

**BEFEKTETÉSI KÉRDŐÍV****- TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ÉS MEGHATALMAZOTTAK SZÁMÁRA -**

Tisztelt Ügyfelünk!

Az MBH Befektetési Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a befektetési szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően jelen Befektetési Kérdőív alapján biztosítja ügyfelei részére az alkalmasság és a megfelelés vizsgálatát annak érdekében, hogy az Ön számára megfelelő, illetve befektetési tanácsadási szolgáltatás esetében alkalmas termék/szolgáltatást tudja biztosítani.

*A tájékoztató kötelezettséget a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általunk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) írja elő. A tájékoztató célja, hogy az MBH Befektetési Bank Zrt., mint befektetési szolgáltatási tevékenységet nyújtó hitelintézet, az ügyfél érdekében járhasson el, és megfelelő szolgáltatásokat kínáljon ügyfelei számára.*

A jelen Befektetési kérdőív elkülönítve tartalmazza a megfelelési és az alkalmassági vizsgálatra vonatkozó kérdéseket.

A **MEGFELELÉSI** vizsgálat során a Bank terméksoportonként vizsgálja az Ön befektetési termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos ismereteit, tapasztalatait, a megfelelési vizsgálat kiterjed a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és különösen ezek kockázataival kapcsolatos ismeretekre és tapasztalatokra. A megfelelési vizsgálat célja annak megítélése, hogy a Bank valóban az Ön számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtja. A Bank a megfelelési vizsgálatot minden esetben szerződéskötést megelőzően elvégzi, legyen szó bármely befektetési termékről, pénzügyi eszközzel vagy ügylettípusról.

Tájékoztatjuk, hogy a Bank szolgáltatása a megfelelési vizsgálat alapján kizárólag az ügyfélmegbízások végrehajtására irányul és önmagában a megfelelési vizsgálat alapján Ön nem igényelhet befektetési tanácsot.

Felhívjuk figyelmét továbbá, hogy amennyiben Ön egy

- **természetes személy számlatulajdonos meghatalmazottja**, elegendő csak a megfelelési vizsgálatot kitöltenie, ugyanakkor Ön a természetes személy számlatulajdonos nevében eljárva, a természetes személy számlatulajdonos meghatalmazottjaként **nem vehet majd igénybe** befektetési tanácsot.

Abban az esetben, ha Ön egy

- **jogi személy számlatulajdonos meghatalmazottja**, elegendő csak a megfelelési vizsgálatot kitöltenie, ugyanakkor Ön a jogi személy számlatulajdonos nevében eljárva, a jogi személy számlatulajdonos meghatalmazottjaként – azzal a plusz feltétellel, hogy a jogi személy számlatulajdonos az alkalmassági vizsgálatot is kitöltötte – **jogosult lesz igénybe venni** befektetési tanácsot.

A Bank **befektetési tanácsadás szolgáltatás és ennek keretében személyre szóló ajánlás nyújtását** megelőzően **ALKALMASSÁGI** vizsgálatot végez, amelynek keretében meggyőződik arról, hogy az Ön ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, **ismeretei és tapasztalatai, valamint kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon.** A Bank a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Ön jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy az Ön körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

Az alkalmassági teszt alapján a Bank az ügyfeleket I-től V-ig terjedő **befektetői kategóriákba** sorolja, amelyen belül:

- I. kategória: Kockázatkerülő befektető
- III. kategória: Mérsékelt kockázatvállaló befektető
- V. kategória: Kockázatvállaló befektető

(A II. kategória, mely a *Mérsékelt konzervatív befektető* profilt, és a IV. kategória, mely a *Mérsékelt kockázatkereső befektető* profilt takarja, kizárólag a modellportfóliókba befektető természetes személyek besorolása során kerül alkalmazásra.)

