

3. számú melléklet: EQUILOR által alkalmazott eszközosztályonkénti célpiac meghatározás

	Pénzügyi eszközosztályok	Eszköz és ügylet ismeret, tapasztalat	Kockázatvállalási képesség	Kockázatvállalási hajlandóság	Befektetői célok, szükségletek	Befektetési időtáv	Költség intenzitás	Előzetes tájékozási keretében V.1-es teszt alapján elért eredmény*
1	Forintban denominált, állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – magyar állampapírok	Befektető alapvető eszköz és ügyletismerettel	Tőkevesztés nem lehetséges	Alacsony	Rövid távú megtakarítási profil	Rövid távú befektetői profil max 1 év	Alacsony	A
2	Devizában denominált, állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – magyar és külföldi állampapírok	Informált befektető	Korlátozott tőkevesztés lehetősége	Közepes	Középtávú megtakarítási profil	Középtávú befektetői profil 1-3 év	Közepes	A,B
3	Tőkeáttétel nélküli nyilvánosan elérhető, nyílt végű befektetési alapok (pl. pénzügyi alapok, Likviditási alapok, rövid kötvényalapok, Tőkevédett alapok, ingatlan alapok)	Befektető alapvető eszköz és ügyletismerettel	Korlátozott tőkevesztés lehetősége	Közepes	Rövid távú megtakarítási profil	Rövid távú befektetői profil max 1 év	Alacsony	A
4	Minden egyéb nem tőkevédett speciális befektetési alap, (pl. tőkeáttételes származtatott alapok, részvényalapok, hosszú kötvényalapok, abszolút hozamú alapok, árupiaci alapok, stb.)	Informált befektető	Korlátozott tőkevesztés lehetősége	Alacsony	Középtávú megtakarítási profil	Középtávú befektetői profil 1-3 év	Közepes	A,B
5	Vállalati kötvények	Informált befektető	Korlátozott tőkevesztés lehetősége	Közepes	Növekedési profil	Középtávú befektetői profil 1-3 év	Alacsony	A,B
6	Részvény, kárpótlási jegy	Informált befektető	Korlátozott tőkevesztés lehetősége	Közepes	Középtávú megtakarítási profil	Középtávú befektetői profil 1-3 év	Közepes	A,B
7	Warrant, certificate	Felkészült befektető	Korlátozott tőkevesztés lehetősége	Magas	Növekedési profil	Középtávú befektetői profil 1-3 év	Közepes	A,B,C
8	Származékos részvény, index ügyletek	Felkészült befektető	Befektetett tőkét meghaladó veszteség lehetősége	Magas	Spekulatív befektetői profil	Hosszútávú befektetői profil 3+	Magas	A,B,C
9	Származékos deviza ügyletek	Felkészült befektető	Befektetett tőkét meghaladó veszteség lehetősége	Magas	Középtávú megtakarítási profil	Rövid távú befektetői profil max 1 év	Magas	A,B,C
10	Származékos árupiaci ügyletek	Felkészült befektető	Befektetett tőkét meghaladó veszteség lehetősége	Magas	Középtávú megtakarítási profil	Rövid távú befektetői profil max 1 év	Magas	A,B,C
11	Egyéb származékos ügyletek, pl. kamatláb, kötvény, időjárási változókhoz köthető származékos ügyletek	Felkészült befektető	Befektetett tőkét meghaladó veszteség lehetősége	Magas	Növekedési profil	Hosszútávú befektetői profil 3+	Magas	A,B,C

Befektetőtípusonkénti korlátozás egyedi eszközökre kerül meghatározásra, annak alkalmazása esetén.

Disztribúciós stratégia tekintetében korlátozás egyedi eszközökre kerül meghatározásra, annak alkalmazása esetén.

*V2-es típusú 2020. január 14. napjától alkalmazott alkalmassági és megfelelőségi tesztek esetében az egyes Pénzügyi eszközosztályok alkalmassága és megfelelősége eszközosztályonként kerül megállapításra.