

## Tudnivalók az Alkalmassági tesztről

### Tartalom

|    |  |   |
|----|--|---|
| 1. | TÁJÉKOZTATÓ AZ ALKALMASSÁGI TESZTRŐL ..... | 1 |
| 2. | ALKALMASSÁGI TESZT .....                   | 3 |

### 1. TÁJÉKOZTATÓ AZ ALKALMASSÁGI TESZTRŐL

#### Mi az alkalmassági teszt?

Az alkalmassági teszt a 2007. évi CXXXVIII. törvény 44. §-ában meghatározott teszt, amely egyúttal tartalmazza a Bszt. 45. §-ben meghatározott előírások ellenőrzéséhez szükséges Megfelelési tesztet is. A törvény rendelkezései szerint a Sopron Bank (továbbiakban: Bank)

- köteles felmérni, hogy az Ügyfél ismeretei és az ügylettel kapcsolatos gyakorlata (mindezek részei a Megfelelési tesztnek is), kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, és
- a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait,

annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

Az alkalmassági teszt keretében a Bank értékeli a befektetési tanácsadási tevékenysége keretében kínált szolgáltatásának a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 54. és 55. cikkében meghatározottaknak történő megfelelését.

A Bank az ügylet megvalósítását megelőzően, tartós adathordozón nyilatkozatot tesz a tanácsadás ügyfél számára való alkalmasságáról (alkalmassági nyilatkozat), amelyben ismerteti az adott tanácsadást, és hogy az miként elégíti ki a lakossági ügyfél preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit.

Speciális tudnivalók jogi személy képviselője és meghatalmazott által történő képviselő esetén:

természetes személy képviselő esetén az ismereteket és tapasztalatokat a képviselőre (felhatalmazottra), a pénzügyi helyzetet és befektetési célt (kockázatvállalási hajlandóságot) a mögöttes ügyfélre vonatkozóan kell vizsgálni (2017/565 rendelet 54. cikk (6)). A tesztet kitöltő képviselőnek ennek figyelembe vételével kell a kérdéseket megválaszolni.

#### Kinek kell kitöltenie a tesztet és mi célból?

Kérjük, szíveskedjék kitölteni a tesztet a szolgáltatás igénybevétele előtt, ha Ön befektetési tanácsadási szolgáltatásban szeretne részesülni a Bank részéről.

A teszt célja, hogy felmérje az **Ön befektetési ismereteit és tapasztalatát, kockázatvállalási hajlandóságát és kockázatviselési képességét, valamint vagyoni és jövedelmi helyzetét, továbbá rögzítse befektetési céljait**, annak érdekében, hogy Bankunk a lehető legnagyobb mértékben az Ön érdekében járhasson el, és az Ön számára alkalmas és megfelelő befektetési szolgáltatást nyújthassa.

A kitöltött teszt alapján Bankunk elvégzi az Ön kockázati besorolását, annak érdekében, hogy felmérhesse, hogy az adott eszköz vagy ügylet valóban alkalmas-e az Ön számára. Ezeken túl, annak érdekében, hogy a Bank felmérhesse, hogy az adott eszköz vagy ügylet megfelel-e az Ön ismereteinek – a fenti jogszabály rendelkezései értelmében – információkat szükséges kérnünk Öntől a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel kapcsolatban, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Bank valóban az Ön számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.

A kérdőív kiértékelése meghatározza azokat a pénzügyi eszközöket, befektetési ügyleteket és szolgáltatásokat, amelyek Bankunk szerint alkalmasak és megfelelőek lehetnek az Ön számára.

Ennek érdekében kérjük, hogy a kérdőívet pontos és a valóságnak megfelelő válaszokkal töltsse ki!

Kérjük, hogy kezdeményezze a teszt ismételt kitöltését, ha a pénzügyi termékekre vonatkozó ismeretei, tapasztalatai kockázatviselő képessége, jövedelmi helyzete, befektetési céljai jelentős mértékben változnak a teszt legutolsó kitöltése óta. Ha Bankunk tudomására jut hasonló információ, adat, akkor mi is kezdeményezzük az Alkalmassági teszt újbóli kitöltését. Egyébként Bankunk legalább háromévente újra megkéri Önt az alkalmassági teszt kitöltésére, az adatok frissítése érdekében.