**Kérjük, hogy a továbbiakban feltett kérdéseinkre válaszolni szíveskedjen!**

Az Ön érdekében felhívjuk a figyelmét, hogy a kérdőívek kitöltése során minél frissebb és pontosabb, aktuális és teljes körű adatokat közöljön a befektetési eszközökkel kapcsolatos ismereteiről, tapasztalatairól, továbbá alkalmassági teszt esetén pénzügyi helyzetéről, befektetési céljairól és pénzügyi teherviselő - ideértve veszteségviselési - képességéről, annak érdekében, hogy a Bank valóban az Ön számára megfelelő és alkalmas terméket, szolgáltatást nyújthassa. A releváns információk hiányában a Bank nem nyújthat befektetési tanácsadási szolgáltatásokat az ügyfelek számára. Amennyiben a megfelelési vagy alkalmassági vizsgálat alapjául szolgáló Önre vonatkozó adatok, információk módosultak, javasoljuk, hogy kezdeményezze Bankunknál újabb megfelelési vagy alkalmassági kérdőív elvégzését.

## I. MEGFELELÉSI VIZSGÁLAT

### 1. kérdéscsoport – „Személyes adatok”

Amennyiben Ön nem kíván nyilatkozni a Megfelelési vizsgálatban kért információkkal kapcsolatban, a kitöltés itt befejeződik.

Nyilatkozattétel hiányában a Bank nem képes felmérni, hogy a pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelő-e az Ön számára, valamint összeegyeztethető-e a Bank által azonosított célpiaccal.

**Az egyes pénzügyi eszközökre vonatkozó megfelelés megállapítása érdekében a Bank javasolja minden Ügyfele számára a vizsgálat kitöltését!**

NEM NYILATKOZOM a Megfelelési vizsgálatban bekért információkkal kapcsolatban. A fenti figyelmeztetést megértettem, és tudomásul veszem, hogy a számomra nem megfelelő pénzügyi eszközbe történő befektetésre vonatkozó megbízás felvételét, illetve teljesítését a Bank a megfelelési teszt hiánya miatt nem fogja megtagadni.

Név				
Személyes adatok	Születési hely és dátum			
	Lakcím			
	Személyi okmány azonosító és típusa			
	E-mail cím - előzetes és utólagos befektetési tájékoztatás fogadásához			
	Korábbi vagy jelenlegi releváns foglalkozás / tevékenységi kör	pénzügyi, gazdasági	<input type="checkbox"/>	
		egyéb	<input type="checkbox"/>	
Pénzügyi, gazdasági végzettség	rendelkezem vele	<input type="checkbox"/>		
	nem rendelkezem vele	<input type="checkbox"/>		

### 2. kérdéscsoport – „Tapasztalatok és ismeretek”

Kérjük, adja meg az alábbi termékcsoportokkal kapcsolatos ismereteire és tapasztalataira vonatkozó információkat a Megfelelési vizsgálat kiértékeléséhez!

Termékcsoport megnevezése	Hány olyan befektetést kezdeményezett az elmúlt 3 évben az alábbi termékcsoportokban, amelyek nagyságrendje elérte vagy meghaladta az 1.000.000 Ft-ot?					
<b>1-A. Alacsonytól mérsékelt kockázatig terjedő kötvények</b> (pl. lakossági állampapírok, államkötvények, diszkont kincstárjegyek)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>1-B. Alacsonytól mérsékelt kockázatig terjedő befektetési jegyek</b> (pl. pénzügyi-, likviditási-, tőkevédett befektetési alapok)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>2-A. Mérsékelttől magas kockázatig terjedő kötvények</b> (pl. vállalati- és devizakötvények)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>2-B. Mérsékelttől magas kockázatig terjedő befektetési jegyek</b> (pl. kötvény-, ingatlan-, részvény-, vegyes-, abszolút-, származtatott befektetési alapok)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>3-A. Nemzetközi és hazai tőzsdei részvények, tőzsdén forgó befektetési alapok (ETF), valamint tőzsdei certifikátok, warrantok</b>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>3-B. Strukturált befektetések</b> (pl. külföldi kibocsátású strukturált kötvények és certifikátok)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>4-A. Árfolyamkülönbség alapú tőkeáttételes termékek (CFD)</b> (pl. értékpapír-, index-, kamat-, kripto- és deviza árfolyamkülönbségek)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>4-B. Árfolyamkülönbség alapú árupiaci termékek (CFD)</b> (pl. nemesfém-, energia-, gabona- és termény árfolyamkülönbségek)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>5-A. Tőzsdei határidős futures ügyletek</b> (pl. értékpapír-, index-, kamat- és devizaárfolyam derivatívák)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>5-B. Tőzsdei opciós ügyletek</b> (pl. értékpapír-, index-, kamat- és devizaárfolyam derivatívák)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>6-A. Tőzsdén kívüli határidős forward és egyszerű opciós ügyletek</b> (pl. értékpapír-, index-, kamat- és devizaárfolyam derivatívák)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
<b>6-B. Tőzsdén kívüli csereügyletek és egzotikus derivatívák</b> (pl. IRS-, CCIRS-, barrier-, knock-, reverse- és window típusú opciók)	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>

