

## MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt - MIFID teszt nem természetes személyek részére

### Általános megfelelési rész

1. Mi az Ön legmagasabb iskolai végzettsége?

- Alapfokú - Pl. általános iskolai, szakmunkás
- Középfokú - Pl. érettségi
- Felsőfokú

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

2. Mi az Ön jelenlegi foglalkozása?

- Alkalmazott, beosztott, tanuló/hallgató
- Alkalmazott, vezető
- Vállalkozó (cég/üzletrész tulajdonos)
- Nyugdíjas

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

3. Milyen mértékű pénzügyi szakmai felkészültséggel rendelkezik Ön, mint a Vállalat képviselője?

- Magas szakmai felkészültség
- Közepes szakmai felkészültség
- Alacsony szakmai felkészültség

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

4. Kérjük, jelölje meg, hogy milyen adómentakarítással kapcsolatos termékeket, illetve számlatermékeket ismer, és vesz igénybe az alábbiak közül?

- Nincs ismeretem a felsoroltakkal kapcsolatban
- Tartós Befektetési Számla (TBSZ)
- Nyugdíj Előtakarékossági Számla (NYESZ)
- Stabilitás Megtakarítás Számla
- Önkéntes Nyugdíjpénztári Számla
- Nyugdíjbiztosítás

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

5. Kérjük, jelölje meg azokat az Ön által ismert és helyesnek tartott válaszokat, amelyek segítségével csökkenteni tudja kockázatait!

- Hasznos, ha olyan befektetési terméket vásárolok, ahol szakértők kezelik a kockázatokat és a befektetett vagyont.
- Lehetőség szerint a befektetéseimet megosztom hozzáférhetőség (likviditás) szerint így pl. a biztonsági tartalékomhoz gyorsan és veszteség nélkül hozzáférék.
- Hasznos, ha befektetéseim között van forint alapú és deviza alapú befektetés
- Hozam/kockázat szempontjából hasznos, ha befektetéseimet megosztom kis és nagyobb hozampotenciálú és kockázatú befektetések között.

- Hasznos, ha egy termék megfelelő likviditással (hozzáférhetőséggel) rendelkezik, és nem jár jelentős veszteséggel a kiszállási lehetőség.

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

6. Megítélése szerint mekkora összegre lenne szüksége a Vállalatának egy váratlan helyzet áthidalása esetén (pl. 6 hónapon belül)?

- 0 - 50 millió Ft között
- 50 - 100 millió Ft között
- 100 millió Ft felett

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

## Célpiaci kiértékelés

7. A felsoroltak közül mely termékeket ismeri Ön, mint a Vállalat képviselője?

- Nincs termékismeretem
- Állampapírok és likviditási, pénzügyi alapok
- Alacsonyabb kockázatú befektetési alapok (Kötvény, Ingatlan, Vegyes és Portfólió alapok) és Mérsékelt-, vagy magasabb kockázatú befektetési alapok (Tiszta részvényalapok és alternatív stratégiákat követő Származtatott vagy Abszolút hozamú és Nyersanyag alapok)
- Vállalati kötvények, tőzsdei részvények, strukturált termékek
- Deviza árfolyamkockázat fedezésére kötött határidős ügyletek
- Kiemelkedő kockázatú tőkeáttételes ügyletek (Származtatott és Opciós ügyletek)
- Egyéb itt nem felsorolt jelentős kockázatú pénzügyi eszközök

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

8. A felsoroltak közül mely termékeket vásárolt már és hányszor az Ön által képviselt Vállalat?

- Állampapírok és likviditási, pénzügyi alapok
  - 1-3 alkalommal
  - 3-nál több alkalommal
  - Nem volt még ilyen alkalom
- Befektetési alapok I. (Mérsékelt kockázatú Kötvény, Ingatlan, Vegyes és Portfólió alapok)
  - 1-3 alkalommal
  - 3-nál több alkalommal
  - Nem volt még ilyen alkalom
- Befektetési alapok II. (Tiszta részvényalapok és alternatív stratégiákat követő Származtatott (Abszolút hozamú) és Nyersanyag alapok)
  - 1-3 alkalommal
  - 3-nál több alkalommal
  - Nem volt még ilyen alkalom
- Vállalati kötvények, tőzsdei részvények, strukturált termékek
  - 1-3 alkalommal
  - 3-nál több alkalommal
  - Nem volt még ilyen alkalom
- Deviza árfolyamkockázat fedezésére kötött határidős ügyletek
  - 1-3 alkalommal
  - 3-nál több alkalommal

