

Üzletfél neve:

Üzletfél azonosítója:

Személyazonosító okmány típusa és száma:

Amennyiben Üzletfél nem rendelkezik azonosító számmal a további adatok kitöltése is szükséges.

Születési név:

Anyja neve:

Születési hely, idő:

Lakcím:

Állampolgárság:

PB/KPB alkalmassági kérdőív

Pénzügyi szakértelem/tapasztalat

1. Rendelkezik-e Ön pénzügyi tapasztalattal, végzettséggel?

- Igen
- Nem

2. Az utóbbi három évben milyen típusú pénzügyi eszközbe, befektetésbe fektette pénzét? (Több válasz is megadható.)

Minimális kockázatú termékek (pl.: Hazai bankbetét)

- Alacsony kockázatú termékek (pl.: Bankbetét, likviditási, pénzügyi alap, rövid állampapír, stb.)
- Mérsékelt kockázatú termékek (pl.: 3-5 év futamidejű strukturált bankbetét, állampapírok, tőke és hozamvédett alapok, rövid kötvényalapok, stb.)
- Közepes kockázatú termékek (pl.: 5 év feletti futamidejű strukturált bankbetét, állampapírok, kötvényalapok, hazai blue chip vállalatok kötvényei, stb.)
- Számottevő kockázatú termékek (pl.: külföldi blue chip vállalatok kötvényei, BÉT „A” kategóriás részvények, Deutsche Börse megbízások, abszolút hozam alapok, vegyes alapok, stb.)
- Jelentős kockázatú termékek (pl.: részvény alapok, ETF-ek, certifikátok, minősített vállalati kötvények, stb.)
- Magas kockázatú termékek (pl.: BÉT „B” kategóriás részvények, hazai és külföldi vállalati kötvények, külföldi kis kapitalizációjú vállalatok részvényei)
- Kiemelkedő kockázatú termékek (pl.: határidős megbízások, opciós ügyletek, swap ügyletek, warrantok, egyéb tőkeáttételes és származtatott ügyletek, stb.)

3. Az alábbiak közül mely pénzügyi eszközökről és azok kockázatáról rendelkezik ismeretekkel? (Több válasz is megadható.)

- Minimális kockázatú termékek (pl.: Hazai bankbetét)
- Alacsony kockázatú termékek (pl.: Bankbetét, likviditási, pénzügyi alap, rövid állampapír, stb.)
- Mérsékelt kockázatú termékek (pl.: 3-5 év futamidejű strukturált bankbetét, állampapírok, tőke és hozamvédett alapok, rövid kötvényalapok, stb.)
- Közepes kockázatú termékek (pl.: 5 év feletti futamidejű strukturált bankbetét, állampapírok, kötvényalapok, hazai blue chip vállalatok kötvényei, stb.)
- Számottevő kockázatú termékek (pl.: külföldi blue chip vállalatok kötvényei, BÉT „A” kategóriás részvények, Deutsche Börse megbízások, abszolút hozam alapok, vegyes alapok, stb.)
- Jelentős kockázatú termékek (pl.: részvény alapok, ETF-ek, certifikátok, minősített vállalati kötvények, stb.)
- Magas kockázatú termékek (pl.: BÉT „B” kategóriás részvények, hazai és külföldi vállalati kötvények, külföldi kis kapitalizációjú vállalatok részvényei)
- Kiemelkedő kockázatú termékek (pl.: határidős megbízások, opciós ügyletek, swap ügyletek, warrantok, egyéb tőkeáttételes és származtatott ügyletek, stb.)

Vagyon / jövedelem dinamika**4. Az alábbi kategóriákból melyikbe sorolná Önmagát teljes pénzügyi vagyonának tekintetében?**

- 0-50m Ft (ötvenmillió forint alatt)
- 50-300m Ft (ötvenmillió és háromszázmillió között)
- 300m Ft felett (300 millió felett)
- Egyéb

5. Kérem, adja meg az Ön birtokában lévő vagyoni eszközök %-os megoszlását!

Likvid eszközök (betét, pénzügyi eszköz): _____ %
Befektetett eszközök (részvény, kötvény): _____ %
Ingatlanok: _____ %
Egyéb: _____ %