1-A.		1-B.	
Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:		Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:	
Nem tudom		Nem tudom	
<input type="radio"/>	A kötvények kamatát a kibocsátó fizeti meg a befektetők számára.	<input type="radio"/>	Az állampapírok kamata kizárólag a jegybanki alapkamat mértékétől függ.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	A pénzügyi alapok rövidebb futamidejű befektetések elhelyezésére nyújtanak lehetőséget.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	A pénzügyi alapok általában részvényeket és kötvényeket tartanak a portfóliójukban.
2-A.		2-B.	
Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:		Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:	
Nem tudom		Nem tudom	
<input type="radio"/>	Egy kötvény lejáratkori visszafizetésének kockázata annál magasabb, minél rosszabb a kibocsátó hitelminősítése.	<input type="radio"/>	A kötvények futamideje és kockázata között nincsen összefüggés.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	A részvény alapok általában magasabb kockázatúak, mint a kötvény vagy vegyes alapok.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	A nyíltvégű befektetési alapok vételi és eladási árfolyamát az iránta megnyilvánuló kereslet és kínálat alapján a piac alakítja ki.
3-A.		3-B.	
Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:		Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:	
Nem tudom		Nem tudom	
<input type="radio"/>	A részvénybefektetések magasabb kockázata általában magasabb elvárt hozammal jár.	<input type="radio"/>	A tőzsdén kereskedett befektetési alapok általában fix hozamot fizetnek.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	Bár egy certifikát záró dátuma adott, előfordulhat, hogy hamarabb visszahívják.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	A strukturált befektetések hozamai a mögöttes termékek teljesítményétől függetlenek.
4-A.		4-B.	
Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:		Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:	
Nem tudom		Nem tudom	
<input type="radio"/>	A CFD egy derivatív befektetési eszköz, ami egy másik eszköz árfolyamát követi.	<input type="radio"/>	Egy kriptodeviza értéke elsősorban a kriptodevizát kibocsátó ország gazdasági teljesítményétől függ.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	Minél nagyobb egy árupiaci termék árfolyamának ingadozása, annál kockázatosabb befektetésnek tekinthető.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	A CFD előnye, hogy általa a kezdeti fedezet értékénél nagyobb veszteség nem keletkezhet.
5-A.		5-B.	
Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:		Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:	
Nem tudom		Nem tudom	
<input type="radio"/>	Határidős pozíció tartása esetén a tőkeáttétel miatt előfordulhat, hogy a befektető a teljes befektetett összegben felüli veszteséget szenved el.	<input type="radio"/>	A tőzsdei határidős kontraktusok mérete és lejáratú napja szabadon megválasztható.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	A deviza opciós ügyletben az opció jogosultja opciós díjat fizet az opció kötelezettjének.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	A deviza opciós ügyletben az opció kötelezettje nem köteles az ügyletben konvertálni, csak akkor, ha számára kedvezőek a feltételek.
6-A.		6-B.	
Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:		Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:	
Nem tudom		Nem tudom	
<input type="radio"/>	A fedezeti célú kamat derivatív ügyletek arra szolgálnak, hogy védelmet nyújtsanak a kamatlábak kedvezőtlen alakulása ellen.	<input type="radio"/>	Kamat derivatíva ügylet megkötéséhez nem szükséges fedezetet elhelyezni.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	Csereügyletek esetén a felek kötelezettséget vállalnak jövőbeni pénzáramlások egymásnak való megfizetésére.
<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	Egy egzotikus opció felértékelődik, ha az előre meghatározott kiütési árszint elérésre kerül vagy meghaladja azt az opció érvényességi ideje alatt.