A Bank felhívja az Ön figyelmét arra, hogy csak akkor tud alkalmas terméket vagy szolgáltatásokat ajánlani, ha teljes körű, pontos és naprakész információkkal rendelkezik, mindezek hiányában nem tud befektetési tanácsadást vagy portfóliókezelést nyújtani.

Amennyiben kérdése van a teszttel kapcsolatban kérjük forduljon ügyfélreferenséhez.

.....  
Dátum

.....  
Ügyfél aláírása

## 2. ALKALMASSÁGI TESZT

Ügyfél neve:

Ügyfélazonosító:

Születési ideje:

Fiók:

Lakcíme:

### Nyilatkozatok

Kérjük, nyilatkozzon, hogy az alábbi állítások igazak-e Önre nézve:

1. Szerződéskötés előtt mindig gondosan áttanulmányozom a „Tájékoztató hirdetmény a Sopron Bank Zrt. befektetési-, ill. kiegészítő szolgáltatását igénybe venni kívánó ügyfelek és jövőbeni ügyfelek részére (szerződéskötést megelőző tájékoztatás)” c. anyagot és az abban hivatkozott dokumentumokat.

Igen

Nem

2. Tudom, hogy a pénzügyi eszközök múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát azok jövőbeli teljesítményére nézve.

Igen

Nem

3. Tudom, hogy a pénzügyi eszközök eladáskor kapott ellenérték lehet alacsonyabb is, mint az az ár, amennyiért az eszközt vásároltam.

Igen

Nem

4. Iskolai végzettségem alapján ismeretekkel rendelkezem pénzügyi eszközökről, ügyletekről, befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő szolgáltatásokról:

Igen, végzettségem:.....

Nem

5. Jelenlegi vagy korábbi foglalkozásom alapján ismeretekkel rendelkezem a pénzügyi eszközökről, ügyletekről, befektetési szolgáltatásokról és kiegészítő szolgáltatásokról:

Igen,

Nem

foglalkozásom:.....

Időtartama az elmúlt öt éven belül:.....év

6. Kérjük, szíveskedjék megválaszolni az alábbi kérdéseket

|  | Pénzügyi eszköz, szolgáltatás megnevezése | Rendelkezik-e Ön a szükséges ismeretekkel, hogy az említett pénzügyi termék/ szolgáltatás kockázatait megértse? | Az elmúlt öt éven belül Ön kötött-e ügyletet az említett pénzügyi termékcsoporthoz tartozó eszközre ill. igénybe vette-e az említett szolgáltatást? | Az Ön által az elmúlt öt évben megkötött ügyletek száma meghaladta-e a 10 db-ot az említett pénzügyi termékcsoporthoz / ügylettípuson belül? | Az Ön által az elmúlt öt évben megkötött ügyletek összértéke meghaladta-e a 20 millió Ft-t az említett pénzügyi termékcsoporthoz / ügylettípuson belül? |
|--|---|---|---|--|---|
|--|---|---|---|--|---|

|   |                         |   |   |   |   |
|---|-------------------------|---|---|---|---|
| A | Állampapírok, kötvények | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem |
|---|-------------------------|---|---|---|---|

Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki az igaz állítást:

- 1) a fix kamatozású államkötvények reálhozamát a magas infláció jelentősen csökkentheti,
- 2) az állampapírok nem rendelkeznek előre meghatározott lejárat dátummal,
- 3) az állampapírok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

|   |  |   |   |   |   |
|---|--|---|---|---|---|
| B | Pénzpiaci, ill. kötvény-befektetési alapok | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem |
|---|--|---|---|---|---|

Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki a hamis állítást:

- 1) a pénzpiaci alapok jellemzően rövidebb lejáratú papírokba fektetnek be, mint a kötvényalapok,
- 2) emelkedő kamatok várva inkább kötvényalapokba érdemesebb befektetni, mint pénzpiaci alapokba,
- 3) a kötvényalapok javasolt befektetési időhorizontja jellemzően meghaladja a pénzpiaci alapok javasolt befektetési időhorizontját

|   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|
| C | Tőzsdei* részvények, vegyes, ill. részvény befektetési alapok | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem |
|---|---|---|---|---|---|

Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki a hamis állítást:

- 1) a részvények nem biztosítanak garantált hozamot,
- 2) a részvények tőkegarantált értékpapírok,
- 3) a részvények esetén a befektető osztalék formájában részesedhet a vállalat éves nyereségéből

|   |  |   |   |   |   |
|---|--|---|---|---|---|
| D | Származtatott eszközökbe is befektető befektetési alapok | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem |
|---|--|---|---|---|---|

Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki az igaz állítást:

- 1) a származtatott eszközökbe is befektető befektetési alapok derivatív termékekbe is fektetnek,
- 2) a származtatott eszközökbe befektető befektetési alapok minden esetben tartalmaznak tőkegaranciát is,
- 3) a származtatott eszközökbe is fektető befektetési alapok a legkevésbé kockázatos befektetési alapok.

|   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|
| E | Tőzsdei* származékos termékek (pl. határidős, ill. opciós kontraktusok) | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem |
|---|---|---|---|---|---|

#### Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki az igaz állítást:

- 1) a tőzsdei határidős szerződések standardizált szerződések,
- 2) a tőzsdei határidős ügyleteken nem veszíthetek többet, mint az eredetileg befektetett tőkét,
- 3) a határidős ügyletek kizárólag spekulációs célra használhatóak.

|   |  |   |   |   |   |
|---|--|---|---|---|---|
| F | Devizában denominált pénzügyi eszközök | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem | <input type="checkbox"/> Igen<br><input type="checkbox"/> Nem |
|---|--|---|---|---|---|

#### Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki a hamis állítást:

- 1) az EUR-ban denominált részvénybefektetés esetében a forint EUR-val szembeni gyengülése – azáltal, hogy 1 EUR több Forintot jelent - növeli a hazai, forintban befektető nyereségét,
- 2) a devizakockázat lefedezésének költsége szoros összefüggésben van a lefedezni kívánt deviza és a forint kamatkülönbségével, azáltal, hogy a határidős árfolyamot a kamatkülönbség határozza meg,
- 3) a devizakötvények és a forintkötvények ugyanazokat a piaci kockázatokat – ideértve az árfolyam-kockázatot is - rejtik egy hazai, forintban befektető számára.

|   |   |
|---|---|
| G | A kockázat/hozam és veszteség/megtérülés összefüggései ismeretének ellenőrzése (minden eszközcsoportra vonatkozóan) |
|---|---|

#### Ellenőrző kérdés

Három verzió közül válassza ki a helyes folytatást:

Adott befektetések piaci kockázata és azok várható hozama

- 1) általában egyenes arányban állnak egymással,
- 2) többnyire fordítottan arányosak egymással,
- 3) viszonyuk eszközosztályonként (pl. kötvények, részvények, stb...) változik, van ahol az egyenes arányosság, van ahol a fordított arányosság érvényesül, de olyan is előfordul, hogy a kockázat és a hozam hányadosa állandó.

|   |   |
|---|---|
| H | A koncentrációs kockázat, és a diverzifikációs hatás ismeretének ellenőrzése (befektetési alapokra, portfóliókezelésre vonatkozóan) |
|---|---|

## Ellenőrző kérdés

Három állítás közül válassza ki a helyes választ:

Közgazdasági elméletek szerint hogyan érdemes befektetési alapot választani, befektetési portfóliót összeállítani?

- 1) Lehetőleg minél kevesebb értékpapírból álljon, amelyek lehetőleg ugyanabban a devizában legyenek denominálva, hogy minimalizáljuk az árfolyamkockázatot.
- 2) Javasolt csak forintban denominált, 2-3 értékpapírból álló portfólió összeállítása, ill. befektetési alap vétele.
- 3) Minél több elemből, a kockázatviselő képességnek megfelelő eszközosztályokból álló befektetési alap, ill. portfólió kialakítása a javasolt, a diverzifikáció ugyanis kockázatcsökkentő tényező.

