

ALKALMASSÁGI ÉS MEGFELELESI KÉRDŐÍV (MiFID-teszt)

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) valamennyi befektetési szolgáltatónak, így a CODEX Értéktár Zrt. számára (a továbbiakban: Társaság) is előírja, hogy a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően tájékozódjon a leendő szerződő főtől, illetve az ügyfőtől a szerződésben foglalt ügylet lényegével, az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, különösen ezek kockázatával kapcsolatos ismereteiről, tapasztalatairól (megfelelés), illetve befektetési tanácsadás nyújtása esetén az ügyfél adott pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlatáról, kockázat- és veszteségviselési képességéről, illetve a szükséges mértékben tárja fel a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait. A jelen kérdőív célja, hogy a CODEX Értéktár Zrt. ezen előzetes tájékozási kötelezettségének eleget téve a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél számára az ügyfél életkörülményeihez, pénzügyi ismereteihez és tapasztalataihoz igazodó, a kockázat- és veszteségviselési képességével összhangban álló, befektetési céljainak megfelelő befektetési szolgáltatásokat nyújtson, befektetési tanácsadás esetén az Ön preferenciáit, céljait és egyéb jellemző igényeit kielégítő, az Ön számára alkalmas tanáccsal láthassuk el.

Kérjük, hogy a jelen kérdőív kérdéseire pontosan, a valóságnak megfelelően és mindenre kiterjedően válaszolni szíveskedjen (X-szel jelölve a helyes választ). Egyes kérdéseknél több válasz megadása is lehetséges, melyet a kérdőív külön jelez.

Amennyiben Ön befektetési tanácsadási szolgáltatást kíván igénybe venni, úgy kérjük, hogy a kérdőív valamennyi kérdésére megválaszolni szíveskedjék. Kérjük továbbá, hogy a kérdőív végén azonosítási adatait ugyancsak kitölteni és a dokumentumot aláírni szíveskedjék.

A közölt adatokat a CODEX Értéktár Zrt. szigorúan bizalmasan, üzleti titokként kezeli és azokat a vonatkozó szakmai és adatkezelési szabályok betartásával kizárólag a Bszt. által előírt ügyfélminősítés körében használja fel.

Köszönettel:

CODEX Értéktár Zrt.

I. BEFEKTETÉSI TAPASZTALATOK ÉS SZOKÁSOK*

1. Mely pénzügyi eszközöket ismeri az alábbiak közül? (több válasz is megjelölhető)		
Betét		1
Diszkontkincstárjegy		1
Államkötvény		1
Vállalati kötvény		1
Befektetési jegy		1
Részvény		1
Certifikát		1
Származékos, határidős ügylet		2
Opciós ügylet		2
FX ügylet		2
Egyiket sem ismerem		0

2. Az alábbiak közül miben/mikben tartotta/tartja befektetéseit, megtakarításait? (több válasz is megjelölhető)		
Betét		1
Diszkontkincstárjegy		1
Államkötvény		1
Vállalati kötvény		1
Befektetési jegy		1
Részvény		1
Certifikát		1
Származékos, határidős ügylet		2
Opciós ügylet		2
FX devizaügylet		2
Egyiket sem ismerem		0

3. Milyen ügyletet kötött már az alábbiak közül? (több válasz is megjelölhető)		
Azonnali tőzsdei ügylet		1
Tőkeáttételes day-trade ügylet		1
Halasztott fizetés (maximum 15 nap)		1
Befektetés hitel		1
Lombard vagy margin hitel		1
FX devizaügylet		1
Határidős ügylet		1
Opció ügylet		1
Nem kötöttem ilyen ügyleteket		0

4. Átlagosan milyen nagyságrendű ügyleteket köt?		
Semmilyen befektetésem nem volt még.		0
0 – 500 000 Ft		1
500 001 – 5 000 000 Ft		2
5 000 001 – 20 000 000 Ft		3
20 000 001 – 50 000 000 Ft		4
50 000 000 Ft feletti nagyságrend		5