## II. ALKALMASSÁGI VIZSGÁLAT

Amennyiben most vagy a későbbiekben igénybe kívánja venni az MBH Befektetési Bank 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 MBH Befektetési Bank Zrt. forgalmazói hálózatában bármikor visszavonható.

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

Tájékoztatjuk, hogy befektetési tanácsot azon termékcsoportokra vonatkozóan tud a Bank nyújtani, amelyek tekintetében Ön a Megfelelési vizsgálat kiértékelésekor "MEGFELELŐ", az Alkalmassági vizsgálat eredményeként pedig "ALKALMAS" eredményt ért el. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az Alkalmassági vizsgálat kitöltésének előfeltétele a Megfelelési vizsgálat során legalább 1 termékcsoport tekintetében "MEGFELELŐ" érték elérése!

**Befektetési tanácsadás szolgáltatás igénybe vételének feltétele, hogy az I., III., és V. kategóriák egyikében Ön az adott befektető kategóriához tartozó valamennyi termékcsoport tekintetében „MEGFELELŐ” és „ALKALMAS” eredményt érjen el a vizsgálat során.**

### 3. kérdéscsoport – „Befektetési cél”

**Befektetéseit milyen célra szeretné felhasználni?** (több választ is megjelölhet)

- Általános előtakarékosság – megtakarítás**  
(pl. vagyonfelhalmozás, nyugdíj-előtakarékosság)
- Megtakarítás konkrét célok érdekében – megtakarítás, illetve befektetés**  
(pl. ingatlan vásárlása, gyermek iskoláztatása)
- Folyamatos felhasználási célú megtakarítások – megtakarítás, illetve befektetés**  
(pl. egyszeri folyamatos jövedelmet generáló befektetés)
- Aktuális piaci tendenciák kihasználása – spekuláció**  
(pl. hozamcsökkenés, részvénytőzsi elmozdulások kihasználása)

### 4. kérdéscsoport – „Környezetvédelmi, társadalmi és vállalatiirányítási tényezők (ESG)”

Mi az ESG?

A fenntarthatóság és az ESG gyakran szinonimaként használt fogalmak. Szorosabban véve a fenntarthatóság olyan folyamatokra és gyakorlatokra utal, amelyek pozitív – de legalábbis semleges – környezeti hatásokkal járnak, de tágabb értelmében kiterjed egyes társadalmi és vállalatiirányítási kérdésekre is. Az ESG megjelölés azokra a társaságokra, szervezetekre, illetve befektetésekre alkalmazandó, melyek működésük során figyelembe veszik a környezeti és társadalmi hatásokat, valamint a vállalatiirányítási gyakorlatuk alapján a működésük transzparens és áttekinthető. <sup>(1)</sup>

Mi a fenntarthatósági preferencia?

A fenntarthatósági preferencia az Ön arra vonatkozó döntése, hogy az alábbiakban részletezett **a) - b) - c)** pontokban megjelölt pénzügyi eszközök közül egyet vagy többet belefoglal-e a befektetésébe, és amennyiben igen, milyen mértékben.

**!** Kérjük, válaszádnál legyen tekintettel arra, hogy Bankunk az Ön egyéni fenntarthatósági preferenciáinak **nem megfelelő pénzügyi eszközöket továbbra is ajánlhatja**, de az egyéni fenntarthatósági preferenciáinak **nem megfelelőként**. Ebben az esetben Bankunk kellő szakmai gondossággal jár el, és az ilyen ajánlásra kizárólag alapos okkal, megfelelő indokolás mellett kerülhet sor. Amennyiben **egyetlen pénzügyi eszköz sem felel meg** az Ön fenntarthatósági preferenciáinak, önálló döntése alapján Ön bármikor **kezdeményezheti a fenntarthatósági preferenciáinak kiigazítását**.