6. Mekkora összeget tud havonta megtakarítani?

- 0-100e Ft (százezer forint alatt)
- 100e-500e Ft (százezer és ötszázezer forint között)
- 500e Ft felett (ötszázezer forint felett)
- Változó

7. Melyik állítás áll Önhöz legközelebb?

- Bérjellegű rendszeres jövedelem mellett banki kötelezettségvállalással is rendelkezem.
- Bérjellegű rendszeres jövedelem mellett banki kötelezettségvállalással nem rendelkezem.
- Nem bérjellegű jövedelem mellett banki kötelezettségvállalással is rendelkezem.
- Nem bérjellegű jövedelem mellett banki kötelezettségvállalással nem rendelkezem.

8. Az OTP Banknál tartott megtakarítási állományából mekkora összegre lehet szüksége az elkövetkező 12 hónapon belül (előre látható költségre, illetve előre nem látható kiadásokra, vagy "véstartalékra")?

_____ forint

9. Az OTP Banknál tartott megtakarítási állományából mekkora összeget kíván hosszú időhorizontra (nyugdíjcélokra vagy akár generációkon átívelően) befektetni?

_____ forint

10. Hány év múlva tervezi a nyugdíjba vonulását?

- 3 éven belül vagy hamarabb, már nyugdíjas vagyok
- 4-5 éven belül
- 6-10 éven belül
- 10 éven belül semmiképp

11. Hány százaléka a 4. pontban megjelölt összeg az összes családi vagyonnak (ingatlan, vállalkozás, pénztári vagyonok, biztosítások, egyéb vagyontárgyak)?

- 0-20 %
- 20-40 %
- 40-70 %
- 70-100 %
- Nem tudom megítélni

12. Mit gondol a 4. pontban megjelölt megtakarítási állomány hogyan változik a jövőben?

- Jelentősen csökken évről évre.
- Fokozatosan enyhén erodálódik.
- Nagyjából stagnál.
- Évente fokozatosan nő, bár az évi növekedés mértéke a jelenlegi megtakarítás 20%-a alatt van.
- Évente a jelenlegi állományhoz képest jelentős összegeket takarítok meg, azaz dinamikusan nő.

Kockázatvállalási hajlandóság**13. Melyik befektetési időhorizont áll az Ön elképzeléseihez a legközelebb (a nyugdíjcélú és a likviden tartandó megtakarítási állományokon felül)?**

- 0 - 3 évnél tovább nem gondolkodom, a hozamokra három éven belül szükségem lesz
- 3 – 5 évnél messzebb nem látok, vagy ilyen időtáv végén nagyobb kiadás elé nézek
- 5 - 10 év, utána bizonytalan az állomány sorsa (pl. gyermekekkel kapcsolatos kiadások)
- Ennél a megtakarítási hányadnál is tudok igazán hosszabb távon, 10 év felett gondolkodni.
- Vannak olyan befektetésem, amikor nem az időtávra, hanem a rövid távú piaci lehetőségek/anomáliák kihasználására fókuszálok, és nagyon rövid távon fektetek be.

14. Melyik állítás áll közelebb Önhöz a korábban megjelölt befektetési időhorizontot figyelembe véve?

- Amennyire lehet, szeretnék kiküszöbölni mindenfajta kockázatot. A tőkém biztonsága a legfontosabb számomra.
- Többre értékelem az alacsonyabb, de biztosabb hozamot, ami kis kockázattal elérhető.
- A nagyobb hozam reményében több kockázatot is vállalnék, még akár a tőkém kisebb ingadozásának lehetőségét is felvállalnám.
- A kiemelkedő hozam reményében magasabb kockázatot is vállalnék, akár a tőkém jelentősebb ingadozásait is vállalva.
- Van olyan befektetésem, amelynél kiemelkedően magas kockázatot és/vagy tőkeáttételt is fel tudok vállalni.

15. Fektette már pénzét valaha részvénybe vagy részvényalap befektetési jegyébe?

- Nem, és nem is viselném jól a részvénybefektetések értékének állandó ingadozását.
- Még nem, de tudom, hogy a részvénybefektetések értéke állandóan ingadozik. Ez nem zavar, az álmomat.
- Igen, de nagyon megviselt részvényeim árfolyamának folytonos változása.
- Igen, és értem, hogy a részvények árfolyama folyamatosan változik. Ettől még nyugodtan alszom.