5. Milyen gyakorisággal köt befektetési ügyleteket?		
Nem kötöttem még befektetési ügyletet korábban.		0
Évente átlagosan legfeljebb 5 alkalommal		1
Évente átlagosan 5-10 alkalommal		2
Átlagosan havonta egy alkalommal		3
Havonta többször is		4
Ha a piac úgy kívánja, akár naponta		5

6. Jellemzően milyen időtávra köt befektetési ügyleteket?		
Nem kötöttem még befektetési ügyletet, nem tudok nyilatkozni.		0
Rövid távra (0-1 év)		1
Közepes távra (1-3 év)		1
Hosszú távra (3 évnél hosszabb)		1
A pénzügyi eszköztől függően változó		4

7. Mióta foglalkozik befektetésekkel (bankbetéten kívül)?		
Korábban nem kötöttem ilyen ügyletet		0
1 éve foglalkozom befektetésekkel		1
1-5 éve foglalkozom befektetésekkel		2
5-10 éve foglalkozom befektetésekkel		3
Több, mint 10 éve vannak befektetéseim		4

8. Milyennek ítéli meg a saját pénzügyi, befektetési ismereteit?		
Alacsony		0
Közepes		3
Magas		5

9. Az alábbi befektetői szokások közül melyik jellemző Önre?		
Kizárólag telefonon keresztül tartom a kapcsolatot a befektetési tanácsadómmal és csak az ő tanácsának figyelembevételével hozok befektetői döntést, illetve kötök ügyletet.		1
Időnként igénybe veszem a befektetési tanácsadóm segítségét, kikérem a véleményét, de önállóan használom az elektronikus rendszereket is.		2
Általában önállóan, szakember segítsége nélkül döntök, jellemzően elektronikus rendszereken keresztül kötöm az ügyleteimet.		3

10. Figyelemmel kíséri-e a gazdasági (üzleti élet) és a tőkepiaci eseményeket		
Egyáltalán nem követem az üzleti élet eseményeit		0
A napi sajtóban megjelenő híreket olvasom, de nem rendszeresen.		1
Rendszeresen olvasok kifejezetten ilyen témájú híreket, kimondottan érdekelnek a gazdasági hírek, de sem végzettséggel, sem tapasztalattal nem rendelkezem a befektetések terén.		2
Naponta figyelemmel kísérem az üzleti élet és a tőkepiac híreit, gazdasági (pénzügyi) végzettséggel és befektetői tapasztalattal egyaránt rendelkezem.		3

11. Milyennek ítéli meg a saját befektetői magatartását?		
Teljesen kockázatkerülő vagyok.		0
Befektetésem egy részét némi kockázatnak is ki szoktam tenni, de nagyon megvisel, ha a számításaim nem jönnek be.		1
Előre felmérem és elfogadom az ésszerű kockázatot a magasabb hozam reményében.		2
Gyakran kockáztatok.		3
A magasabb hozam reményében a rendkívül magas kockázatot is vállalom.		4

12. Mi a certifikát?		
Tagsági jogot megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező forgalomképes értékpapír		
Értékpapírosított származékos termék, speciális, bankok által kibocsátott eszköz.		
Befektetési alapok által kibocsátott értékpapír.		

13. Milyen kockázattal kell számolni technikai day trade ügylet esetén?		
Napon belüli kedvezőtlen árfolyam-változás esetén a fedezet értékének többszöröse is elveszhet.		
Napon belüli kedvezőtlen árfolyam-változás esetén a fedezet értéke elveszhet.		
Nem tudom.		

*A fenti kérdések meghatalmazott útján eljáró természetes személy ügyfél esetén a meghatalmazottra, jogi személy ügyfél esetén a képviselőre vonatkoznak.