**A befektetési során figyelembe kíván-e venni fenntarthatósági preferenciákat?**

- Nem, nem törekszem rá.**
- Igen, törekszem rá.**

**Csak 'Igen' válasza esetén!**

**Az alábbi fenntarthatósági preferenciák közül melyeket kívánja a befektetési során figyelembe venni és milyen minimális arányban?** (több választ is megjelölhet)

- a) – A környezeti szempontból fenntartható befektetéseket.** <sup>(2)</sup>
- b) – A fenntartható befektetéseket.** <sup>(3)</sup>
- c) – Olyan pénzügyi eszközöket, amelyek figyelembe veszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, függetlenül attól, hogy ezek egyúttal fenntartható befektetéseknél minősülnek-e vagy sem.** <sup>(4)</sup>

(Amennyiben nem egyetlen kategóriából álló 100%-os arányt választ, úgy a lenti táblázatban a portfólió összetételekre akár több válasz is megjelölhető. Kérjük, ügyeljen rá, hogy ilyen esetekben az arányok összege ne haladja meg a 100%-ot!)

a) Környezeti szempontból fenntartható befektetés <sup>(2)</sup> - elvárt befektetési aránya	b) Fenntartható befektetés <sup>(3)</sup> - elvárt befektetési aránya	c) Pénzügyi eszköz, ami figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat <sup>(4)</sup> - elvárt befektetési aránya
Kérjük, válasszon az alábbi lehetőségek közül:		
<input type="radio"/> Nincsenek megkötéseim az arányra: a) = 0-100%	<input type="radio"/> Nincsenek megkötéseim az arányra: b) = 0-100%	<input type="radio"/> Nincsenek megkötéseim az arányra: c) = 0-100%
<input type="radio"/> A portfólióm legalább 10%-t tegeye ki: a) >=10%	<input type="radio"/> A portfólióm legalább 10%-t tegeye ki: b) >=10%	<input type="radio"/> A portfólióm legalább 10%-t tegeye ki: c) >=10%
<input type="radio"/> A portfólióm legalább 20%-t tegeye ki: a) >=20%	<input type="radio"/> A portfólióm legalább 20%-t tegeye ki: b) >=20%	<input type="radio"/> A portfólióm legalább 20%-t tegeye ki: c) >=20%
<input type="radio"/> A portfólióm legalább 30%-t tegeye ki: a) >=30%	<input type="radio"/> A portfólióm legalább 30%-t tegeye ki: b) >=30%	<input type="radio"/> A portfólióm legalább 30%-t tegeye ki: c) >=30%
<input type="radio"/> A portfólióm legalább 40%-t tegeye ki: a) >=40%	<input type="radio"/> A portfólióm legalább 40%-t tegeye ki: b) >=40%	<input type="radio"/> A portfólióm legalább 40%-t tegeye ki: c) >=40%
<input type="radio"/> A portfólióm legalább 50%-t tegeye ki: a) >=50%	<input type="radio"/> A portfólióm legalább 50%-t tegeye ki: b) >=50%	<input type="radio"/> A portfólióm legalább 50%-t tegeye ki: c) >=50%
<input type="radio"/> A portfólióm teljes egészét tegeye ki: a) =100%	<input type="radio"/> A portfólióm teljes egészét tegeye ki: b) =100%	<input type="radio"/> A portfólióm teljes egészét tegeye ki: c) =100%

**Csak megjelölt 'c)' válasza esetén!**

**Fenntarthatósági preferenciái alapján milyen fokozatú ESG minősítést kíván előnyben részesíteni?<sup>(5)</sup>**

- Legalább alacsony minősítéssel rendelkezzenek (pl. [CCC-B] [1-2]). ☹
- Legalább közepes minősítéssel rendelkezzenek (pl. [BB-BBB-A] [3-4-5]). ☹☹
- Legalább magas minősítéssel rendelkezzenek (pl. [AA-AAA] [6-7]). ☹☹☹

## 5. kérdéscsoport – „Befektetési időtartam”

### Az Ön által preferált befektetési időtartam

Figyelem! Az időtartam a teljes befektetésre értelmezendő, nem pedig az azon belül felvett egyes pozíciók tartási idejére:

