évben?

- 2 millió Ft-nál kevesebb 2-5 millió Ft között több mint 5 millió Ft változó

10. Kérjük, jelölje meg, hogy milyen vagyonnal rendelkezik?

	nem rendelkezik	5 millió Ft-nál kevesebb	5 millió Ft-nál több
Likvid eszköz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pénzügyi eszköz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ingatlan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

BEFEKTETÉSI TAPASZTALAT

11. Éves átlagban milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?

- 0-5 alkalommal 6-20 alkalommal 20-nál több alkalommal

12. Általában milyen nagyságrendben üzletel?

- 500 ezer Ft alatt 500 ezer és 5 millió Ft között 5 millió Ft felett

13. Általában milyen időtávra köt befektetési ügyleteket?

- 1 hónapnál rövidebb 1-12 hónap 1-3 év 3 évnél hosszabb

BEFEKTETÉSI CÉLOK

14. Mík a befektetési céljai? – több is megjelölhető

megtakarítás spekuláció nyugdíj egyéb

15. Milyen időszakra kívánja a befektetését megtartani?

1 évnél rövidebb 1-3 év 3-5 év 5 évnél hosszabb

KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG ÉS HAJLANDÓSÁG

16. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzik az Ön kockázatvállalási hajlandóságát. (csak egy válasz lehetséges)

a, Alacsony kockázatot vállalok: Csak olyan kockázatokat vállalok, amelyekkel normál piaci körülmények között tőkémet nem kockáztatom, szélsőséges esetben tőkémmel kisebb mértékben csökkenhet. (Alacsony kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: állampapírok, kötvények pénzügyi-, likviditási alapok.)

b, Közepes kockázatot vállalok: A magasabb hozam elérése érdekében tőkémmel egy részét is hajlandó vagyok kockáztatni. (Közepes kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) pontban megjelöltek mellett egyéb befektetési alapok, külföldi kötvények, részvények.)

c, Magas kockázatot vállalok: A magas elérhető hozam reményében vállalom a kockázatát annak, hogy a befektetett összeg egy részét vagy egészét akár normál piaci körülmények között is elveszíthetem. Tisztában vagyok vele, hogy bizonyos befektetések esetén a befektetett összegnél nagyobb veszteség is keletkezhet, és ennek bekövetkezése esetén a Bank felszólítására – a mennyiben ilyen termékkel rendelkezem - képes vagyok ehhez a pótlólagos fedezetet biztosítani. (Magas kockázatvállalás mellett megvásárolható befektetésekre példák: az a) és b) pontban megjelöltek mellett opciók, határidős ügyletek, on-line kereskedési rendszeren köthető CFD.)

17. Melyik képzeletbeli befektetési lehetőséget választaná az alábbi 3 lehetőség közül, ha az éves betéti kamatok 1% körül mozognak?

a) A következő években stabilan évi 1-2% hozamot termelőt.

b) A következő években várhatóan évi -2% és +10% közötti hozamot termelőt.

c) A következő 1 évben várhatóan -15% és +30% közötti hozamot termelőt, amely extrém esetben akár a befektetett összegem felüli veszteséget is okozhat.

Elfogadom, hogy a teszt a Bszt. alapján az Alapkezelő által kialakított értékelési rendszer szerint kerül kiértékelésre és elismerem, hogy az eredmény következményeiről megkaptam minden tájékoztatást. Kijelentem, hogy a kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek és helytállóak.

Vállalom, hogy, amennyiben - bármely kérdésre vonatkozóan a körülményekben bekövetkezett változás miatt - a tesztben megjelölt válasz nem tükrözi a valóságot, ezt haladéktalanul írásban jelzem az Alapkezelő felé. Tudomásul veszem, hogy ennek elmaradásából eredő károkért az Alapkezelő felelősséget nem vállal. Elfogadom, hogy az Alapkezelő jogosult egyoldalúan átértékelni az eredményt, és a Bszt.-ben rögzített jogkövetkezményeket alkalmazni (így különösen szolgáltatásnyújtás megtagadása), amennyiben hivatalosan tudomására jut, hogy a válaszok bármelyike nem tükrözi a valóságot.

Kijelentem, hogy ismerem és elfogadom mind az Üzletszabályzatban, mind pedig az egyéb, különösen a Bszt. által előírt, az ügylet előtti tájékoztatásról szóló információkat tartalmazó hirdetményekben foglaltakat. Az Üzletszabályzat és a hirdetmények módosítására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

----- Alapkezelő tölti ki-----

Kitöltés indoka	<input type="checkbox"/> első kitöltés <input type="checkbox"/> korábbi teszt módosítása
Ügyfél által adott információk terjedelme	A feltett kérdésekre <input type="checkbox"/> érdemben válaszolt <input type="checkbox"/> részben válaszolt <input type="checkbox"/> egyáltalán nem válaszolt
Teszt értékelése	Az Ügyfél ismeretei, gyakorlata és kockázatviselő képessége a kívánt befektetési cél megvalósítására <input type="checkbox"/> alkalmas, <input type="checkbox"/> nem alkalmas.