II. BEFEKTETÉSI CÉLOK

1. Mik a befektetési céljai?		
Árfolyamváltozásra számítva – magasabb kockázatot is vállalva – spekulatív ügyleteket kívánok kötni.		5
Nem kívánok magas kockázatot vállalni, nem kívánok spekulatív ügyleteket kötni.		1

2. Milyen gyakorisággal köt befektetési ügyleteket?		
Évente átlagosan legfeljebb 5 alkalommal		1
Évente átlagosan 5-10 alkalommal		2
Átlagosan havonta egy alkalommal		3
Havonta többször is		4
Ha a piac úgy kívánja, akár naponta		5

3. Milyen időszakra szeretne befektetni?		
1 éven belül		1
1-3 év		2
3-5 év		3
Változó		4

III. JÖVEDELMI, VAGYONI HELYZET

1. Milyen nagyságrendű az Ön rendszeres havi nettó jövedelme?		
Nincs vagy nem éri el a 100 000 Ft összeget		0
100 001 – 300 000 Ft között		1
300 001 – 500 000 Ft között		2
500 001 – 1 000 000 Ft között		3
1 000 000 Ft felett		4

2. Mi/mik a bevételeinek forrása/forrásai? (több válasz is megjelölhető)		
Nincs rendszeres jövedelem		0
Munkabér		1
Vállalkozói jövedelem		1
Tőkejövedelem		1
Egyéb bevétel		1

3. Milyen összegű rendszeres pénzügyi kötelezettségei vannak (pl. hiteltörlesztés stb.)?		
Nem áll fenn rendszeres fizetési kötelezettségem		3
Rendszeres havi fizetési kötelezettségeim összege NEM ÉRI EL a havi rendszeres jövedelem 50 %-át		2
Rendszeres havi fizetési kötelezettségeim összege MEGHALADJA a havi rendszeres jövedelem 50 %-át, de NEM ÉRIK EL annak 75 %-át		1
Rendszeres havi fizetési kötelezettségeim összege MEGHALADJA a havi rendszeres jövedelem 75 %-át		0

4. Rendelkezik-e vagyonnal, likvid eszközzel (készpénz, bankbetét)?		
Nem rendelkezem, illetve rendelkezem, de nem éri el az 100 000 Ft összeget		1
100 000 Ft és 500 000 Ft közötti értékben rendelkezem		2
500 001 Ft és 1 000 000 Ft közötti értékben rendelkezem		3
1 000 000 Ft és 5 000 000 Ft közötti értékben rendelkezem		4
5 000 000 Ft feletti értékben rendelkezem		5

5. Rendelkezik-e ingatlanvagyonnal?		
Nem rendelkezem, illetve rendelkezem, de az ingatlan értéke nem éri el az 5 000 000 Ft-ot		1
5 000 000 Ft és 15 000 000 Ft közötti értékben rendelkezem		2
15 000 000 Ft és 50 000 000 Ft közötti értékben rendelkezem		3
50 000 000 Ft és 100 000 000 Ft közötti értékben rendelkezem		4
100 000 000 Ft feletti értékben rendelkezem		5

IV. PÉNZÜGYI ISMERETEK*

1. Milyen az Ön iskolai végzettsége?		
Általános iskola		1
Középfokú végzettség		2
Felsőfokú végzettség		3

2. Iskolai végzettsége vagy foglalkozása kapcsán rendelkezik-e pénzügyi ismeretekkel?		
Nem		1
Igen		5

*A fenti kérdések meghatalmazott útján eljáró természetes személy ügyfél esetén a meghatalmazottra, jogi személy ügyfél esetén a képviselőre vonatkoznak.

