

#### 4. sz. melléklet

##### Befektetési alkalmassági kérdőív

A befektetési piaci vállalkozásról szóló 2004. évi 256. törvény értelmében a Citfin társaság köteles megszerezni az ügyféltől a szakmai tudásáról és a befektetési tapasztalatairól, a pénzügyi háttéréről és a befektetési céljairól, a befektetési szolgáltatások minősített módon, az ügyfél érdekeivel összhangban történő nyújtásához szükséges információkat. A kérdőív adatai alapján tudja majd a Citfin társaság az ügyfél számára leginkább megfelelő befektetési szolgáltatásokat és termékeket ajánlani.

Ügyfél /vezetéknev és keresztnév / cégnév:	
Lakcím/Székhely:	
Személyi szám/statisztikai számjel:	
Az Ön befektetési profilja:	Tapasztalatlan/Átlagos/Tapasztaltabb befektető

Új ügyfél                       Adatfrissítés

<p><b>1. Milyen tapasztalatai és ismeretei vannak a befektetési eszközökről?</b></p> <p>a) A szokásos banki termékeket használom, mint például folyószámla vagy betéti számla.</p> <p>b) Rendelkezem tapasztalattal és ismerettel egészen a befektetési alapok vagy a pénzügyi alapok szintjéig.</p> <p>c) Rendelkezem tapasztalattal és ismerettel egészen a kötvények vagy a befektetési alapok szintjéig.</p> <p>d) Rendelkezem tapasztalattal és ismerettel egészen a vegyes befektetési alapok szintjéig.</p> <p>e) Rendelkezem tapasztalattal és ismerettel egészen a részvények és a részvényalapok szintjéig.</p> <p>f) Rendelkezem tapasztalattal és ismerettel egészen tőzsdei piacok szintjéig.</p> <p>g) Rendelkezem tapasztalattal és ismerettel egészen a tőzsdén kívül (OTC) származékos ügyletek szintjéig.</p>
<p><b>2. Milyen befektetés típusokat használ vagy használt korábban?</b></p> <p>a) Eddig semmilyen befektetési szolgáltatást nem használtam.</p> <p>b) A fent felsorolt befektetési szolgáltatásokat használom vagy használtam (például bankfióki ügyletek).</p> <p>c) Befektetési tanácsadás</p> <p>d) Portfólió menedzsment/vagyonkezelés</p> <p>e) Bróker tevékenység/megbízások befektetési eszközökkel való kereskedésre/befektetési közvetítő szolgáltatások</p>
<p><b>3. Mit tud a devizaswap befektetési eszközről?</b></p> <p>a) Egyáltalán nem ismerem sem a jellegét, sem a tulajdonságait, és semmit sem tudok az ezzel kapcsolatos lehetséges kockázatokról.</p> <p>b) Csak felületesen ismerem a jellegét és a tulajdonságait, és a lehetséges kockázatokról csak keveset tudok.</p> <p>c) Részletesen ismerem a jellegét és a tulajdonságait is, és teljesen tisztában vagyok az összes ezzel kapcsolatos lehetséges kockázattal.</p>
<p><b>4. Mit tud a deviza forward befektetési eszközről?</b></p> <p>a) Egyáltalán nem ismerem sem a jellegét, sem a tulajdonságait, és semmit sem tudok az ezzel kapcsolatos lehetséges kockázatokról.</p> <p>b) Csak felületesen ismerem a jellegét és a tulajdonságait, és a lehetséges kockázatokról csak keveset tudok.</p> <p>c) Részletesen ismerem a jellegét és a tulajdonságait is, és teljesen tisztában vagyok az összes ezzel kapcsolatos lehetséges kockázattal.</p>
<p><b>5. Használt korábban a devizaswap befektetési eszközzel kapcsolatos bármilyen befektetési szolgáltatást (végrehajtott ügylet)?</b></p>