- Nem volt még ilyen alkalom
- Kiemelkedő kockázatú tőkeáttételes ügyletek, pl. opciós ügyletek
  - 1-3 alkalommal
  - 3-nál több alkalommal
  - Nem volt még ilyen alkalom
- Egyéb itt nem felsorolt jelentős kockázatú pénzügyi eszközök
  - 1-3 alkalommal
  - 3-nál több alkalommal
  - Nem volt még ilyen alkalom

9. Melyik állítás igaz a Vállalatra? A válaszadásnál feltételezzük, hogy a vállalat nem a teljes vagyont kockáztatja a magasabb hozam elérésének érdekében.

- Általában csak minimális veszteséget tart a vállalat elfogadhatónak, és a befektetett tőkét nem kockáztatja.
- Befektetések egy részénél a vállalat vállalja a befektetett eszköz normál árfolyam-ingadozásából adódó veszteséget. Elfogadja ugyanakkor, hogy rendkívüli piaci helyzet esetén minden befektetés veszíthet értékéből
- Előfordulhat, hogy befektetések egy részénél a vállalat a magasabb nyereség érdekében vállalja az esetleges, hirtelen, rövid idő alatt bekövetkező veszteséget is.
- Néha, a magasabb nyereség érdekében akár annak kockázatát is vállalja a vállalat, hogy elveszítheti a teljes befektetett összeget, és ezen felül pótlólagos fedezetet is kell biztosítania.

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

10. Kérjük, vállalat vagyoni helyzetét mérlegelve adja meg, hogy milyen hatással járna a Vállalatra nézve tízmillió forint időleges vagyonsökkenés?

- Jelentős változást jelentene a Vállalat helyzetében.
- Nem okozna jelentős változást a Vállalat helyzetében.

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

11. Mik a vállalat befektetésének céljai?

- Megtakarítás - tartalékképzés váratlan kiadásokra, felhalmozás rövidtávú célok érdekében
- Megtakarítás - nagyobb értékű célok elérése érdekében. A Vállalat pénzügyi tartalékainak, eredményeinek értéknövelése.
- Befektetés - vagyon gyarapítás céljával / és vagy Fedezeti ügyletek - Vállalat működésével járó pénzügyi kockázatok mérséklése (kamatláb csere ügyletek, deviza fedezeti ügyletek.)
- Spekuláció - nagy nyereség elérése céljából kötött rövidtávú ügyletek (befektetés értékének jelentős növelése)

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

12. Kérjük, adja meg a vállalat befektetési során preferált időtávot?

- Maximum 1 év
- Maximum 1-5 év között
- Bármilyen időtávon, amennyiben nem jár jelentős veszteséggel a kiszállási lehetőség.

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

13. Milyen szempontokat vesz figyelembe a Vállalat a befektetéseinek időhorizontja kapcsán? Mennyire számít a Vállalatnak egy-egy befektetni kívánt összeg esetében a termék futamideje?

- Vállalat gazdálkodása alapján nem tud hosszú távú befektetéseket gondolkozni
- A befektetések során a Vállalat figyelembe veszi a mindenkori likviditási helyzetét, kilátásait és a beruházási terveit.
- A befektetések során a Vállalat figyelembe veszi a mindenkori likviditási helyzetét, kilátásait, a beruházási terveit és összhangra törekszik a befektetések ajánlott futamidejével.

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

14. A vállalat likviditását figyelembe véve - a vállalat vagyonát 100%-nak tekintve, - milyen arányban helyezné el a befektetéseit/beruházásait az alábbi kategóriákban?

- .....% Nagy likviditású (T+1 napon belül), nagyon gyorsan hozzáférhető eszközök
- .....% Magas likviditású, (T+3 napon belül) gyorsan hozzáférhető eszközök
- .....% Mérsékelt likviditású (T+30 napon belül) rövidtávon hozzáférhető eszközök
- .....% Korlátozott likviditású (T+180 napon belül) eszközök
- .....% Nagyon alacsony likviditású (T+180 napon túli) befektetések/beruházások

Kérjük, osszon szét 100 egységet a válaszok között! (Maradék szétosztandó egység: 100%)

15. Mekkora kockázatot hajlandó vállalni a Vállalat egy adott ügyletkötés során? Ha a megtakarítását 100 egységnek tekintjük, mekkora részt helyezne el az alábbi kategóriákban?