NYILATKOZAT

(szerződéskötés előtti tájékoztatásról és tájékozódásról)

Alulírott, mint a **CODEX Értéktár Zrt.** (a továbbiakban: Szolgáltató) ügyfele, illetve leendő ügyfele tudomásul veszem a Szolgáltató tájékoztatását, mely szerint a **befektetési szolgáltatási tevékenység végzése során a szerződéskötést megelőző tájékozódás és tájékoztatás célja**, hogy a Szolgáltató olyan szolgáltatást kínálhasson számomra, amely összhangban van a befektetési céljaimmal, kockázatviselő képességgemmel és hajlandóságommal, így ezáltal a konkrét befektetési döntése(i)met a számomra megismerhető, feldolgozható, értelmezhető információkra alapozva körültekintően, felelősen, tudatosan hozzam meg, továbbá tisztában legyek a számomra kínált pénzügyi eszköz/szolgáltatás jellemzőivel.

Tudomásul veszem, hogy a **Szolgáltató részemre a keretszerződés keretében az egyedi ügyletekhez kapcsolódó befektetési tanácsadási szolgáltatást kizárólag abban az esetben nyújthat, ha a teszt valamennyi kérdésére válaszoltam és annak eredménye megfelelő.** Tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató által nyújtott befektetési tanácsadás alapján a konkrét üzleti döntést a befektetéssel kapcsolatban az ügyfél hozza meg, így a Szolgáltatót az általam igénybe vett tanácsadás alapján hozott üzleti döntésekért, azok eredményéért, hozamért vagy annak elmaradásáért felelősség nem terheli.

Tudomásul veszem továbbá, hogy az alkalmassági és megfelelési teszt értékelése azt a célt szolgálja, hogy befektetési tanácsadási tevékenység végzése esetén a CODEX Értéktár Zrt. meggyőződhessen arról, hogy a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél ismeretei és a szerződés vagy megbízás tárgyát képező pénzügyi eszközzel vagy ügylettel kapcsolatos gyakorlata, kockázatviselő képessége megfelelő-e ahhoz, hogy megalapozott befektetési döntést hozzon, valamint a szerződésben foglaltak teljesítése érdekében szükséges mértékben feltárja a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél jövedelmi helyzetét és befektetési céljait annak érdekében, hogy a körülményeihez igazodó, veszteségviselési képességével összhangban álló, valamint a befektetési elvárásai megvalósítására alkalmas ügyletet vagy pénzügyi eszközt ajánljon.

A CODEX Értéktár Zrt. jogszabályi kötelezettsége, hogy befektetési szolgáltatási tevékenysége során a szerződés megkötését vagy keretszerződés esetén a megbízás végrehajtását megelőzően a leendő szerződő féltől és az ügyféltől nyilatkozatot kérjen

- a) a szerződésben foglalt ügylet lényegével,
- b) az ügyletben érintett pénzügyi eszköz jellemzőivel, és
- c) különösen ezek kockázataival

kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól, annak megítélése érdekében, hogy a Szolgáltató valóban a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél számára megfelelő ügylettel vagy pénzügyi eszközzel kapcsolatos szolgáltatást nyújtsa.

Kijelentem, hogy a **Szolgáltatónak az alkalmassági és megfelelési teszt értékelésére vonatkozó tájékoztatását megkaptam és megértettem**, azaz tudomással bírok arról, hogy az alkalmassági és megfelelési teszt értékelése alatt a velem kapcsolatos információgyűjtés folyamatának egésze, valamint ezt követően annak értékelése értendő annak érdekében, hogy egy adott pénzügyi eszköz a számomra alkalmas-e, illetve megfelelő-e.

A fentiekre tekintettel kijelentem, hogy **az alkalmassági és megfelelési teszt kitöltése, valamint a Szolgáltató kérdőívben megjelölt kérdéseket meghaladó és azon túlmutató, a Bszt. 44. és 45. §-aiban részletezettek feltárására irányuló tájékozódása során pontos és a valóságnak megfelelő információkat szolgáltattam ismereteimről, tapasztalataimról, továbbá alkalmassági teszt esetén pénzügyi teherviselő képességemről és befektetési céljaimról.**

Kijelentem, hogy a **Szolgáltató a befektetés kockázatát, valamint a kockázat és a befektetés hozama közötti összefüggést számomra elmagyarázta** (ahol kértem, ott példákkal szemléltette), melyet megértettem és tudomásul vettem.

Tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató által nyújtott tájékoztatás célja a kockázathoz való viszonyulásom (kockázati profil) meghatározása és ezáltal a számomra megfelelő pénzügyi eszközök, eszközcsoportok (termékek) és az azokhoz kapcsolódó kockázatok azonosítása. Tudomásul veszem, hogy alkalmasság/megfelelés esetén sem garantált az általam eszközölt befektetések eredményessége, hozama, azokra a Szolgáltatónak ráhatása nincsen, így annak kapcsán a Szolgáltatót felelősség nem terheli.

Kijelentem továbbá, hogy a **Szolgáltató az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) által publikált Befektetési útmutatóra a figyelmemet felhívta** (<https://esma.europa.eu>), azt számomra elérhetővé tette (www.ertektar.hu). Kijelentem, hogy a Szolgáltató a <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem> linken elérhető Pénzügyi Navigátorra is felhívta a figyelmemet.

Teljes felelősségem tudatában kijelentem, hogy a **tesztet a valóságnak megfelelően töltöttem ki, valamint a Szolgáltató tájékoztatói kötelezettségéből fakadó további kérdéseire a valóságnak megfelelő válaszokat adtam** és szükség szerint nyilatkozataimat, válaszaikat okiratok felmutatásával igazoltam.

Teljes felelősségem tudatában kijelentem, hogy az alkalmasság és megfelelés kérdését a Szolgáltató kellő alaposággal megvizsgálta és feltárta, az annak során feltárt, **az alkalmassági és megfelelési tesztben nem szereplő, az ott rögzítetteket meghaladó adatok és körülmények írásbeli rögzítéséhez, e körben adataim kezeléséhez** azonban – élve az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 5. § (1) bekezdésének b) pontja szerinti jogommal - **nem járulok hozzá.**

Hozzájárulok azonban a szerződéskötéshez szükséges személyes adataim és a MiFID tesztben közölt körülményeim rögzítéséhez, illetve kezeléséhez, melynek kapcsán tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató ezen adatokat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, így különösen az Európai Parlament és a Tanács (EU) természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint 95/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló rendelete (Általános adatvédelmi rendelet/GDPR), valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

Tudomásul veszem, hogy abban az esetben, ha a szükséges adatokat, információkat a kérdőív kitöltése során a Szolgáltató részére nem adom meg, azaz amennyiben a Szolgáltató a befektetési tanácsadási tevékenység végzéséhez szükséges információkhoz nem jut hozzá vagy annak eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását számomra, úgy a Szolgáltató a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását a Bszt. 54. § (1) bekezdés d) és e) pontja alapján megtagadja, kivéve, ha rendelkezem D-NET elektronikus rendszerrel és megbízásomat, befektetési tanácsadás igénybevétele nélkül elektronikus úton juttatom el a Szolgáltató részére a D-Net-en keresztül elérhető termékekre.

