

MiFID - Befektetői kérdőív - Magánszemélyek részére

AZONOSÍTÓ ADATOK

Ügyfél neve	
Állandó lakcím	
Adóazonosító jele	
Ügyfél azonosító	

A Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben („Bsz.”) foglalt előzetes tájékoztatói kötelezettsége alapján, ügyfelei számára az alábbi kérdőívet alakította ki. A kérdőív célja, hogy felmérje az Ön befektetésekkel kapcsolatos ismereteit és tapasztalatait, a kérdőív kitöltését követően értékeljük az Ön által adott válaszokat, és átadjuk Önnek ennek eredményét.

A Megfelelési teszt keretében Bankunk feltárja az Ön által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket, vizsgálja az Ön által végrehajtott ügyletek jellemzőit, továbbá megvizsgálja, hogy Ön rendelkezik-e releváns pénzügyi ismerettel vagy szakmai tapasztalattal, annak érdekében, hogy valóban az Ön számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújthassuk Önnek. Amennyiben a Megfelelési teszt eredményeként Bankunk úgy ítéli meg, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ön számára, erre felhívjuk az Ön figyelmét.

Annak érdekében, hogy Bankunk befektetési szolgáltatást nyújthasson Önnek, valamint hogy megvizsgálhassa a kínált befektetések Önnek megfelelőek-e, információval kell rendelkeznie az Ön, befektetési tapasztalatairól és ismereteiről, valamint a befektetési szolgáltatása során figyelembe kell vennie a Bankkal megosztott információkat. Kérjük ezért, hogy az alábbi Megfelelési Teszt valamennyi kérdésére szíveskedjen válaszolni! Tájékoztatjuk, hogy amennyiben Ön a kérdéseket hiánytalanul nem válaszolja meg, s így Bankunk a Megfelelési teszt elvégzéséhez szükséges információkhoz teljes körűen nem jut hozzá, úgy Bankunk nem tud az Ön számára kiértékelést adni, amely nem teszi lehetővé az adott pénzügyi termék tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ön számára.

Felhívjuk figyelmét, hogy kizárólag Megfelelési Teszt kitöltése alapján Bankunknak nem áll módjában befektetési tanácsadási vagy portfóliókezelési szolgáltatást nyújtani.

Az Ön legmagasabb iskolai végzettsége	<input type="checkbox"/> a) gazdasági középfokú	<input type="checkbox"/> b) nem gazdasági felsőfokú
	<input type="checkbox"/> c) gazdasági felsőfokú	<input type="checkbox"/> d) a fentiekben felsoroltaktól eltérő
Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott-e az elmúlt 5 évben?	<input type="checkbox"/> a) igen	<input type="checkbox"/> b) nem

A fenti kérdésekre adott válaszait a Megfelelési Teszt kiértékelése során figyelembe vesszük.

MEGFELELÉSI TESZT (1/a rész)

Kérjük, tegyen X-et az Önre vonatkozó válasz betűjéhez!

		1	2	3	4
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		Állampapírok	Vállalati kötvények (például: Raiffeisen Bank által kibocsátott fix és változó kamatozású kötvények)	Részvény	Tőkeáttétel nélküli, nyilvánosan elérhető, nyílt végű befektetési alapok (például: pénzügyi alapok, részvényalapok)
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. (Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)				
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. (Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)				
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait (Kérjük, folytassa a következő termékkel!)				
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!	a) Az állampapírok döntő többségének kamatozása fix, a tőkét a lejáratkor fizetik meg, lejárat előtt jellemzően értékesíthetők.	a) A vállalati kötvények lejárat előtt veszteség nélkül minden esetben értékesíthetők.	a) A részvények olyan értékpapírok, melyek előre meghatározott, fix kifizetéseket ígérnek a befektetőknek.	a) A befektetési alapok kockázata nagyon széles skálán mozoghat a gyakorlatilag kockázatmentestől (likviditási alap) a jelentős kockázatúig (részvényalapok).	
	b) Az állampapírok aktuális értéke kizárólag a jegybanki alapkamat alakulásától függ.	b) Vállalati kötvények a befektetett tőkét akkor fizetik vissza, ha a kifizetés időpontjában a kibocsátó vállalat fizetőképese, kamatozásuk jellemzően fix vagy referencia kamatlábhoz kötött.	b) A részvény szinte minden esetben valamilyen előre meghatározott lejáratral kerül kibocsátásra.	b) Befektetési jegyet csak határozott futamidőre lehet vásárolni.	
	c) Az állampapírok kockázatmentes befektetések ezért árfolyamuk sohasem változik, névértéken bármikor eladhatók.	c) A vállalati kötvények tulajdonosai a vállalat fizetéseképtelensége esetén minden esetben megkapják a befektetett tőkéjüket.	c) A részvény megvásárlásával a befektető a vállalat rész tulajdonosává válik, így jogosult szavazni a társaság közgyűlésén, jogosult az osztalékfizetésre, és az árfolyamváltozáson keresztül viseli a vállalat működésének kockázatait.	c) A befektetési jegy a vállalati részvények egy fajtája.	

Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!		1	2	3	4
		Állampapírok	Vállalati kötvények (például: Raiffeisen Bank által kibocsátott fix és változó kamatozású kötvények)	Részvény	Tőkeáttétel nélküli, nyilvánosan elérhető, nyílt végű befektetési alapok (például: pénzügyi alapok, részvényalapok)
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet az adott termékkel?	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
B.4. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem				
	b) rendszeresen kötöttem ilyen ügyletet				
B.5. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt				
	b) 5.000.000 Ft felett				

MEGFELELÉSI TESZT (1/b rész)

		5	6	7	8
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		Minden egyéb nem tőkevédett speciális befektetési alap, ingatlan alapok (például: tőkeáttételes származtatott alapok, ingatlan alapok)	Tőkevédett strukturált befektetések (például: strukturált vállalati kötvények, tőkevédett, Raiffeisen Bank által kibocsátott indexált kamatozású strukturált kötvények, tőkevédett certifikátok)	Tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések (például: indexkövető-, bónusz-, diszkont certifikát, ETF)	Tőkeáttételes strukturált befektetések (például: turbó certifikát, warrant, tőkeáttételes ETF)
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)</i>				
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)</i>				
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!	a) Az abszolút hozamú alapok mindegyike alacsony kockázatú befektetés.	a) Bármilyen tőkevédett strukturált befektetés esetén a tőkevédelem azt jelenti, hogy a termék kibocsátója köteles a termék névértékét lejáratkor teljes egészében kifizetni.	a) Az ilyen strukturált befektetéseknél a veszteség elméleti maximuma a befektetett tőkében van korlátozva.	a) A tőkeáttételes strukturált befektetések likviditása az alaptermék(ek) likviditásánál mindig jóval kedvezőbb.	
	b) A tőkeáttétellel működő alap a vagyonánál nagyobb értékű pozíciókat is felvehet.	b) Bármilyen tőkevédett strukturált befektetés esetén a tőkevédelem azt jelenti, hogy a befektetés futamideje alatt a tőke értéke soha nem csökkenhet a kezdeti érték alá.	b) A tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések minden esetben lejárat nélküli pénzügyi eszközök.	b) A tőkeáttételes strukturált befektetések esetén a befektetés árfolyam alakulása jellemzően az alaptermék(ek) árfolyam alakulásánál nagyobb mértékű. Ezt a mértéket a tőkeáttétel mutatószám jelzi.	
	c) Tőzsdén semmilyen befektetési jeggyel nem lehet kereskedni.	c) A tőkevédett strukturált befektetés kockázata minden esetben nagyobb, mint a befektetés alapjául szolgáló pénzügyi eszköz(ök) kockázata.	c) A tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések minden esetben visszafizetik a befektetett tőkét.	c) A tőkeáttételes strukturált befektetések árfolyamát kizárólag az alaptermék árfolyama határozza meg.	

