

Tájékoztató

a Bsztv. 44. §-a szerinti előzetes tájékoztatói kötelezettség teljesítése körében az Ügyfél által kitöltött megfelelőségi, alkalmassági teszteken elért eredmények alapján megfelelő, ill. alkalmas ügyletek, pénzügyi eszközök köréről

Az EQUILOR Zrt. az Ügyfél részére küldött ügyleti visszaigazolásokon folyamatosan feltünteti a **szerződéskötést megelőzőn** az Ügyfél által kitöltött, előzetes tájékoztatói kötelezettség teljesítését lehetővé tevő teszt típusát – így megfelelőségi, ill. alkalmassági teszt -, ill. a teszten elért eredményt. Ezen információk a kivonatok első lapjának jobb felső sarkában található az ügyfeladatok között.

A kivonaton feltüntetett termékek, ill. ügyletek és a teszt eredményének összehasonlításával az Ügyfél számára folyamatosan jelzésre kerül, hogy az adott kivonatban szereplő ügylet az Ügyfél által megadott információk alapján megfelelő vagy sem a jogszabályi rendelkezések szerint elvégzett értékelés szempontjából.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy a saját számlás bizományosi szolgáltatások keretében a jogszabályi előírásoknak megfelelően Megfelelőségi teszt került kitöltésre. Ebben az esetben nem áll fent ügyletmegtagadási kötelezettsége a szolgáltatónak akkor sem, ha az ügyfél a teszt eredményétől eltérő, magasabb kockázati kategóriájú termékre ad megbízást.

Alkalmassági tesztek esetében – jellemzően portfólió, vagyionkezelési, – a teszten elért eredménynél nagyobb, ügyfél általi kockázatvállalását lehetővé tevő szerződés megkötését a Társaság – jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – megtagadja.

Kérjük, amennyiben a szerződéskötést követően, a szolgáltatási jogviszony fennállása alatt életkörülményeiben, jövedelmi viszonyában, befektetési céljaiban, ill. a kockázatviselő képességet befolyásoló egyéb körülményekben változás következett be, lépjen kapcsolatba ügyfélszolgálati munkatársainkkal, hogy a megváltozott információk alapján ismételt elvégezhesük az értékelést.

I. Megfelelőségi teszt eredményeinek értelmezése

Termékkategóriák		
A termékkategória	B termékkategória	C termékkategória
<ul style="list-style-type: none"> Diszkontkincstárjegy, államkötvény, alacsony kockázatú (pénzpiaci, likviditási) befektetési jegyek 	<ul style="list-style-type: none"> Hazai részvények, vállalati kötvények; részvény/kötvény/ingatlan alapú befektetési jegyek Külföldi államkötvény, külföldi alacsony kockázatú befektetési jegyek Nemzetközi részvények, vállalati kötvények; részvény/kötvény/ingatlan alapú befektetési jegyek 	<ul style="list-style-type: none"> Határidős, opciós, swap, tőzsdei és tőzsdén kívüli devizapiaci termékek Határidős, opciós, tőzsdei és tőzsdén kívüli árupiaci termékek Határidős, opciós, swap, tőzsdei és tőzsdén kívüli értékpapírpiazi termékek Strukturált termékek (pl.: certificate, turbo opciók, knock out opciók, kamat csere termékek)
Termékkategóriákhoz kapcsolódó szerződések / ügyletek		
A termékkategória	B termékkategória	C termékkategória
A.) Belföldi azonnali értékpapír ügyletek	A.) Belföldi azonnali értékpapír ügyletek D.) Külföldön kibocsátott értékpapírokra ill. külföldi pénzügyi termékekre vonatkozó azonnali és származékos ügyletek	B.) Határidős (margin), opciós és swap értékpapír ügyletek C.) Deviza határidős (margin), opciós és swap ügyletek D.) Külföldön kibocsátott értékpapírokra ill. külföldi pénzügyi termékekre vonatkozó azonnali és származékos ügyletek E.) Árutőzsdei ügyletek

II. Alkalmassági teszt eredményeinek értelmezése

I. Az alkalmassági kategóriához kapcsolódó portfólió-, vagyonkezelési szolgáltatás jellemzői		
A	B	C
<i>Alacsony kockázatú kategória</i>	<i>Közepes kockázatú kategória</i>	<i>Magas kockázatú kategória</i>
Amely alapján ú.n. hozamalapú portfóliókezelés kerül megvalósításra. A konzervatív befektetési politika révén a befektetett tőke a befektetési időszakban nem csökkenhet a befektetett nominális értékhez képest.	A hozam érdekében tett közepes kockázatvállalás révén a befektető esetleges veszteségének mértéke legfeljebb az éves átlagos befektetési állomány nettó eszközértékének 30%-ig terjedhet.	A hozam érdekében tett magas kockázatvállalás révén a befektető esetleges veszteségének mértéke legfeljebb az éves átlagos befektetési állomány nettó eszközértékének 70%-ig terjedhet.

PORTFÓLIÓ-, VAGYONKEZELÉSI szolgáltatások igénybevétele esetén az EQUILOR Zrt. az alkalmassági teszt eredményeként a fentiekben meghatározott kockázati kategóriát tartja - a Bsztv.-ben meghatározott szempontok szerint - alkalmasnak az Ügyfél számára. Az Ügyfél fentitől eltérő, ALACSONYABB kockázati kategóriát saját belátása szerint választhat, amelyet az Ügyfél kifejezett kérésére az EQUILOR Zrt. a portfóliókezelési szerződésben biztosít számára.

Az EQUILOR Zrt. a Bsztv. 54. § (1) d) pontja alapján köteles megtagadni a teszt eredményénél magasabb kockázati kategória elérésére irányuló szerződések megkötését.

EQUILOR Befektetési Zrt.