



ÜGYFÉL NEVE _____

I. Általános kérdések

1. Milyen befektetési célból kíván biztosítást kötni?

- a) Nyugdíjcélú öngondoskodás, adójóváírási lehetőséggel
b) Gyermek életkezdésének, taníttatásának támogatása
c) Ingatlanvásárlás, felújítás
d) Egyéb célok: _____

2. Mi a legmagasabb iskolai végzettsége?

- a) Legfeljebb 7 osztály
b) Alapfokú
c) Középfokú (gimnáziumi, szakközépiskolai, egyéb)
d) Felsőfokú (egyetemi, főiskolai)

II. Pénzügyi helyzet

3. Kérjük, hogy az alábbi válaszok közül válassza ki az Önre leginkább jellemzőt!

- a) Egyszeri megtakarítással kívánom biztosítani befektetési céljaim elérését; a szabadon rendelkezésemre álló összeg:
i) 500 ezer Ft alatt ii) 500 ezer Ft–3 millió Ft iii) 3 millió Ft felett
- b) Rendszeres megtakarítással kívánom biztosítani befektetési céljaim elérését; a havi szabadon felhasználható jövedelemem (havi szabadon felhasználható jövedelem = nettó jövedelem + tőkejövedelem + egyéb bevétel – fennálló kötelezettségek (hitel, biztosítás, egyéb) – megélhetési költségek és egyéb fix költségek):
i) havi 10 ezer Ft-nál kevesebb ii) havi 10–50 ezer Ft iii) havi 50 ezer Ft felett

III. Kockázattűrés, vállalás

4. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzi az Ön kockázatvállalási hajlandóságát, veszteségviselő képességét!

- a) A tőkém biztonsága a legfontosabb számomra, ezért nem szeretném, ha a tőkém kockázatnak lenne kitéve.
b) A tőkém biztonsága fontos számomra, a kockázatok csökkentése érdekében lemondok a magasabb hozamok lehetőségéről, de tudom, hogy a befektetések értéke ingadozhat, így kisebb tőkevesztést hajlandó vagyok elfogadni.
c) A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, még akár a tőkém nagyobb csökkenésének árán is.
d) A kiemelkedő hozam reményében magas kockázatot is vállalnék, tőkém jelentős részének kockáztatásának árán is (a befektetett összeg jelentős részét normál piaci körülmények esetén is elveszíthetem).

5. Az alábbi válaszok 4 befektetés lehetséges legmagasabb és legalacsonyabb éves hozamát mutatja be. Melyiket választaná?

- a) Nem szeretem ha megtakarításom értéke ingadozik, inkább olyan befektetést választok ahol a megtérülés előre kiszámítható, pl. bankbetét
b) Legmagasabb: 7%, legalacsonyabb: –5%
c) Legmagasabb: 35%, legalacsonyabb: –20%
d) Legmagasabb: 50%, legalacsonyabb: –30%

IV. Megfelelési teszt, termékismeret és tapasztalat

6. Az alábbi befektetések közül húzza alá azokat, amelyek jellemzőit és kockázatait ismeri!

- a) Kötvény b) Részvény c) Ingatlan d) Arany/nemesfém e) Egyiket sem

7. Az alábbi pénzügyi termékek közül húzza alá azokat, amelyekben legalább 2 évig volt befektetése!

- a) Kötvény b) Részvény c) Ingatlan d) Arany/nemesfém e) Egyikben sem

Kelt: _____

Ügyfél aláírása: _____



ÜGYFÉL NEVE _____

I. Általános kérdések

1. Milyen befektetési célból kíván biztosítást kötni?

- a) Nyugdíjcélú öngondoskodás, adójóváírási lehetőséggel
b) Gyermek életkezdésének, taníttatásának támogatása
c) Ingatlanvásárlás, felújítás
d) Egyéb célok: _____

2. Mi a legmagasabb iskolai végzettsége?

- a) Legfeljebb 7 osztály
b) Alapfokú
c) Középfokú (gimnáziumi, szakközépiskolai, egyéb)
d) Felsőfokú (egyetemi, főiskolai)

II. Pénzügyi helyzet

3. Kérjük, hogy az alábbi válaszok közül válassza ki az Önre leginkább jellemzőt!

- a) Egyszeri megtakarítással kívánom biztosítani befektetési céljaim elérését; a szabadon rendelkezésemre álló összeg:
i) 500 ezer Ft alatt ii) 500 ezer Ft–3 millió Ft iii) 3 millió Ft felett
- b) Rendszeres megtakarítással kívánom biztosítani befektetési céljaim elérését; a havi szabadon felhasználható jövedelemem (havi szabadon felhasználható jövedelem = nettó jövedelem + tőkejövedelem + egyéb bevétel – fennálló kötelezettségek (hitel, biztosítás, egyéb) – megélhetési költségek és egyéb fix költségek):
i) havi 10 ezer Ft-nál kevesebb ii) havi 10–50 ezer Ft iii) havi 50 ezer Ft felett

III. Kockázattűrés, vállalás

4. Kérjük, válasszon az alábbi állítások közül egyet, amely leginkább jellemzi az Ön kockázattűrését, veszteségviselő képességét!

- a) A tőkém biztonsága a legfontosabb számomra, ezért nem szeretném, ha a tőkém kockázatnak lenne kitéve.
b) A tőkém biztonsága fontos számomra, a kockázatok csökkentése érdekében lemondok a magasabb hozamok lehetőségéről, de tudom, hogy a befektetések értéke ingadozhat, így kisebb tőkevesztést hajlandó vagyok elfogadni.
c) A nagyobb hozam reményében több kockázatot is elfogadhatónak tartok, még akár a tőkém nagyobb csökkenésének árán is.
d) A kiemelkedő hozam reményében magas kockázatot is vállalnék, tőkém jelentős részének kockáztatásának árán is (a befektetett összeg jelentős részét normál piaci körülmények esetén is elveszíthetem).

5. Az alábbi válaszok 4 befektetés lehetséges legmagasabb és legalacsonyabb éves hozamát mutatja be. Melyiket választaná?

- a) Nem szeretem ha megtakarításom értéke ingadozik, inkább olyan befektetést választok ahol a megtérülés előre kiszámítható, pl. bankbetét
b) Legmagasabb: 7%, legalacsonyabb: –5%
c) Legmagasabb: 35%, legalacsonyabb: –20%
d) Legmagasabb: 50%, legalacsonyabb: –30%

IV. Megfelelési teszt, termékismeret és tapasztalat

6. Az alábbi befektetések közül húzza alá azokat, amelyek jellemzőit és kockázatait ismeri!

- a) Kötvény b) Részvény c) Ingatlan d) Arany/nemesfém e) Egyiket sem

7. Az alábbi pénzügyi termékek közül húzza alá azokat, amelyekben legalább 2 évig volt befektetése!

- a) Kötvény b) Részvény c) Ingatlan d) Arany/nemesfém e) Egyikben sem

Kelt: _____

Ügyfél aláírása: _____