<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		5	6	7	8
		Minden egyéb nem tőkevédett speciális befektetési alap, ingatlan alapok (például: tőkeáttételes származtatott alapok, ingatlan alapok)	Tőkevédett strukturált befektetések (például: strukturált vállalati kötvények, tőkevédett, Raiffeisen Bank által kibocsátott indexált kamatozású strukturált kötvények, tőkevédett certifikátok)	Tőkeáttétel nélküli, nem tőkevédett strukturált befektetések (például: indexkövető-, bónusz-, diszkont certifikát, ETF)	Tőkeáttételes strukturált befektetések (például: turbó certifikát, warrant, tőkeáttételes ETF)
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet az adott termékkel?	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
B.4. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem				
	b) rendszeresen kötöttem ilyen ügyletet				
B.5. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt				
	b) 5.000.000 Ft felett				

Kérjük, nyilatkozzon, hogy rendelkezik-e Treasury keretszerződéssel vagy érdeklik-e Treasury termékek?	<input type="checkbox"/> a) Igen rendelkezem, vagy érdekelnek ilyen jellegű termékek. <input type="checkbox"/> b) Nem rendelkezem, és jelenleg nem érdekelnek ilyen jellegű termékek.
---	--

Amennyiben Ön a fenti kérdésre az a) választ jelölte meg, vagy a közeljövőben várhatóan Treasury keretszerződést kíván kötni, kérjük, folytatassa a teszt kitöltését!
Amennyiben Ön a fenti kérdésre a b) választ jelölte meg, kérjük írja alá a tesztet az utolsó oldalon!

MEGFELELÉSI TESZT (2/a rész)

		9	10	11
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		Tőzsdei határidős/futures ügyletek (deviza, egyedi részvény, részvényindex, árupiac)	Tőzsdén kívüli (OTC) határidős/forward ügyletek (deviza, árupiac)	Tőzsdei opciós ügyletek (deviza, egyedi részvény)
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)</i>			
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)</i>			
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>			
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!	a) Tőzsdei határidős ügylet kötésekor a bank nem kér semmilyen fedezetet.		a) A határidős ügyletben a veszteség korlátos, legfeljebb a fedezetként elhelyezett óvadékot vagy az ügyletnek megfelelő limitet lehet elveszíteni.	a) Ha tőzsdén kereskedett opciót vásárol a befektető, akkor az opció árának kifizetésén túl egyéb kötelezettség nem terheli.
	b) Ha tőzsdén határidős ügyletet nyit a befektető, az alapletéten felül kötelessége naponta az esetleges veszteségeket változó letét formájában a bank részére biztosítani.		b) A határidős ügyletek jellemzője, hogy értéküket az alaptermék azonnali piaci árfolyama, a lejáratig hátralévő futamidő, a futamidőre érvényes piaci kamatláb(ak) határozzák meg (árupiaci és tőkepiaci termékek esetén egyéb tényezők is közrejátszhatnak). Tőkeáttételes ügyletek, az ügylet indulásakor elhelyezett fedezetet többszörösen meghaladó veszteség vagy nyereség keletkezhet rajtuk.	b) Tőzsdei opció esetén nincs korlátozás, bármilyen kötési árfolyamú és lejáratú opció köthető.
	c) A tőzsdei határidős ügyletet bármilyen lejáratú napra meg lehet kötni.		c) A tőzsdén kívüli OTC határidős ügyletben csak 3, 6, 9, 12 hónapos lejáratra lehet ügyletet kötni.	c) Tőzsdei opció esetén nem kell a befektetőnek jutalékot fizetnie.

Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!		9	10	11
		Tőzsdei határidős/futures ügyletek (deviza, egyedi részvény, részvényindex, árupiac)	Tőzsdén kívüli (OTC) határidős/forward ügyletek (deviza, árupiac)	Tőzsdei opciós ügyletek (deviza, egyedi részvény)
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet az adott termékkel?	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>			
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>			
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>			
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>			
B.4. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem			
	b) rendszeresen kötöttem ilyen ügyletet			
B.5. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt			
	b) 5.000.000 Ft felett			

MEGFELELÉSI TESZT (2/b rész)