Elfogadom, hogy a Szolgáltató a jelen kérdőívben megadott adatokat és információkat az általa alkalmazott általános értékelési rendszer szabályait részletesen tartalmazó és általam megismert Alkalmassági/Megfelelési Teszt Kezeléséről szóló Szabályzata (a továbbiakban: Szabályzat) alapján kiértékeli (www.ertektar.hu). **Kijelentem, hogy a teszt értékelésének szabályaira és annak következményeire vonatkozó tájékoztatást megkaptam.** Tudomásul veszem, hogy a teszt eredményéről és annak Szolgáltató általi értékeléséről a Szolgáltató vonatkozó Szabályzata alapján értesítést kapok. Tudomásul veszem, hogy **az értesítés Szolgáltató általi megküldésétől számított 3 (három) naptári napon belül az értékelés eredménye kapcsán kifogást emelhetek.** Amennyiben részemről kifogás emelésére nem kerül sor, az úgy tekintendő, hogy az értékelés eredményét tudomásul veszem, azzal teljes mértékben egyetértek, így arra hivatkozással a Szolgáltatóval szemben igényt a későbbiekben nem alapíthatok. Tudomásul veszem továbbá, hogy **a Szolgáltatóhoz írásban bejelentett kérelemmel a körülményeim változatlansága esetén is bármikor kérhetem az alacsonyabb kockázatú kategóriába történő átsorolásomat.** Tudomásul veszem, hogy magasabb kockázatú kategóriába történő átsorolás iránti kérelem előterjesztésére – a körülményeim változatlansága mellett – eredményesen nincs lehetőség.

Tudomásul veszem, hogy abban az esetben, ha nem adom meg a kérdőívben kért információkat vagy a megadott információt a Szolgáltató elégtelennek tartja, úgy a Szolgáltató nem tudja megállapítani, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz(ök) vagy ügylet(ek) számomra megfelelő(ek)-e. Amennyiben a kérdőívben megjelölt bármely válaszom a valóságnak nem felel meg, úgy az ebből eredő következményekért a Szolgáltató nem felelős.

Kijelentem, hogy a kérdőívben általam közölt adatok, információk helyállók, azok a valóságnak megfelelnek, egyben **vállalom, hogy a közölt adatok esetleges jövőbeni változását – a változás bekövetkezésétől számított 8 (nyolc) naptári napon belül - a CODEX Értéktár Zrt-vel írásban közlöm, illetve új kérdőív kitöltését kezdeményezem.** Tudomásul veszem, hogy amennyiben a változásokat a Szolgáltatóval nem közlöm, úgy a Szolgáltató nem tudja megállapítani, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet számomra megfelelő-e, azaz a változás közlésének elmaradásából eredő következményekért a felelősség kizárólag engem terhel, azért a Szolgáltató nem felelős.

Elfogadom, hogy amennyiben a Szolgáltatónak hivatalosan tudomására jut, hogy bármely válasz – körülményeim változása folytán – a valóságnak nem megfelelő, úgy a Szolgáltató jogosult az eredményt egyoldalúan átértékelni.

Hivatalos tudomásszerzés alatt különösen a Szolgáltató által megismert jogerős bírósági ítélet, jogerős hatósági határozat értendő.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben bármilyen okból alacsonyabb kockázati kategóriába történő átsorolásomra kerül sor, úgy abban az esetben a magasabb kockázati kategóriába tartozó pénzügyi eszközök kapcsán korábban nyitott pozícióim lezárásáról köteles vagyok gondoskodni, ennek érdekében a szükséges megbízásokat köteles vagyok haladéktalanul megadni.

Tudomásul veszem, hogy a Szolgáltató az alkalmasság/megfelelés, a teszt eredménye, az annak alapján ügyfél számára elérhető befektetési lehetőségek, pénzügyi eszközök és azok kockázata, továbbá a fogyasztói jogok köre és a fogyasztóvédelem tárgyában kérésemre – igény szerint – előzetesen egyeztetett időpontban ingyenes konzultációt biztosít.

....., 2019.

Név (nyomtatott betűkkel)	
Lakcím (irányítószámmal)	
Aláírás	

A kérdőív értékeléséről és pontozásáról a Szolgáltató Szabályzata rendelkezik, míg konkrét értékelést a Szolgáltató által az Ügyfél részére a Szabályzatban foglaltak szerint megküldésre kerülő értesítés tartalmaz.