- .....% Alacsony - A biztonság nagyon fontos, kerülöm a veszteség lehetőségét, de tudomásul veszem, hogy nincs kockázatmentes befektetés. (árfolyam ingadozás, kibocsátói kockázat) (Kockázatkerülő termékek - Állampapírok és Likviditási, Pénzpiaci alapok).
- .....% Közepes - Alapvetően magasabb hozamot szeretnék elérni, de a teljes vagyonomat soha nem kockáztatnám.
- .....% Mérsékelt-, vagy magasabb kockázatú befektetési alapok (Kötvény, Ingatlan, Vegyes, Portfólió alapok, Tiszta részvényalapok és alternatív stratégiákat követő Származtatott vagy Abszolút hozamú és Nyersanyag alapok)
- .....% Magas - Magas hozam reményében, akár az adott ügyletbe történő teljes tőke elvesztését is elfogadom.  
(Magas kockázatú termékek: Vállalati kötvények, tőzsdei részvények, strukturált termékek, warrantok)
- .....% Magas hozam elérése érdekében vállalom, hogy a befektetett tőkén felül is veszteség érhet és pótlólagos befizetésre is kötelezhet a szolgáltató. Kiemelten magas kockázatú termékek: opciós ügyletek, egyéb nem felsorolt tőkeáttételes termékek.

Kérjük, osszon szét 100 egységet a válaszok között! (Maradék szétosztandó egység: 100%)

## Alkalmasságra vonatkozó kérdések

Amennyiben most vagy a későbbiekben igénybe kívánja venni az MTB Zrt. befektetési tanácsadás szolgáltatását, ebből a célból az alkalmassági tesztet kérjük, töltsse ki. Tájékoztatjuk, hogy a befektetési tanácsadás igénybe vételéhez a személyes adatok kezelésének jogalapja az Ön hozzájárulása, amelyet Ön jelen tájékoztatás és a vonatkozó adatkezelési tájékoztató ismeretében, a teszt kitöltésével tud részünkre megadni. A hozzájárulás bármikor megadható, és a megadott hozzájárulás személyesen az MTB Zrt. forgalmazói hálózatában bármikor visszavonható.

- Tudomásul veszem és hozzájárulok az adatok kezeléséhez
- Elutasítom, nem kívánok élni a befektetési tanácsadás szolgáltatással

## Alkalmassági teszt - Vagyoni, pénzügyi helyzet

16. Mekkora mértékű a Vállalat árbevételének a koncentráltasága?

- 5 vagy annál kevesebb ügyfél teszi ki az árbevétel 75%-át
- 5-10 közötti ügyfélszám teszi ki az árbevétel 75%-át
- 10-20 közötti ügyfélszám teszi ki az árbevétel 75%-át
- 20 vagy annál több ügyfél teszi ki az árbevétel 75%-át

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

17. Mekkora rendelkezésre álló szabad pénzügyi eszközzel rendelkezik a Vállalat?

- Kevesebb, mint 10 millió Ft
- 10-50 millió Ft között
- 50-100 millió Ft között
- 100 millió Ft felett

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

18. Mekkora eladósodottsági rátával rendelkezik a vállalat?

- 0%
- 20%
- 20-50%
- 50% felett

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

19. Az elmúlt 5 évben, illetve indulás óta (ha 5 éven belül indult a Vállalat), hányszor volt veszteséges a gazdálkodási év?

- 0
- 1
- 2
- 3 vagy több

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

20. Mekkora természetes nyitott deviza kitettséggel (Ft-ban kifejezve) rendelkezik a Vállalat éves gazdálkodása. (A működési költségek a felmerülő devizában milyen mértékben fedezettek adott devizájú árbevétellel)?

- Nincs, vagy 50 millió Ft alatt
- 50-100 millió Ft
- 100 millió Ft felett

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

Kelt, ....., 20.....

.....  
Ügyfél

.....  
Ügyintéző