16. Ön portfóliója túlnyomó részét részvényekbe fektette azzal a céllal, hogy 10 éven belül jelentős tőkenövekedést érjen el. Az 1. év után – a részvénypiac gyenge szereplésének köszönhetően – a befektetett tőkéje már csak az induló érték 80%-át éri. Hogyan reagál erre a teljesítményre?

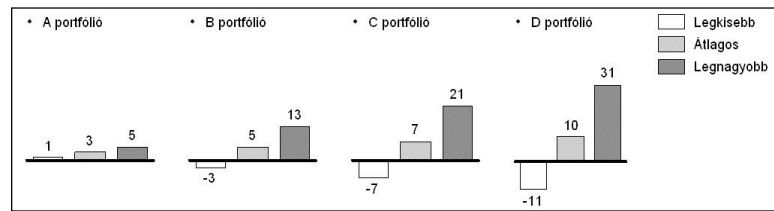
- Kiszállok a részvénybefektetésekből, hiszen az elmúlt év tapasztalata alapján rosszabbul teljesítettek az államkötvényeknél is.
- Tartom a részvényeim a rövid távú árfolyamcsökkenés ellenére.

17. Az alábbi lehetőségek közül melyiket választaná?

- Azonnal kap 100.000.- forintot.
- Feldobunk egy pénzt. Ha fej kap 250.000.- forintot, ha írás nem kap semmit.
- Feldobunk egy pénzt. Ha fej kap 500.000.- forintot, ha írás fizetnie kell 50.000.- forintot.

18. Az alábbi lehetséges befektetések közül melyiket választaná 2,5 százalékos infláció mellett, a feltüntetett legkisebb, átlagos és legnagyobb éves hozam alapján (egy évre)?

- A portfólió
 B portfólió
 C portfólió
 D portfólió
 Az ábrázolt



portfólióknál magasabb ingadozást, jelentősebb eltérést, akár tőkeáttételt is fel tudok vállalni.

Tranzakációs szokások

19. Mi a jelenlegi befektetésének pénzügyi célja?

- Gondoskodás a családtagokról
 Jövőbeli ingatlanfinanszírozás
 Nyugdíj-előtakarékosság
 Vagyonnövelés vagy egyéb megtakarítás
 Spekuláció

20. Évente milyen rendszerességgel köt befektetési ügyletet?

- 5-nél kevesebb alkalommal
 5-20 alkalommal
 20-nál több alkalommal

21. Átlagosan milyen nagyságrendben üzletel?

- 0-500e Ft között
 500e-5m Ft között
 5m-20m Ft között
 20m Ft felett

Üzletfél kockázati profiljáról valamint a befektetési stratégia alapján Üzletfél számára alkalmas/megfelelő legmagasabb MiFID kockázati besorolásról az Üzletfél az alkalmassági kérdőív kiértékelését követően kerül tájékoztatásra.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása alapján tudomásul veszem, hogy

- a jelen nyilatkozat a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) előírásaival összhangban, az alapján került kitöltésre, és
- a jelen nyilatkozatban meghatározott adatok megadásának és a kérdőív elvégzésének célja a Bszt.-ben meghatározott alkalmasság vagy megfelelés vizsgálata,
- az alkalmasság értékelése esetén a jelen nyilatkozat alapján az OTP Bank Nyrt. a Bszt.-nek megfelelően a részemre nyújtott befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési tevékenysége megkezdése előtt meggyőződik arról, hogy ismereteim és kockázatviselő képességem megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzak, valamint feltárja jövedelmi helyzetemet és befektetési céljaimat annak érdekében, hogy a körülményeimhez igazodó, a befektetési elvárásaim megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon, míg egyéb esetben a megfelelés vizsgálata keretében ugyanezen körülmények figyelembe vételével az OTP Bank Nyrt. az adott pénzügyi eszköz illetve ügylet megfelelését értékeli, és
- a jelen nyilatkozatban foglalt adatok OTP Bank Nyrt. általi kezelése a Bszt. rendelkezéseinek és a jelen nyilatkozatban foglalt önkéntes hozzájárulásomon alapul azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. az itt

meghatározott adatokat a vonatkozó jogszabályok értékpapírtitokra vonatkozó szabályai szerint kezeli és megőrzi, és

- az OTP Bank Nyrt. a jelen kérdőív kiértékelését követően az általam megjelölt módon tájékoztat a kérdőív eredménye alapján megállapított kockázati profilról és az alkalmas legmagasabb értékpapír kockázati besorolásról, és
- az OTP Bank Nyrt. a jelen, aláírással ellátott kérdőív adatainak kiértékelését a PB/KPB tanácsadó részére történő átadás napját követő 2. banki munkanap 24.00 óráig elvégzi,
- további tájékoztatást tartalmaz az értékpapír-forgalmazással foglalkozó bankfiókokban és az OTP Bank Nyrt. www.otpbank.hu honlapján elérhető MiFID ügyféltájékoztató, az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és az Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban, és
- a jelen nyilatkozatra, az alkalmassági kérdőívre, a megfelelési kérdőívre, az értékpapírtitokra és az adatok kezelésére vonatkozó további szabályokat az OTP Bank Nyrt. Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata valamint Általános Üzletszabályzata tartalmazza, amelynek megismerését jelen nyilatkozat aláírásával is igazolom, és
- a jelen kérdőív kitöltését megelőzően a megjelölt személyazonosító okmány alapján sor került az Üzletfél személyazonosságának igazoló ellenőrzésére, azonban ez nem helyettesíti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott ügyfél-azonosítási és ügyfél-átvilágítási kötelezettségek teljesítését az üzleti kapcsolat létesítése vagy üzleti megbízás megadása során, az OTP Bank Nyrt. eljárását a Hirdetmény az OTP Bank Nyrt. ügyfél-azonosítási rendjéről szóló dokumentum tartalmazza.

Az előzetes tájékoztatás alapján a jelen kérdőív kiértékelésének adatairól az alábbi módon kérem a tájékoztatásomat: *Kérjük, a választott lehetőséget megjelölni!*

- személyes átvétel a következő ügyféltalálkozó alkalmával
- hangrögzített telefonvonalon keresztül (Privát Banki/Kiemelt Privát Banki Alapszerződés esetén)
- telefaxon keresztül (Privát Banki/Kiemelt Privát Banki Alapszerződés esetén)
- OTPDirekt szerződés birtokában az elektronikus felületen saját magam ellenőrzöm a kiértékelés eredményét

Aláírással elismerem, hogy a jelen nyilatkozat kitöltése során általam megadott, megjelölt adatok, információk a valóságnak megfelelnek és az adott kérdés vonatkozásában teljes körűek, valamint a jelen nyilatkozat alapján elvégzett alkalmassági kérdőív illetve megfelelési kérdőív céljáról, valamint a kiértékelést követően az eredményre vonatkozó értesítés módjáról tájékoztatást kaptam. Továbbá elismerem, hogy megfelelő tájékoztatást kaptam arra vonatkozóan, hogy a kérdőív eredménye alapján állapíthatóak meg azon pénzügyi eszközök és ügyletek, amelyekre vonatkozóan az alkalmassági teszt vagy megfelelési kérdőív eredménye alapján meghatározott befektetési stratégiában alkalmas/megfelelő minősítés szerepelhet.

Tudomásul veszem, hogy a jelen nyilatkozatban foglalt nem teljes körű vagy a valósággal nem egyező adatszolgáltatásért fennálló felelősség kizárólag engem terhel.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben pénzügyi ismereteimben vagy tapasztalatomban, pénzügyi teherviselő képességemben, illetve befektetési céljaimban olyan változások következnek be, amelyek alkalmasságomat vagy megfelelésemet érinthetik, köteles vagyok azokat haladéktalanul az OTP Bank Nyrt. tudomására hozni, és amennyiben az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint ez szükséges, új alkalmassági vagy megfelelési kérdőív alapjául szolgáló nyilatkozatot kitölteni.

Kelt: (hely), (év) (hónap) (nap)

.....
PB/KPB tanácsadó

.....
Üzletfél