Tájékoztató a kérdőív értékeléséről és pontozásáról

Az egyes válaszokhoz tartozó pontértéket a kérdőív (egy-egy kérdéshez tartozó válaszokat tartalmazó táblázat utolsó oszlopa) tartalmazza az átláthatóság és az értékelés ügyfelek általi ellenőrizhetősége érdekében, kivéve azon kérdések esetében, melyek az ügyfél befektetési tapasztalatain túlmenően adott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismeretek felmérésére szolgálnak (I/12-13. számú kérdések). Azon kérdések esetében, ahol a pontszámot a kérdőív nem tartalmazza, a megadott válaszlehetőségek közül a helyes válasz 5 pontot, míg a helytelen válaszok 0 pontot érnek.

A kérdésekre adott válaszok pontértékét a Társaság összesíti és az elért pontszámok alapján az ügyfeleket az alábbi kategóriákba sorolja:

I. kategória – Alacsony kockázati szint (1-25 pont között)

Azon ügyfél tartozik ebbe a kategóriába, aki nem vagy kevés befektetési tapasztalattal rendelkezik, illetve a kisebb kockázattal járó befektetéseket preferálja úgy, hogy alacsony kockázatviselő képességgel rendelkezik, a befektetett összegnél nagyobb kockázatot nem kíván vállalni és a befektetett összeget sem kívánja jelentős mértékben a rendes üzletmenet esetén elveszíteni.

A kategóriához tartozó pénzügyi eszközök az alábbiak:

- állampapírok (kincstárjegyek, államkötvények stb.)
- tőkevédett befektetési jegyek

A kategóriához tartozó igénybe vehető, a CODEX Értéktár Zrt. által nyújtott szolgáltatások:

- NYESZ számlavezetés
- Tartós Befektetési Számla (TBSZ) vezetése (határidős ügyleteket kizáró nyilatkozattal)
- Általános Értékpapír Befektetési Számla (Day trade kiegészítő megállapodás nélkül)

Az az ügyfél, aki a teszt alapján

- semmilyen befektetési tapasztalattal nem rendelkezik és/vagy
- saját pénzügyi, befektetési ismereteit alacsonynak ítéli meg és/vagy
- befektetési célként a „Nem kívánok magas kockázatot vállalni, nem kívánok spekulatív ügyletet kötni” választ jelölte meg és/vagy

- teljesen kockázatkerülő vagy némi kockázat vállalására hajlandó ugyan, de nagyon megviseli, ha a számításai nem jönnek be és/vagy
- rendszeres havi fizetési kötelezettségei meghaladják a havi rendszeres jövedelmének 75 %-át

kizárólag ebbe a kategóriába sorolható abban az esetben is, ha pontszámai összesen a kategóriához tartozó pontszámtartományt túllépik, azaz magasabb pontszámot ért el.

II. kategória – Közepes kockázati szint (26-55 pont között)

Azon ügyfél tartozik ebbe a kategóriába, aki az I. kategóriához képest a magasabb hozam reményében nagyobb, de ésszerű kockázatot is vállal, előre felméri és elfogadja az ésszerű kockázatot, túlzottan magas kockázatot azonban nem vállal és legalább némi befektetői tapasztalattal és ismerettel rendelkezik.

A kategóriához tartozó pénzügyi eszközök az alábbiak:

- I. kategóriában felsorolt eszközök
- BÉT-re bevezetett Prémium kategóriába sorolt részvények
- Nyílt végű befektetési jegyek

A kategóriához tartozó igénybe vehető, a CODEX Értéktár Zrt. által nyújtott szolgáltatások:

- NYESZ számlavezetés
- Tartós Befektetési Számla (TBSZ) vezetése (határidős ügyleteket kizáró nyilatkozáttal)
- Általános Értékpapír Befektetési Számla (Day trade kiegészítő megállapodással)

III. kategória - Magas kockázati szint (56 pont felett)

Azon ügyfél tartozik ebbe a kategóriába, aki közepes vagy magas befektetési ismeretekkel és tapasztalatokkal rendelkezik, befektetési célként az „Árfolyamváltozásra számítva – magasabb kockázatot is vállalva – spekulatív ügyleteket kívánok kötni” választ jelölte meg és a befektetett összegben felüli, magas kockázatot is hajlandó vállalni.