- Időtáv független – Befektetési céljaim eléréséhez bármilyen befektetési időtáv elképzelhető.
- Rövid táv – Befektetésem időtávja semmiképpen nem lehet több 1 évnél.
- Közép táv – A befektetett összeg nagy részét 1 és 5 év közötti időn belül tervezem kivonni befektetésem közül, de a befektetett összeg egy részének szükség esetén bármikor rendelkezésre kell állnia.
- Hosszú táv – Jellemzően több mint 5 évre tervezem a befektetésem, de a befektetett összeg egy részének szükség esetén bármikor rendelkezésre kell állnia.

**Csak 'Közép táv' és 'Hosszú táv' válasza esetén!**

Szükség esetén a befektetett összeg mekkora hányada kell rendelkezésre álljon?

- Kb. 10%
- Kb. 30%
- Kb. 50%

## 6. kérdéscsoport – „Likviditási helyzet”

### Az Ön likviditási helyzete:

A rendszeres jövedelem forrása: (legfeljebb 2-t jelölhet meg!)

- Nyugdíj
- Munkabér
- Vállalkozás jövedelme
- Egyéb jövedelem

Havi rendszeres bevételeim forintban kifejezve:

- Legfeljebb 250.000
- 250.000 – 500.000 között
- 500.000 felett
- Változó

Havi rendszeres kiadások összetevői:

- Létfenntartás
- Hiteltörlesztés
- Egyéb

Havi rendszeres kiadásaim forintban kifejezve:

- Legfeljebb 250.000
- 250.000 – 500.000 között
- 500.000 felett
- Változó

Az általam befektetni kívánt összeg aránya a vagyonom %-ában:

- 0-25%
- 26-75%
- 76-100%

## 7. kérdéscsoport – „Vagyoni helyzet”

Az Ön vagyoni helyzete:

Folyószámláinak, illetve betétlekötéseinek összege forintban kifejezve:

- Legfeljebb 5 M
- 5-25 M között
- 25 M felett

Értékpapír befektetéseinek összege forintban kifejezve:

- Legfeljebb 5 M
- 5-25 M között
- 25 M felett

Az Ön egyéb vagyona forintban kifejezve:

- Legfeljebb 5 M
- 5-25 M között
- 25 M felett

Az Ön ingatlan vagyona forintban kifejezve:

- Nincsen
- Legfeljebb 100 M
- 100 M felett

## 8. kérdéscsoport – „Kockázatvállalási hajlandóság és veszteségtűrő képesség”

Mennyiben hajlandó Ön kockázatos befektetési terméket vásárolni a magasabb hozam reményében? (csak egy válasz adható)

- Hozamelvárásom érdekében csak kismértékű kockázatot vállalok, a biztos hozamot preferálom a bizonytalannal szemben.
- Hozamelvárásom érdekében többletkockázatot csak limitált mértékben vállalok. Tudomásul veszem, hogy a pénzügyi eszközök vásárlása bizonyos mértékű kockázattal járhat, ugyanakkor a hosszú távú magasabb eredmény reményében hajlandó vagyok vállalni akár a teljes befektetett összeg kockázatát és elvesztését is.
- Hozamelvárásom érdekében hajlandó vagyok az átlagos kockázatvállalást akár lényegesen meghaladó mértékű kockázatot is vállalni. A hosszú távú magasabb hozam reményében tudatosan vállalom annak kockázatát, hogy kedvezőtlen esetben akár a teljes összeg elvesztésén felül pótlólagos befizetési kötelezettségem is keletkezhet, így a veszteségem mértéke meghaladhatja a befektetett tőke összegét is.