----- Alapkezelő tölti ki-----

Kelt: _____

Alpha Alapkezelő Zrt.

Ügyfél

ALKALMASSÁGI TESZT

jogi személy részére

Ügyfél megnevezése:	
Ügyfélszám:	

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) előírásai szerint a jogi személy ügyfeleknek a portfóliókezelési befektetési szolgáltatási tevékenység nyújtása előtt úgynevezett alkalmassági tesztet kell kitölteniük, amely alapján az Alpha Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (a továbbiakban: Alapkezelő) fel kell mérnie, hogy a portfóliókezelési tevékenysége keretében kínált szolgáltatás alkalmas-e az érintett ügyfél által megjelölt befektetési célok megvalósítására, az ügyfél befektetési céljaival egyébként összhangban lévő kockázat mértéke megfelel-e az ügyfél pénzügyi teherviselő képességének, és a szolgáltatás természetéhez és a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és értékeléséhez az ügyfél megfelelő tapasztalattal és ismerettel rendelkezik-e.

Felhívjuk a figyelmet, hogy meghatalmazott eljárása esetén a jelen Tesztet a meghatalmazottnak is ki kell töltenie, mely esetben a Társaság jogi személynek, vagy a természetes személy esetében a mögöttes ügyfélnek – és nem a képviselőnek – a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait vizsgálja. Az ismeretek és a tapasztalatok a természetes személy képviselőjére vagy a mögöttes ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személyre vonatkoznak.

A fentieknek megfelelően felhívjuk a figyelmet, hogy amennyiben a Társaság befektetési szolgáltatási tevékenységét igénybe vevő Ügyfél meghatalmazott útján kíván eljárni, úgy a Társaság az ügyletkötés során a jelen Teszt pénzügyi helyzetre és befektetési célokra vonatkozó részét az Ügyfél vonatkozásában, az ismeretekre és a tapasztalatokra vonatkozó részét a meghatalmazott vonatkozásában veszi figyelembe. Amennyiben a meghatalmazó Ügyfél személyesen kíván eljárni, akkor a Társaság (amennyiben korábban nem került rá sor) az Ügyfél vonatkozásában is lefolytatja az ismeretekre és tapasztalatokra vonatkozó vizsgálatot.

Kérjük, hogy válaszoljon az alábbi összes kérdésre, ellenkező esetben a teszt nem értékelhető, amely a szolgáltatás nyújtását és az ügyletkötés megtagadását is eredményezheti:

BEFEKTETÉSI TAPASZTALATOK, ISMERETEK

1. A jogi személy az alábbi eszközök közül melyekkel rendelkezik ismeretekkel?

Eszköz	Ismeret szintje			
	Nincs	Alacsony	Közepes	Magas
h.) bankbetét	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
i.) állampapír	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
j.) befektetési jegy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
k.) részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
l.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
m.) opciós ügyletek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
n.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. A jogi személy az alábbi eszközök közül miben/mikben tartja/tartotta befektetéseit, megtakarításait? - több válasz is megjelölhető

- i.) bankbetét
- j.) állampapír
- k.) befektetési jegy
- l.) részvény
- m.) strukturált termék (pl. warrant, certificate, hitelderivatívák)
- n.) opciós ügyletek
- o.) egyéb tőkeáttételes ügyletek (pl. futures, forward, stb.)
- p.) még nem volt tőkepiaci befektetésem

3. A jogi személy éves átlagban milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?

0-5 alkalommal 6-20 alkalommal 20-nál több alkalommal

4. Általában milyen nagyságrendben üzletel?

500 ezer Ft alatt 500 ezer és 5 millió Ft között 5 és 20 millió Ft között 20 millió Ft felett

5. Általában milyen időtávra köt a jogi személy befektetési ügyleteket?

1 hónapnál rövidebb 1-6 hónap 6-12 hónap 1-3 év 3 évnél hosszabb

6. A befektetést követően követi-e az aktuális piaci eseményeket?

nem igen, de csak alkalomszerűen igen, folyamatosan, naponta akár többször is

7. Tipikusan milyen forrásból szerez információt a befektetését érintő piaci eseményekről?

üzletkötő/elemező tőkepiaci hírforrások egyéb hírforrás nem követjük a piaci eseményeket

8. A befektetési döntéseket meghozó személy iskolai végzettsége, korábbi releváns munkatapasztalata – több válasz is megjelölhető

közgazdasági szakirányú végzettség pénzügyi, befektetési területen elvégzett tanfolyam pénzügyi, befektetési területen szerzett munkatapasztalat egyéb: _____

PÉNZÜGYI HELYZET

9. Mekkora a jogi személy saját tőkéje?

5 millió Ft-nál kevesebb 5-50 millió Ft között több mint 50 millió Ft

10. Mekkora volt a jogi személy nettó árbevétele az elmúlt évben?

10 millió Ft-nál kevesebb 10-50 millió Ft között 50-100 millió Ft között több mint 100 millió Ft

11. A jogi személy árbevételeinek forrása

Nem pénzügyi műveletek eredménye: 10 millió Ft-nál kevesebb 10-50 millió Ft között 50-100 millió Ft között több mint 100 millió Ft egyéb: _____