A kategóriához tartozó pénzügyi eszközök az alábbiak:

Valamennyi, a CODEX Értéktár Zrt-n keresztül elérhető pénzügyi eszköz.

A kategóriához tartozó igénybe vehető, a CODEX Értéktár Zrt. által nyújtott szolgáltatások:

- NYESZ számlavezetés
- Tartós Befektetési Számla (TBSZ) vezetése
- Általános Értékpapír Befektetési Számla (Day trade kiegészítő megállapodással)

A kérdőív I. és IV. fejezeteire az ügyfél nem köteles teljeskörűen válaszolni, de ebben az esetben a Társaság felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy nem tudja megállapítani, hogy a szerződésben foglalt pénzügyi eszközök vagy ügyletek megfelelőek-e számára. Befektetési tanácsadás ilyen esetben az ügyfél részére nem nyújtható.

A kérdőív II-III. fejezetének kérdései a Bszt. 44. §-ához kapcsolódnak. Amennyiben az ügyfél az I. és IV fejezet kérdéseire teljeskörűen, azonban a II-III fejezet kérdéseire nem teljeskörűen válaszolt, úgy számára a Társaság befektetési tanácsadást nem nyújt, azonban a kérdőív alapján a besorolását elvégzi és arról az ügyfelet tájékoztatja.

A Társaság a kérdőív kiértékelése során koherencia vizsgálatot is folytat. Ezért

- ha az ügyfél a kérdőív II/1-II/8., I/11. III/1-III/3. kérdései közül bármelyikre olyan választ ad, melynek értéke „0”, vagy
- ha az ügyfél a kérdőív II/1. kérdéseire a „Nem kívánok magas kockázatot vállalni, nem kívánok spekulatív ügyletet kötni” választ adta,

úgy az ügyfél az egyébként elért összes pontszámtól függetlenül az I. kockázati kategóriába kerül besorolásra.

Ha az ügyfél a II/1 kérdésre az „Árfolyamváltozásra számítva – magasabb kockázatot is vállalva – spekulatív ügyleteket kívánok kötni” választ adta, azonban a I/8. kérdés kapcsán saját pénzügyi, befektetési ismereteit közepesként jelölte meg és az I/11. kérdésre „Befektetésem egy részét némi kockázatnak is ki szoktam tenni, de nagyon megvisel, ha a számításaim nem jönnek be” választ jelöli be, úgy az elért összes pontszám nagyságától függetlenül nem kerülhet a III. kategóriájú ügyfél besorolásra, mert az abban kereskedett bizonyos termékek kiemelten nagy kockázatot hordoznak.

A III. kockázati kategóriába sorolt ügyfél csak az lehet, aki az alábbi, együttes feltételeknek megfelel:

- A kérdőív II/1-II/8., I/11. III/1-III/3. számú kérdései közül egyik kérdésre adott válasza sem „0”;
- Eléri a kategóriához meghatározott minimum pontszámot;
- Az I/8. pontra adott válasza alapján legalább közepes pénzügyi, befektetési ismeretekkel rendelkezik;
- Az I/11. pontban megjelölt kérdésre a válasza nem a „Teljesen kockázatkerülő vagyok” és nem a „Befektetésem egy részét némi kockázatnak is ki szoktam tenni, de nagyon megvisel, ha a számításaim nem jönnek be”;
- A befektetési célja a spekulatív ügyletek kötése (Teszt II/1. kérdés).

Amennyiben a fenti feltételek bármelyike nem teljesül, úgy az ügyfél az elért pontszámoktól és a fentiekben részletezett koherenciavizsgálat eredményétől függően II. kockázati kategóriánál magasabb kockázati kategóriába nem kerülhet besorolásra.