Hogy viszonyul Ön az egyes befektetési eszközökkel kapcsolatos kockázatokhoz? (csak egy válasz adható)

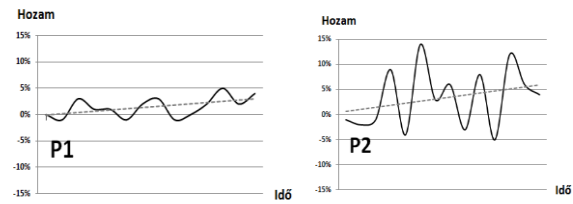
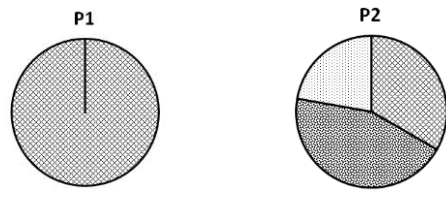
- Csak olyan befektetési eszközt választok, mely kedvezőtlen piaci körülmények között sem okoz veszteséget.
- Hajlandó vagyok átmenetileg veszteséget elszenvedni az egyes befektetési eszközökön normál piaci körülmények között is.
- Hajlandó vagyok akár veszteséget is realizálni az egyes befektetési eszközök tartásával, normál piaci körülmények között is.

**Mely tényezők korlátozzák az Ön veszteségtűrő képességét? (több választ is megjelölhet)**

- Családi állapotom - (pl. eltartottak magas száma, nagycsaládos lét).
- Családi helyzetemben bekövetkező jövőbeni változások - (pl. családalapítás, válás, gyermek születése).
- Életkorom - (pl. tanulói lét, nyugdíjas kor).
- Foglalkoztatási helyzetem - (pl. munkanélküliség, alkalmi megbízások, vállalkozói lét).
- Pénzügyi, likviditási helyzetem - (pl. ingatlan vásárlása, gyermek iskoláztatása, rendkívüli kiadások).
- Fentiek közül egyik sem.

Kérjük, adja meg az alábbi befektetési fogalmakkal kapcsolatos ismereteire vonatkozó információkat az Alkalmassági vizsgálat kiértékeléséhez!

A.			Nem tudom
Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:			
<input type="radio"/>	Befektetési kockázat, ha egy vásárolt eszköz árfolyama nem a várakozásoknak megfelelően alakul és a terméken árfolyamvesztés keletkezik.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
			Befektetési kockázat, ha egy eladott eszköz árfolyama a várakozásoknak megfelelően alakul és a termék ára csökkenni kezd.

B.		Nem tudom	C.		Nem tudom
Kérjük, jelölje meg az igaz állításokat az alábbi lehetőségek közül:					
		<input type="radio"/>			<input type="radio"/>
<p>A fenti ábrán látható portfóliók közül a bal oldali P1 kis hozamot biztosít viszonylag kis kockázat mellett.</p>		<input type="radio"/>	<p>A fenti P1 portfólió viszonylag nagyobb kockázatnak van kitéve, mert csak egy termék árfolyamalakulásától függ.</p>		<input type="radio"/>
<p>A fenti ábrán látható portfóliók közül a jobb oldali P2 nagy hozamot biztosít viszonylag kis kockázat mellett.</p>			<p>A fenti P2 portfólió viszonylag nagyobb kockázatnak van kitéve, mert több termék árfolyamalakulásától függ.</p>		

Kijelentem, hogy tájékoztatást kaptam arról, hogy az MBH Befektetési Bank Zrt. a befektetési tanácsadást nem független alapon végzi, ami azt jelenti, hogy a Bank által kínált befektetési termékeket a Bank vagy a vele kapcsolatban álló üzleti partnerek – például hazai befektetési alapkezelő, vagy külföldi pénzintézet – szűk köre bocsátja ki, illetve egyes szerződött üzleti partnereitől visszatérítést kaphat az értékesített befektetési termékek után. A befektetési tanácsadás a különböző eszköztípusok szűk körének elemzésén alapul. Ennek keretében a Bank elsősorban a pénzügyi eszközök olyan körét veszi figyelembe, amelyek kibocsátói, illetve előállítói a Bankkal szoros kapcsolatban, vagy egyéb jogi vagy gazdasági viszonyban – például szerződéses viszonyban – állnak, ami azt eredményezi, hogy a befektetési tanácsadás nem független.

Kijelentem, hogy a fent megadott adatok a valóságnak megfelelnek. Kijelentem továbbá, hogy a befektetői kérdőív megválaszolását megelőzően lehetőségem volt az MBH Befektetési Bank Zrt. MiFID tájékoztatójának megismerésére és tanulmányozására, az abban foglaltakkal kapcsolatban felmerült kérdéseimre választ kaptam. Kijelentem, hogy a befektetői kérdőívben foglalt kérdések megválaszolására kellő idő állt rendelkezésemre, válaszaimat megfontoltam, a kérdéseket megértettem, a jelen dokumentum az általam adott válaszokat tartalmazza. Tájékoztatást kaptam arról is, hogy amennyiben a kérdőívben megadott körülményeimben a jövőben változás állna be, javasolt a befektetői kérdőív ismételt kitöltését kezdeményeznem.

Kitöltés helye, ideje .....

.....

Ügyfél



I. Befektetői kategória – Alacsony kockázatú befektető × MBH BB megnevezés – „Kockázatkerülő profil”:

Befektetésre hozzáférhető: legfeljebb az 1. termékcsoport

III. Befektetői kategória – Közepes kockázatú befektető × MBH BB megnevezés – „Mérsékelt kockázatvállaló profil”:

Befektetésre hozzáférhető: legfeljebb az 1., 2. és 3. termékcsoport

V. Befektetői kategória – Magas kockázatú befektető × MBH BB megnevezés – „Kockázatvállaló profil”:

Befektetésre hozzáférhető: valamennyi termékcsoport

(A II. kategória, mely a *Mérsékelt konzervatív befektető* profilt, és a IV. kategória, mely a *Mérsékelt kockázatkereső befektető* profilt takarja, kizárólag a modellportfóliókba befektető természetes személyek besorolása során kerül alkalmazásra.)

(<sup>1</sup>) • **‘E’** angolul az „environmental”, azaz a környezeti kritériumokat jelenti, például a klímaváltozás, légszennyezés, az erőforrások szűkössége, energiafogyasztás, hulladékkezelés, üvegházhatású gázok kibocsátása, a biodiverzitás csökkenése.

• **‘S’** angolul a „social”, azaz a társadalmi vonatkozás, amely az üzlet és a társadalom közötti kapcsolódást jeleníti meg, és megvilágítja, hogyan befolyásolja a vállalat a munkavállalók és a környező közösségek életét. A közegészségüggyel, oktatással, egyenlőséggel, diverzitással, testi épiséggel és egészséggel, az egyes közösségeknek nyújtott támogatásokkal kapcsolatos kérdések az ide tartozó legfontosabb ügyek.

• **‘G’** angolul a „governance”, azaz a vállalat irányítás, ami bepillantást enged a társaság működésébe, ideértve a vállalati tevékenységek széles körét, például a vezető testületek összetételét, a munkahelyi kultúrát, információmegosztást, belső ellenőrzést és jogszabályi megfelelést, a munka díjazását.

(<sup>2</sup>) **Környezeti szempontból fenntartható befektetés:** az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő, egy vagy több gazdasági tevékenységbe történő befektetés. (Az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja alapján).

(<sup>3</sup>) **Fenntartható befektetés:** valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében. (Az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 17. pontja alapján).

(<sup>4</sup>) **Fenntarthatósági tényezők:** környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések. **Főbb káros hatások:** a befektetési döntések és a befektetési tanácsadás azon hatásai, amelyek lényeges vagy valószínűsíthetően lényeges negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve. (Az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 24. pontja alapján).

(<sup>5</sup>) **ESG minősítés:** a Banktól független, széles körben elfogadott minősítő társaság elemzése egy értékpapír kibocsátójának ESG elveknek való megfelelésről. Az ESG elveknek megfelelő működés minősége alapján az ESG minősítés egy besorolást is tartalmaz, ami minősítő társaságoként eltérő lehet. A Bank betűjelekkel megkülönböztetett skálát alkalmaz, ezek az AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC betűkkel jelölt besorolások, ahol az AAA fenntarthatósági szempontból vezető, magas a CCC pedig a lemaradó, alacsony kategóriát jelöli.