Pénzügyi műveletek eredménye: 10 millió Ft-nál kevesebb 10-50 millió Ft között 50-100 millió Ft között több mint 100 millió Ft egyéb: _____

12. Hogyan változott a jogi személy nettó árbevétele az elmúlt évben?

több mint 20%-ot csökkent stagnált, szinten maradt több mint 20%-ot növekedett

13. Mekkora volt a jogi személy kiadása az elmúlt évben?

5 millió Ft-nál kevesebb 5-20 millió Ft között több mint 20 millió Ft

14. Kérjük, jelölje meg, hogy a jogi személy mekkora értékű vagyonnal rendelkezik?

	nem rendelkezik	5 millió Ft-nál kevesebb	5-10 millió Ft között	10 millió Ft-nál több
Likvid eszköz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pénzügyi eszköz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ingatlan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

BEFEKTETÉSI CÉLOK

15. Milyen célokat fogalmaz meg a befektetésével kapcsolatban?

- rendszeres jövedelemszerzés általános megtakarítás átmenetileg szabad pénzeszközök befektetése spekuláció
 egyéb: _____

16. Milyen időszakra kívánja a befektetését megtartani?

- 1 évnél rövidebb 1-3 év 3-5 év 5 évnél hosszabb

17. Megfogalmaz hozamelvárást a befektetésével kapcsolatban?

- nem, számomra a biztonság a legfontosabb
 igen, de egy bizonyos hozam felett már nem kockáztatom
 igen, a maximális nyereség elérésére törekszem

KOCKÁZATVISELŐ KÉPESSÉG ÉS HAJLANDÓSÁG

18. Befektetéseiben, megtakarításaiban törekszik-e a kockázat megosztására?

- igen nem

19. Milyen kockázatvállalást preferál?

- alacsony (a magas fokú biztonság, alacsony árfolyamingadozás, biztos hozam, a befektetés rövid időn belül pénzzé alakítható, stabilitás, folyamatos növekedés)
 közepes (magasabb hozamelvárás, magasabb árfolyamkockázat, az alacsony kockázatú hozamot meghaladó hozamelvárás, amely a portfólió számára kedvezőtlen piaci helyzetben a befektetett összeg egy részének elvesztésével járhat)
 magas (a közepes kockázatú hozamot meghaladó hozamelvárás, nagyobb árfolyamingadozások vállalása, a hozamelvárás nagyobb súlyt képvisel a biztonsági szemponttal szemben, a befektetett tőkén elszenvedett – akár komolyabb – veszteség nem befolyásolja érdemben szokásos üzletvitelt)
 spekulatív (legmagasabb hozamelvárás, kiemelkedő árfolyamingadozás vállalása, kiugró hozam érdekében a teljes befektetett tőkéet elérő veszteség lehetőségét is vállalja, az ilyen veszteség sem befolyásolja érdemben szokásos üzletvitelüket)

Elfogadom, hogy a teszt a Bszt. alapján az Alapkezelő által kialakított értékelési rendszer szerint kerül kiértékelésre és elismerem, hogy az eredmény következményeiről megkaptam minden tájékoztatást. Kijelentem, hogy a kérdésekre adott válaszok a valóságnak megfelelnek és helytállóak.

Vállalom, hogy, amennyiben - bármely kérdésre vonatkozóan a körülményekben bekövetkezett változás miatt - a tesztben megjelölt válasz nem tükrözi a valóságot, ezt haladéktalanul írásban jelzem az Alapkezelő felé. Tudomásul veszem, hogy ennek elmaradásából eredő károkért az Alapkezelő felelősséget nem vállal. Elfogadom, hogy az Alapkezelő jogosult egyoldalúan átértékelni az eredményt, és a Bszt.-ben rögzített jogkövetkezményeket alkalmazni (így különösen szolgáltatásnyújtás megtagadása), amennyiben hivatalosan tudomására jut, hogy a válaszok bármelyike nem tükrözi a valóságot.

Kijelentem, hogy ismerem és elfogadom mind az Üzletszabályzatban, mind pedig az egyéb, különösen a Bszt. által előírt, az ügylet előtti tájékoztatásról szóló információkat tartalmazó hirdetményben foglaltakat. Az Üzletszabályzat és a hirdetmény módosítására az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

----- Alapkezelő tölti ki -----

Kitöltés indoka	<input type="checkbox"/> első kitöltés <input type="checkbox"/> korábbi teszt módosítása
Ügyfél által adott információk terjedelme	A feltett kérdésekre <input type="checkbox"/> érdemben válaszolt <input type="checkbox"/> részben válaszolt <input type="checkbox"/> egyáltalán nem válaszolt
Teszt értékelése	Az Ügyfél ismeretei, gyakorlata és kockázatviselő képessége a kívánt befektetési cél megvalósítására <input type="checkbox"/> alkalmas, <input type="checkbox"/> nem alkalmas.

----- Alapkezelő tölti ki -----

Kelt: _____

Alpha Alapkezelő Zrt.

Ügyfél