

Tájékoztató

a Bszt. 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 találhatók 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.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bszt. 5. § (1) a) b) szolgáltatások (bizományosi ügyletek – execution only szolgáltatások) Ügyfél általi igénybevétele esetén az EQUILOR a megfelelőségi vizsgálatot és annak eredményét az Ügyfél által meghatározott információk alapján veszi figyelembe. Az Ügyfél feladata és felelőssége, hogy olyan személyek számára biztosítson üzletkötési jogosultságot az EQUILOR-nál vezetett számlái felett, akik legalább olyan szintű megfelelőségi szempontú ismerettel rendelkeznek, mint maga az Ügyfél, ill. a tesztet kitöltő személy.

Természetes személyek meghatalmazottjai általi eljárása esetén, befektetési tanácsadás és portfóliókezelési szolgáltatások igénybevételekor az ügyletkötések során a meghatalmazottak pénzügyi eszközhöz, ügyletekhez kapcsolódó tudását, pénzügyi ismereteit, tapasztalatát szükséges vizsgálni a Bszt. 'lakossági ügyfél' minősítésű természetes személy ügyfél nevében történő eljárás során, annak megítélésére, hogy az adott termék, ügylet megfelelőnek, alkalmasnak értékelhető-e.

Ezen vizsgálat elvégzéséhez szükséges a meghatalmazott részéről a megfelelési teszt kitöltése, amelynek eredményét az ügyfél által kitöltött alkalmassági teszt eredményével együttesen kell értelmezni az alkalmassági vizsgálat során. Ennek keretében az adott ügylet és pénzügyi eszköztípus alkalmasságának vizsgálata során a természetes személy ügyfélnek - és nem a képviselőnek, meghatalmazottnak - a pénzügyi helyzetét és befektetési céljait kerülnek figyelembevételre, míg az ismeretek és a tapasztalatok a természetes személy képviselőjére vagy a mögöttes ügyfél nevében ügyletek végrehajtására felhatalmazott személyre vonatkoznak.

Fentiek szerint a befektetési tanácsadási és portfóliókezelési szolgáltatások nyújtásához kérjük természetes személy ügyfeleinket, hogy amennyiben számlájuk felett meghatalmazottat neveznek meg, akkor a megfelelőségi tesztet a meghatalmazottal is legyenek kedvesek kitölteni.

Amennyiben a meghatalmazottra vonatkozóan az EQUILOR-nak nincs információja a befektetési ismereteiről és tapasztalatairól, az EQUILOR az ügyletkötés során nem tudja megállapítani a meghatalmazott vonatkozásában az adott pénzügyi eszköz, ügylet megfelelőségét, ill. a meghatalmazott részére befektetési tanácsadási szolgáltatás nem nyújtható.

Nem természetes személy ügyfelek esetében kérjük, hogy az alkalmassági tesztet olyan személy töltse ki, aki ténylegesen képviseli az Ügyfelet az ügyleti kapcsolat során, továbbá a nem természetes személy Ügyfél felelőssége, hogy olyan személyek számára biztosítson eljárási, ügyletkötési jogosultságot a számla felett, akik legalább olyan szintű megfelelőségi szempontú ismerettel rendelkeznek, mint amelyek az alkalmassági tesztben feltüntetésre kerültek.

Alkalmassági tesztek esetében – jellemezően portfólió, vagyonkezelési, – 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 elvégezhessek az értékelést.

I. Megfelelőségi teszt eredményeinek értelmezése

Termékkategóriák		
A termékkategória	B termékkategória	C termékkategória
Diszkontkincstárjegy, államkötvény, alacsony kockázatú (pénzpiaci, likviditási) befektetési jegyek	- 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	- 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 pénzpiaci 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 pénzpiaci termékekre vonatkozó azonnali és származékos ügyletek E.) Árutőzsdei ügyletek

II. Alkalmassági teszt eredményeinek értelmezése

I. Az alkalmassági kategóriához kapcsolódó portfólió-, vagyionkezelési szolgáltatás jellemzői		
A <i>Alacsony kockázatú kategória</i>	B <i>Közepes kockázatú kategória</i>	C <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 Bszt.-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 Bszt. 54. § (1) d) pontja alapján köteles megtagadni a teszt eredményénél magasabb kockázati kategória elérésére irányuló szerződések megkötését.

EQUILOR Befektetési Zrt.