

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt - MIFID teszt 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 a jelenlegi foglalkozása?

Alkalmazott, beosztott, tanuló/hallgató

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

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

3. Rendelkezik-e, és ha igen, milyen pénzügyi ismeretekkel?

- Igen, rendelkezem szakmai pénzügyi ismeretekkel.
- Általános, hétköznapi ismeretekkel rendelkezem a pénzügyekről. Háztartásom banki pénzügyeit én kezelem.
- Nincsenek pénzügyi ismereteim. Háztartásom banki pénzügyeit nem én kezelem.

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

4. Kérjük, jelölje meg, hogy milyen, adómentakarítási lehetőséget jelentő 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 hozzáférek.
- Hasznos, ha befektetéseim között van forint alapú és deviza alapú befektetés.
- Hozam/kockázat szempontjából hasznos, ha befektetéseimet megosztom kis és nagyobb 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 rövid távon (max. 6 hó) mekkora összegre lenne szüksége egy váratlan helyzet áthidalásnál? Pl.: munkahely elvesztése, betegség, egyéb bevétel kiesés és/vagy felmerülő kiadások.

- kb. 300,000 Ft
- kb. 500,000 Ft
- 1,000,000 Ft-nál több

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

Célpiaci kiértékelés

7. A felsoroltak közül mely termékeket ismeri?

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

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

8. A felsoroltak közül mely termékeket vette már igénybe és hányszor?

- Állampapírok és likviditási, pénzüpiaci alapok
 - 1-3 alkalommal
 - 3-nál több alkalommal
 - Nem volt még ilyen alkalom
- Alacsonyabb kockázatú befektetési alapok (Kötvény, Ingatlan, Vegyes és Portfólió alapok)

- 1-3 alkalommal
- 3-nál több alkalommal
- Nem volt még ilyen alkalom
- Mérsékelt-, vagy magasabb kockázatú befektetési alapok (Tiszta részvényalapok és alternatív stratégiákat követő Származtatott vagy Abszolúthozamú és Nyersanyag alapok)
 - 1-3 alkalommal
 - 3-nál több alkalommal
 - Nem volt még ilyen alkalom
- Vállalati kötvények, tőzsdei részvények, strukturált termékek, warrantok
 - 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 (Származtatott és Opciók 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

Kérjük, termékenként legalább egy választ jelöljön meg!

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

- Általában csak minimális veszteséget tartok elfogadhatónak, és a befektetett tőkém nem szívesen kockáztatom.
- Befektetésem egy részénél vállalom a befektetett eszköz normál árfolyam-ingadozásából adódó veszteséget. Elfogadom ugyanakkor, hogy rendkívüli piaci helyzet esetén minden befektetés veszíthet értékéből.
- Előfordulhat, hogy befektetésem egy részénél a magasabb nyereség érdekében vállalom az esetleges, hirtelen, rövid idő alatt bekövetkező veszteséget is.
- Néha, a magasabb nyereség érdekében akár annak kockázatát is vállalom, hogy elveszíthetem a teljes befektetett összeget, és ezen felül is pótlólagos fedezetet is kell biztosítanom.

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

10. Kérjük, vagyoni helyzetét mérlegelve adja meg, hogy milyen hatással járna Önre/családjára nézve egymillió forint időleges vagyonsökkenés?

- Jelentős változást jelentene az életemben.
- Nem okozna jelentős változást az életemben.

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

11. Melyek a befektetésének céljai?

- Megtakarítás - tartalékképzés váratlan kiadásokra, felhalmozás rövidtávú célok érdekében
- Megtakarítás - nagyobb értékű célok elérése érdekében (autóvásárlás/gyerekek oktatása)
- Befektetés - vagyon gyarapítása/felhalmozás céljával (vagyon átörökítése, felhalmozás nyugdíjas évekre)
- Spekuláció - nagy nyereség elérése céljából kötött rövidtávú ügyletek (befektetés értékének jelentős növelése)

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

12. Milyen időtávon tervezi a befektetéseit?

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

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

13. Milyen szempontok alapján dönt befektetéseinek időhorizontjáról? Mennyire számít Önnek egy-egy befektetni kívánt összeg esetében a termék futamideje?

- Nem tudok hosszabb futamidőre befektetni.
- Befektetéseimet megosztom a futamidő tekintetében.
- Mindig figyelembe veszem a befektetés ajánlott futamidejét.

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

14. Kérjük - jelenlegi élethelyzetének figyelembe vételével -, százalékos megosztásban írja be, hogy mire és milyen arányban fordítana 10 millió Ft vagyonnövekedést?

-% Rövid idő alatt elkölténém
-% Kötelezettségeimet (tartozásaimat) fizetném vissza
-% Ingatlant vennék/felújítanék
-%Nyugdíj célra befektetnék
-% Hosszabb távon megtakarítanám

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

15. Mekkora kockázatot hajlandó vállalni 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, pénzügyi rövidkötvény 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 Abszolúthozamú 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, warrant)

.....% 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 vételéig 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. Melyek a bevételeinek forrása/forrásai?

- Munkabér
- Vállalkozásból származó jövedelem
- Egyéb bevétel: nyugdíj; egyéb rendszeres jövedelem: lakáskiadás; felhalmozott vagyontól származó jövedelem: osztalék, jogdíj, járadék

Kérjük, jelöljön meg legalább egy választ!

17. Tud havi szinten megtakarítani?

- Igen, 50.000 Ft alatt
- Igen, 50.000 Ft felett
- Nem

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

18. Van-e Önnek nem rezszi jellegű rendszeres fizetési kötelezettsége? (Pl.: hitel, tartásdíj)

- Nincs kötelezettségem
- Van, de ez nem befolyásolja a megtakarítási lehetőségeimet
- Van, jelentős befolyása van a megtakarítási képességemre

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

19. Megközelítőleg mekkora az Ön nettó vagyona? (Pl. ingatlan(ok), pénzügyintézetnél elhelyezett összeg, nemesfém, élet- és nyugdíjbiztosítás, lakás-előtakarékosági számla, személygépkocsi - csökkentve a kötelezettségekkel, mint pl. jelzáloghitel, egyéb fennálló hiteltartozás, lízing összértéke)

- 15 millió Ft alatt
- 15 és 30 millió Ft között
- 30-50 millió Ft között
- 50 millió Ft felett

Kérjük, csak egy választ jelöljön meg!

Kelt,, 20.....

.....
Ügyfél

.....
Ügyintéző