

A tesztben minden kérdést meg kell válaszolni, és minden válasz megadott pontszámot ér. Arra a kérdésre, ahol több válasz is megjelölhető, a legmagasabb pontszámot érő választ kell figyelembe venni.

Az egyes válaszokra elért pontszámok összege (maximum 70 pont) alapján kell az ügyfél 1-3. kategóriába történő besorolását elvégezni:

P ≤ 25 pont – 1. kategória
26 ≤ P ≤ 45 – 2. kategória
46 ≤ P – 3. kategória

Pontszám	Befektetési tapasztalatok, kockázatvállalási hajlandóság	Pontszám	Befektetési célok, pénzügyi helyzet
1	1. Az alábbi eszközök közül melyik befektetési formával kapcsolatosan rendelkezik tapasztalatokkal, illetve miben/mikben tartja vagy tartotta befektetését, megtakarítását az elmúlt 3 évben? (több válasz is megjelölhető)	2	1. Milyen időtávra kíván befektetni, megtakarítani?
1	betét	3	kevesebb, mint 5 évre
1	állampapír	5	5-10 év között
2	befektetési jegy	0	minimum 10 évre vagy hosszabb időszakra
3	vállalati, egyéb kötvény	0	nem tudom, nincs határozott célom
3	részvény	1	2. Melyek az Ön befektetési céljai?
4	struktúrált termék	3	befektetés rövid távon pl. likviditás kezelésre, váratlan kiadásokra
5	tőkeáttételes ügylet	3	megtakarítás közép távon pl. biztonsági tőkefelhalmozás, lakásvásárlásra vagy felújításra
5	opciós ügylet	4	megtakarítás hosszabb távon pl. gyermek vagy unokák számára, nyugdíj célból
0	egyiket sem ismerem	5	nagy nyereség elérése, akár a befektetett tőke kockáztatásával
1	2. Milyennek ítéli meg saját pénzügyi ismereteit?	0	3. Mekkora az Ön háztartásában az 1 főre jutó havi rendszeres nettó megtakarítás összege?
2	alacsony	3	nincs rendszeres havi megtakarításom
3	alapszintű	3	7000 - 50 000 Ft
4	közepes	4	50 001 – 100 000 Ft
4	megfelelő	5	100 000 Ft felett
5	kiemelkedő	1	változó
1	3. Mi az Ön legmagasabb iskolai végzettsége?	0	4. Mi az Ön rendszeres bevételének elsődleges forrása?
2	alapfokú	5	jelenleg nincs rendszeres bevétel
2	középfokú egyéb, nem gazdasági/pénzügyi területen	5	munkabér, nyugdíj, illetmény
4	középfokú gazdasági/pénzügyi területen	5	vállalkozói jövedelem
4	felsőfokú egyéb, nem gazdasági/pénzügyi területen	3	tőkejövedelem
5	felsőfokú gazdasági/pénzügyi területen	2	egyéb bevétel
5	4. Dolgozott Ön pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben az elmúlt 3 évben?	0	5. Rendelkezik-e a befektetni kívánt összegen túl egyéb likvid megtakarítással?
5	igen	5	nem
0	nem	5	igen
2	5. Milyen rendszerességgel kötött az elmúlt 3 évben befektetési ügyleteket (pl. betét lekötés, befektetési jegy vásárlása, visszaváltása, részvény vásárlása, eladása, stb.) ?	1	Ha igen, milyen összegű likvid megtakarítással rendelkezik (készpénz, bankbetét)?
3	évente átlagosan 1-2 alkalommal	3	1 – 1 000 000 Ft
4	évente átlagosan 3-5 alkalommal	3	1 000 001 – 5 000 000 Ft
4	évente átlagosan 6-10 alkalommal	5	5 000 000 Ft-nál magasabb
5	évente átlagosan 10-nél több alkalommal	5	6. Van-e Önnek jelentősebb fennálló tartozása, hitele?
0	nem kötöttem befektetési ügyletet	5	nincs tartozásom
5	6. Hajlandó-e befektetési kockázatot vállalni a magasabb hozam reményében?	3	van, de a tartozásom értéke kisebb, mint a likvid megtakarításaim
3	Igen, a kiemelkedő hozam reményében hajlandó vagyok magas kockázatot vállalni.	1	van és a tartozásom értéke nagyobb, mint a likvid megtakarításaim
3	Igen, szeretnék hosszú távon az inflációt meghaladó hozamot elérni, ezért hajlandó vagyok közepes kockázatot vállalni, és átmeneti ingadozásokat elfogadhatónak tartok.	5	7. Jelenleg saját magát is beszámítva, hány főről gondoskodik Ön anyagi szempontból?
1	Csak olyan kisebb kockázatot vállalok, amellyel normális piaci körülmények között a tőkém nem veszélyeztetem, annak a tudatában, hogy rövid- és közép távon kisebb visszaesés bekövetkezhet.	4	1 főről
		4	2 főről
		3	3 főről
		2	4 főről
		1	5 vagy annál több főről