		12	13	14	15
<i>Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!</i>		Tőzsdén kívüli (OTC) opciós ügyletek (deviza, áru piac) és összetett opciós ügyletek (pl. KO forward)	Kamatcsere ügyletek / Swapok (FRA, IRS, CIRS) – pl. hitelkitettségek fedezése céljából	Strukturált betét	Prémium befektetés
B.1. Ismeri a termék jellemzőit és kockázatait?	a) Jól ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, folytassa a B.3. kérdéssel, amennyiben legmagasabb iskolai végzettsége gazdasági felsőfokú VAGY Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben dolgozik, vagy dolgozott az elmúlt 5 évben. Egyéb esetben kérjük, válaszoljon a B.2. kérdésre!)</i>				
	b) Nagyjából ismerem a termék jellemzőit és kockázatait. <i>(Kérjük, hogy ebben az esetben válaszoljon a termékre vonatkozó B.2. kérdésre!)</i>				
	c) Nem ismerem a termék jellemzőit és kockázatait <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
B.2. Kérjük, válassza ki a felsoroltak közül az Ön szerint helyes állítást!	a) Tőzsdén kívüli opció eladása esetén az opció eladójának maximális nyeresége az opció eladásáért kapott összegre korlátozódik.	a) A swap ügyletek olyan csereügyletek, ahol a felek kötelezettséget vállalnak jövőbeni pénzáramlások egymásnak való megfizetésére. A pénzáramlások jellege lehet fix, referencia kamathoz- vagy valamilyen képletben rögzített kifizetésfüggvényhez kötött.	a) A swap ügyletek olyan csereügyletek, ahol a felek kötelezettséget vállalnak jövőbeni pénzáramlások egymásnak való megfizetésére. A pénzáramlások jellege lehet fix, referencia kamathoz- vagy valamilyen képletben rögzített kifizetésfüggvényhez kötött.	a) A strukturált betétek olyan nem tőkevédett termékek, ahol a tőke visszafizetésének devizaneme az árfolyamok alakulásától függ.	a) A prémium befektetés az ígért hozamot minden esetben a befektetés eredeti devizanemében fizeti ki.
	b) A tőzsdén kívüli opció lehetséges lejáratai előre meghatározottak.	b) A kamatcsere ügyletek minden esetben a tőzsdén kötődnek meg.	b) A kamatcsere ügyletek minden esetben a tőzsdén kötődnek meg.	b) A strukturált betétek tőkevédettek, ahol a befektető minden esetben kizárólag a magasabb kamatot kockáztatja.	b) A prémium befektetés tőkevédett befektetés, ahol a tőke mindig a befektetés eredeti devizanemében kerül visszafizetésre.
	c) A tőzsdén kívüli opció és az opció alaptermékének az ára mindig tökéletesen együtt mozog.	c) A kamatcsere ügylet kizárólag egy éves lejáratra köthető.	c) A kamatcsere ügylet kizárólag egy éves lejáratra köthető.	c) A strukturált betétek csak egy éven túli lejáratra köthetőek.	c) A prémium befektetés devizaneme kizárólag forint lehet.

Javasoljuk, hogy termék-kategóriánként, függőlegesen haladjon a kitöltéssel!		12	13	14	15
		Tőzsdén kívüli (OTC) opciós ügyletek (deviza, áru piac) és összetett opciós ügyletek (pl. KO forward)	Kamatcsere ügyletek / Swapok (FRA, IRS, CIRS) – pl. hitelkitettségek fedezése céljából	Strukturált betét	Prémium befektetés
B.3. Milyen kereskedési tapasztalata van, azaz milyen időszakon keresztül ügyletet az adott termékkel?	a) nem kereskedtem még a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a következő termékkel!)</i>				
	b) 1 évnél rövidebb ideig kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	c) 1-3 éven keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
	d) 3 évnél hosszabb időszakon keresztül kereskedtem a termékkel <i>(Kérjük, folytassa a B.4. kérdéssel!)</i>				
B.4. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében körülbelül hány darab ügyletet kötött a termékkel?	a) néhány ügyletet kötöttem				
	b) rendszeresen kötöttem ilyen ügyletet				
B.5. Az elmúlt 3 évben vagy az aktív kereskedési időszak utolsó 3 évében mekkora ügyleteket kötött átlagosan a termékkel?	a) 5.000.000 Ft alatt				
	b) 5.000.000 Ft felett				

Aláírással elismerem, hogy a fenti Befektetői kérdőív az általam megadott válaszokat tartalmazza.

Kelt:

Ügyfél aláírása