\*FIGYELEM! A tőzsdei termék terminológia a teszt kapcsán magában foglalja a szabályozott piacokat, a multilaterális kereskedési rendszereket (MTF) és a szervezett kereskedési rendszereket (OTF) is.

## Ellenőrző kérdések a befektető kockázatvállalási hajlandóságának és kockázatviselési képességének, valamint vagyoni és jövedelmi helyzetének felmérésére

A 7-13. kérdéseknél a megfelelő válasz bekarikázandó

7. Mik a befektetési céljai?

- A/ megtakarítás – rövid- és középtávon (1-3 év, pl.: biztonsági tartalék, utazás)
- B/ megtakarítás - hosszú távon (3-5 év, pl.: lakásfelújítás, autócsere)
- C/ megtakarítás - hosszú távon (5-10 év, pl.: gyerekek tanulása, család biztonsága)
- D/ megtakarítás - hosszú távon (10 évnél hosszabb, pl.: nyugdíj, család biztonsága)
- E/ spekuláció - ügyletenként nagy nyereség elérése akár rövidtávon (pl. néhány nap/hét)

8. A magasabb hozam reményében mekkora veszteséget hajlandó átmenetileg elviselni befektetéseinek alakulása során 1-5 éves időtávban?

- A/ Maximális veszteség: a befektetés értékének 10%-a
- B/ Maximális veszteség: a befektetés értékének 20%-a
- C/ Maximális veszteség: a befektetés értékének 50%-a
- D/ Maximális veszteség: a befektetés értékének akár 100%-a

9. Rendelkezik-e a befektetni kívánt összegen túl egyéb vagyonnal? - igen válasz esetében több is megjelölhető

A/ nem

igen, likvid eszközzel (készpénz, bankbetét):

B1/ 1 - 1.000.000,- Ft értékben

B2/ 1.000.000 - 5.000.000,- Ft értékben

B3/ 5.000.000,- Ft -nál magasabb értékben

igen, befektetett eszközzel, ingatlannal:

- C1/ 1 - 5.000.000,- Ft értékben
- C2/ 5.000.000 - 20.000.000,- Ft értékben
- C3/ 20.000.000,- Ft -nál magasabb értékben

10. Mekkora az Ön havi rendszeres nettó megtakarítása (a kötelezettség-vállalásokkal csökkentett bevétel nagysága)?

- A/ nincs rendszeres havi megtakarításom
- B/ 0-100.000,- Ft
- C/ 100.000 - 500.000,- Ft
- D/ 500.000,- Ft-nál magasabb értékben

11. Mi/mik a bevételeinek forrása/forrásai?

- A/ jelenleg nincs bevételem
- B/ munkabér/főtevékenység ellenszolgáltatása
- C/ egyéb bevétel

13/1. Magánszemély

Van komolyabb fennálló tartozása? (pl.: lakáshitel)

- A/ Nem tartozom
- B/ Van, de a tartozásom értéke kisebb, mint a megtakarításaim
- C/ Van és a tartozásom értéke nagyobb, mint a megtakarításaim

13/2. Nem magánszemély

Van komolyabb fennálló tartozása? (értéke pl.: nagyobb, mint mérlegfőösszegének 80%-a)

- A/ Nem tartozom
- B/ Van, de a tartozásom értéke kisebb, mint a megtakarításaim
- C/ Van és a tartozásom értéke nagyobb, mint a megtakarításaim

14/1. Magánszemély

Jelenleg hány fő az Önnel egy háztartásban élők száma?

- A/ egyedül élek (0 fő)
- B/ társammal élek (1 fő)
- C/ családommal élek (több mint 1 fő)

14/2. Nem magánszemély

Jelenleg hány fő dolgozik az Ön által képviselt cégnél?

- A/ 10 fő alatt
- B/ 10 - 50 fő között
- C/ 50 fő fölött

15. Nyilatkozom, hogy a fent megadott válaszaim megfelelnek a valóságnak.

Igen  Nem

.....  
Dátum

.....  
Ügyfél aláírása