a)	Eddig soha
b)	Kevesebb, mint tízszer
c)	Több, mint tízszer
<b>6.</b>	<b>Használt korábban a deviza forward befektetési eszközzel kapcsolatos bármilyen befektetési szolgáltatást (végrehajtott ügylet)?</b>
a)	Eddig soha
b)	Kevesebb, mint tízszer
c)	Több, mint tízszer
<b>7.</b>	<b>Milyen régóta fektet be?</b>
a)	Először fektetek be
b)	Egy éve fektetek be
c)	Három éve fektetek be
d)	Öt éve fektetek be
e)	Több, mint öt éve fektetek be
<b>8.</b>	<b>Milyen gyakran fektet be?</b>
a)	Csak ritkán fektetek be
b)	Évente egy ügylet erejéig fektetek be
c)	Negyedévente egy ügylet erejéig fektetek be
d)	Aránylag gyakran, körülbelül havonta egy ügylet erejéig fektetek be
e)	Elég gyakran fektetek be, és az elmúlt évben a pénzügyi és a tőkepiacon legalább negyedévente átlagosan 10 alkalommal fektettem be
<b>9.</b>	<b>Van olyan végzettsége vagy foglalkozása, amely a befektetési eszközök kereskedelmével kapcsolatos?</b>
a)	Nincs olyan végzettségem, amely a befektetési eszközök kereskedelmével kapcsolatos, és nem töltök be/nem töltöttem be ezen a területen semmilyen pozíciót.
b)	Van olyan végzettségem, amely a befektetési eszközök kereskedelmével kapcsolatos.
c)	Betöltök, illetve az elmúlt tíz évben betöltöttem a pénzügyi szektorban olyan pozíciót, amelyhez a tőkepiacon nyújtott tranzakciók és szolgáltatások ismerete szükséges, vagy van olyan végzettségem, amely a befektetési eszközök kereskedelmével kapcsolatos.
<b>Nem szeretnék válaszolni a Befektetési alkalmassági kérdőív kérdéseire.</b> <input type="checkbox"/>	
<b>Az ügyfél tájékoztatása:</b>	
<p>A befektetési szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban a Citfin társaság köteles az Ügyfelet felkérni a fent említett információk átadására, amelyek birtokában a Citfin társaság kiértékelheti, hogy a befektetési szolgáltatás nyújtása összhangban van-e az ügyfél pénzügyi háttérével, a befektetési céljaival, a befektetésekhez kapcsolódó kockázatok megértéséhez szükséges ismereteivel és befektetési tapasztalataival.</p> <p>Ha az Ügyfél nem adja át a Citfin társaságnak a fenti információkat az igényelt terjedelemben, fennáll annak kockázata, hogy a Citfin társaság nem tudja értékelni, hogy az ügyfél elég ismerettel és tapasztalattal rendelkezik ahhoz, hogy maradéktalanul megértse a szóban forgó befektetési szolgáltatással és eszközökkel kapcsolatos kockázatokat.</p> <p>Ha az ügyfél ennek ellenére ragaszkodik a vonatkozó befektetési szolgáltatások nyújtásához, a Citfin társaság a jogszabályok értelmében jogosult arra, hogy az Ügyfélnek befektetési szolgáltatásokat nyújtson. Ilyen esetben a Citfin társaság köteles az Ügyfelet figyelmeztetni arra, hogy nem képes kiértékelni, hogy a vonatkozó befektetési szolgáltatások és eszközök megfelelnek-e a pénzügyi háttérének, a befektetési céljainak és a befektetésekhez kapcsolódó kockázatok megértéséhez szükséges ismereteinek és tapasztalatainak. Ezért a Citfin társaság azt javasolja az ügyfélnek, hogy adja meg az igényelt információkat, amelyekről úgy véli, hogy fontosak lehetnek a szempontjából a befektetési szolgáltatások, illetve eszközök megfelelőségének értékelése céljából.</p>	

Az ügyfél által az ügyfél törvényi kötelezettségei keretében a Citfin társaságnak átadott információk alapján értékelni kell, hogy a befektetési szolgáltatások megfelelnek-e az ügyfél pénzügyi háttérének, a befektetési céljainak és a szóban forgó befektetéshez és eszközhöz kapcsolódó kockázatok megértéséhez szükséges ismereteinek és tapasztalatainak, a Citfin köteles figyelmeztetni az ügyfelet, hogy az ügyfél befektetési profiljánál magasabb kockázati

súlyú befektetési eszközök az ügyfél számára alkalmatlan befektetési eszközök, illetve szolgáltatások.

Ha az ügyfél ennek ellenére ragaszkodik a vonatkozó befektetési szolgáltatások nyújtásához, a Citfin társaság a jogszabályok értelmében jogosult arra, hogy az Ügyfélnek befektetési szolgáltatásokat nyújtson. Ilyen esetben azonban a Citfin társaság ismételten figyelmezteti az ügyfelet, hogy az érintett befektetési szolgáltatás vagy eszköz nem alkalmas az ügyfél számára, és olyan kockázatoknak teszi ki magát, amelyek nem állnak összhangban a pénzügyi hátterével, a befektetési céljaival és a befektetésekhez kapcsolódó ismereteivel és tapasztalataival, vagy amelyeket az ügyfél nem feltétlenül ítél meg helyesen.

Az ügyfél által a jelen dokumentumban közölt adatokra a Citfin társaság titoktartási kötelezettsége vonatkozik a bankokról szóló 1992. évi 21. törvény és a tőkepiaci vállalkozásokról szóló 2004. évi 256. törvény értelmében.

Az ügyfél aláírásával igazolja, hogy a fenti adatok valóságosak, és tudomásul veszi a Citfin társaság fenti figyelmeztetését.

Kelt: ....., dátum: .....

Az Ügyfél nevében:

-----

A Citfin – Finanční trhy, a.s. társaság belső használatára:

A kiértékelés eredménye:

Dátum:Aláírás: