

BEFEKTETÉSI KÉRDŐÍV**- NEM TERMÉSZETES SZEMÉLYEK 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 Önök számára megfelelő, illetve befektetési tanácsadási szolgáltatás esetében alkalmas terméket/szolgáltatást tudja biztosítani.

A tájékoztató kötelezettséget a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általunk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXCVIII. 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 nem természetes személyek esetében a jelen Befektetési Kérdőív, mint MiFID teszt alanyát a mindenkor hatályos befektetési szolgáltatási tevékenységre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzat rendelkezése határozza meg.

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

A **MEGFELELÉSI** vizsgálat során a Bank termékcsoportonként vizsgálja az Önök 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 Önök 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 Önöket, hogy a Bank szolgáltatása a megfelelési vizsgálat alapján kizárólag az ügyfélmegbízások végrehajtására irányul és önmagában a megfelelési vizsgálat alapján Önök nem igényelhetnek befektetési tanácsot.

A Bank **befektetési tanácsadás szolgáltatás és ennek keretében ügyfélre szóló ajánlás nyújtását** megelőzően **ALKALMASSÁGI** vizsgálatot végez, amelynek keretében meggyőződik arról, hogy az Önök ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatuk, **ismereteik és tapasztalataik, valamint kockázatviselő képességük megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzanak.** A Bank a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja az Önök jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy az Önök 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: Mérsékelten kockázatvállaló befektető
- V. kategória: Kockázatvállaló befektető

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

Kérjük, hogy a továbbiakban feltett kérdéseinkre válaszolni szíveskedjenek!

Az Önök érdekében felhívjuk figyelmüket, hogy a kérdőívek kitöltése során minél frissebb és pontosabb, aktuális és teljes körű adatokat közöljenek a befektetési eszközökkel kapcsolatos ismereteiről, tapasztalatairól, továbbá alkalmassági teszt esetén pénzügyi helyzetükről, befektetési céljaikról és pénzügyi teherviselő - ideértve veszteségviselési - képességükről, annak érdekében, hogy a Bank valóban az Önök 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 Önökre vonatkozó adatok, információk módosultak, javasoljuk, hogy kezdeményezzék Bankunknál újabb megfelelési vagy alkalmassági kérdőív elvégzését.

I. MEGFELELÉSI VIZSGÁLAT

1. kérdéscsoport – „Személyes adatok”

Amennyiben Önök nem kívánnak 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 Önök számára, valamint összeegyeztethető-e a Bank által azonosított célpiaccal.

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

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

Név			
Jogi forma			
Cég vagy szervezet székhely			
Cég vagy szervezet azonosító			
Befektetési döntésekért felelős személy / cégjegyző / tulajdonos személyes adatai	Név		
	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, hogy a cég vagy szervezet befektetési döntésekért felelős személye, vagy cégjegyzője, vagy tulajdonosa 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, amelynek nagyságrendje elérte vagy meghaladta az 1.000.000 Ft-ot?					
1-A. Alacsonytól mérsékelt kockázatig terjedő kötvények <i>(pl. lakossági állampapírok, államkötvények, diszkont kincstárjegyek)</i>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
1-B. Alacsonytól mérsékelt kockázatig terjedő befektetési jegyek <i>(pl. pénzügyi-, likviditási-, tőkevédett befektetési alapok)</i>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
2-A. Mérsékelttől magas kockázatig terjedő kötvények <i>(pl. vállalati- és devizakötvények)</i>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
2-B. Mérsékelttől magas kockázatig terjedő befektetési jegyek <i>(pl. kötvény-, ingatlan-, részvény-, vegyes-, abszolút-, származtatott befektetési alapok)</i>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
3-A. Nemzetközi és hazai tőzsdei részvények, tőzsdén forgó befektetési alapok (ETF), valamint tőzsdei certifikátok, warrantok	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
3-B. Strukturált befektetések <i>(pl. külföldi kibocsátású strukturált kötvények és certifikátok)</i>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
4-A. Árfolyamkülönbség alapú tőkeáttételes termékek (CFD) <i>(pl. értékpapír-, index-, kamat-, kriptó- és deviza árfolyamkülönbségek)</i>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
4-B. Árfolyamkülönbség alapú árupiaci termékek (CFD) <i>(pl. nemesfém-, energia-, gabona- és termény árfolyamkülönbségek)</i>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
5-A. Tőzsdei határidős futures ügyletek <i>(pl. értékpapír-, index-, kamat- és devizaárfolyam derivatívák)</i>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
5-B. Tőzsdei opciós ügyletek <i>(pl. értékpapír-, index-, kamat- és devizaárfolyam derivatívák)</i>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
6-A. Tőzsdén kívüli határidős forward és egyszerű opciós ügyletek <i>(pl. értékpapír-, index-, kamat- és devizaárfolyam derivatívák)</i>	0	<input type="radio"/>	1-30	<input type="radio"/>	31-	<input type="radio"/>
6-B. Tőzsdén kívüli csereügyletek és egzotikus derivatívák <i>(pl. IRS-, CCIRS-, barrier-, knock-, reverse- és window típusú opciók)</i>	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 lejárat 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 Önök igénybe kívánják venni az MBH Befektetési Bank Zrt. befektetési tanácsadás szolgáltatását, ebből a célból az alkalmassági tesztet kérjük, töltsék ki. Tájékoztatjuk, hogy a befektetési tanácsadás igénybe vételéig a személyes adatok kezelésének jogalapja az Önök hozzájárulása, amelyet Önök jelen tájékoztatás és a vonatkozó adatkezelési tájékoztató ismeretében, a teszt kitöltésével tudnak részünkre megadni. A hozzájárulás bármikor megadható, és a megadott hozzájárulás személyesen az MBH Befektetési Bank Zrt. forgalmazói hálózatában bármikor visszavonható.

- Tudomásul vesszük és hozzájárulunk az adatok kezeléséhez
- Elutasítjuk, nem kívánunk élni a befektetési tanácsadás szolgáltatással

Tájékoztatjuk, hogy befektetési tanácsot azon termékcsoportokra vonatkozóan tud a Bank nyújtani, amelyek tekintetében Önök a Megfelelési vizsgálat kiértékelésekor "MEGFELELŐ", az Alkalmassági vizsgálat eredményeként pedig "ALKALMAS" eredményt értek el. Felhívjuk szíves figyelmüket, 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. befektető kategóriák egyikében Önök az adott befektető kategóriához tartozó valamennyi termékcsoport tekintetében „MEGFELELŐ” és „ALKALMAS” eredményt érjenek el a vizsgálat során.

3. kérdéscsoport – „Befektetési cél”

Befektetéseiket milyen célra szeretnék felhasználni? (több választ is megjelölhetnek)

- Folyamatos likviditás biztosítása – megtakarítás**
(pl. vagyonfelhalmozás)
- Közép- és hosszú távú források biztosítása – megtakarítás, illetve befektetés**
(pl. beruházás)
- Folyamatos felhasználási célú megtakarítások – megtakarítás, illetve befektetés**
(pl. rendszeres bevételszerzés)
- 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. ⁽¹⁾

Mi a fenntarthatósági preferencia?

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

! Kérjük, válaszadásánál legyenek tekintettel arra, hogy Bankunk az Önök 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 Önök fenntarthatósági preferenciáinak, önálló döntésük alapján Önök bármikor kezdeményezhetik a fenntarthatósági preferenciáiknak kiigazítását.

A befektetési során figyelembe kívánják-e venni fenntarthatósági preferenciákat?

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

Csak 'Igen' válaszok esetén!

Az alábbi fenntarthatósági preferenciák közül melyeket kívánják a befektetéseik során figyelembe venni és milyen minimális arányban? (több választ is megjelölhetnek)

- a) – A környezeti szempontból fenntartható befektetéseket. ⁽²⁾**
- b) – A fenntartható befektetéseket. ⁽³⁾**
- 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. ⁽⁴⁾**

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

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

Csak megjelölt 'c)' válaszuk esetén!

Fenntarthatósági preferenciáik alapján milyen fokozatú ESG minősítést kívánnak előnyben részesíteni? ⁽⁵⁾

- 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 Önök által preferált befektetési időtartam

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

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

Csak 'Közép táv' és 'Hosszú táv' válaszuk esetén!

Szükség esetén a befektetett összeg mekkora hányada kell rendelkezésre álljon?

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

6. kérdéscsoport – „Likviditási helyzet”

Az Önök likviditási helyzete:

A rendszeres bevétel forrása: (legfeljebb 2-t jelölhetnek meg!)

- Tárgyi eszközök értékesítése
- Alaptevékenységből származó árbevétel
- Pénzügyi műveletek eredménye
- Egyéb bevétel

A cég vagy szervezet éves árbevétele ezer forintban kifejezve:

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

Havi rendszeres kiadások összetevői:

- Adó, járulék, munkabér, rezsiköltség, szállítói tartozás
- Hiteltörlesztés a fenti költségeken felül
- Egyéb

A cég vagy szervezet éves kiadásai ezer forintban kifejezve:

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

A cég vagy szervezet által befektetni kívánt összeg aránya a vagyon %-ában:

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

7. kérdéscsoport – „Vagyoni helyzet”

Az Önök vagyoni helyzete:

Folyószámláiknak, illetve betételekötéseiknek összege forintban kifejezve:

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

Értékpapír befektetéseiknek összege forintban kifejezve:

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

Az Önök egyéb vagyona forintban kifejezve:

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

Az Önök ingatlan vagyona forintban kifejezve:

- Nincsen
- Legfeljebb 100 M
- 100 M felett

8. kérdéscsoport – „Kockázatvállalási hajlandóság és veszteségtűrő képesség”

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

- Hozamelvárásunk érdekében csak kismértékű kockázatot vállalunk, a biztos hozamot preferáljuk a bizonytalannal szemben.
- Hozamelvárásunk érdekében többletkockázatot csak limitált mértékben vállalunk. Tudomásul vesszük, hogy a pénzügyi eszközök vásárlása bizonyos mértékű kockázattal járhat, ugyanakkor a hosszú távú magasabb eredmény reményében hajlandóak vagyunk vállalni akár a teljes befektetett összeg kockázatát és elvesztését is.
- Hozamelvárásunk érdekében hajlandóak vagyunk az átlagos kockázatvállalást akár lényegesen meghaladó mértékű kockázatot is vállalni. A hosszú távú magasabb hozam reményében tudatosan vállaljuk annak kockázatát, hogy kedvezőtlen esetben akár a teljes összeg elvesztésén felül pótlólagos befizetési kötelezettségünk is keletkezhet, így a veszteségünk mértéke meghaladhatja a befektetett tőke összegét is.

Hogy viszonyulnak Önök az egyes befektetési eszközökkel kapcsolatos kockázatokhoz? (csak egy válasz adható)

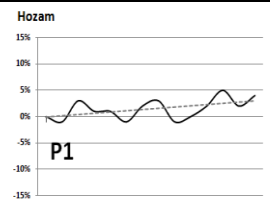
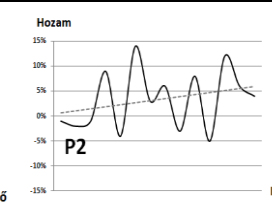
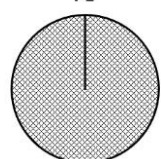
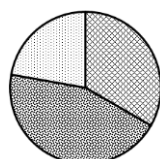
- Csak olyan befektetési eszközt választunk, mely kedvezőtlen piaci körülmények között sem okoz veszteséget.
- Hajlandóak vagyunk átmenetileg veszteséget elszenvedni az egyes befektetési eszközökön normál piaci körülmények között is.
- Hajlandóak vagyunk akár veszteséget is realizálni az egyes befektetési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

Mely tényezők korlátozzák az Önök veszteségtűrő képességét? (több választ is megjelölhetnek)

- Piacon elfoglalt helyzetünk - (pl. szűkülő piaci részesedés, csökkenő árbevétel).
- Tulajdonosi szerkezetünkben bekövetkező jövőbeni változások - (pl. cégfelvásárlás, cégátalakulás, cégfelszámolás).
- Hitelminősítésünk - (pl. növekvő hitelkockázat).
- Üzleti partnereink - (pl. erős beszállítói függés, alkalmi megrendelések, előnytelen ügyfélkoncentráció).
- Pénzügyi, likviditási helyzetünk - (pl. ingatlan vásárlása, rendkívüli kiadások).
- Fentiek közül egyik sem.

Kérjük, hogy a cég vagy szervezet befektetési döntésekért felelős személye, vagy cégjegyzője, vagy tulajdonosa 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.	<input type="radio"/>

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

Kijelentjük, hogy tájékoztatást kaptunk 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.

Kijelentjük, hogy a fent megadott adatok a valóságnak megfelelnek. Kijelentjük továbbá, hogy a befektetői kérdőív megválaszolását megelőzően lehetőségünk volt az MBH Befektetési Bank Zrt. MiFID tájékoztatójának megismerésére és tanulmányozására, az abban foglaltakkal kapcsolatban felmerült kérdéseinkre választ kaptunk. Kijelentjük, hogy a befektetői kérdőívben foglalt kérdések megválaszolására kellő idő állt rendelkezésünkre, válaszainkat megfontoltuk, a kérdéseket megértettük, a jelen dokumentum az általunk adott válaszokat tartalmazza. Tájékoztatást kaptunk arról is, hogy amennyiben a kérdőívben megadott körülményeinkben a jövőben változás állna be, javasolt a befektetői kérdőív ismételt kitöltését kezdeményoznünk.

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.)

(¹) • ‘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 épséggel 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.

(²) **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).

(³) **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).

(⁴) **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).

(⁵) **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.