

Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung

Name:

Wir weisen darauf hin, dass die Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung, die im Gesetz CXXXVIII./2007 über die Anlagendienstleister und Dienstleistungsunternehmen der Warenbörse sowie die Regeln der von ihnen ausgeübten Tätigkeiten (nachstehend Bszt.) vorgeschrieben ist, von der Bank in diesem Dokument vorgenommen wird.

Die Bank hat eine Geeignetheitsprüfung durchzuführen, wenn sie sich mit Anlageberatung oder Portfolioverwaltung beschäftigt. Im Rahmen der Geeignetheitsprüfung ermittelt die Bank Ihre Investmentziele und die Ihres Unternehmens, Ihre Einkommenslage sowie Ihre Kenntnisse und Erfahrungen. Ihren jeweiligen Antworten entsprechend werden bei der Anlageberatung Empfehlungen formuliert. **Das Ziel der Geeignetheitsprüfung ist in § 44 Abs. 1 Bszt. ausführlich erklärt.**

Um Ihnen bzw. Ihrem Unternehmen in Zukunft die am ehesten entsprechende Dienstleistung empfehlen zu können, werden Sie aufgrund der ausgefüllten Geeignetheitsprüfung in eine der folgenden vier Risikokategorien eingestuft, die bei der Zusammenstellung Ihres Produktportfolios berücksichtigt wird:

- risikoscheu/ konservativ
- gemäßigt risikobereit/ausgewogen
- sehr risikobereit/dynamisch
- spekulativ/aggressiv

Die Bank hat eine Angemessenheitsprüfung durchzuführen, wenn sie Anlagendienstleistungen, aber nicht im Rahmen der Anlageberatung oder Portfolioverwaltung anbietet. Wenn Sie keine Anlageberatung oder Portfolioverwaltung in Anspruch nehmen wollen, ermittelt und bewertet die Bank nur Ihre Kenntnisse und Erfahrungen über die Finanzanlagen und deren Risiken. **Das Ziel der Angemessenheitsprüfung ist in § 45 Abs. 1 Bszt. ausführlich erklärt.**

Wenn Ihr Auftrag auf ein im Bszt. definiertes Anlageprodukt gerichtet ist und die Transaktion von Ihnen eingeleitet wurde, prüft die Bank in der Angemessenheitsprüfung Ihre Kenntnisse und Erfahrungen über das betreffende Anlageprodukt. Kommt die Bank bei der Auswertung der Angemessenheitsprüfung zu dem Schluss, dass das gewählte Produkt für Sie nicht angemessen ist, weist sie Sie stets darauf hin. So können Sie den Auftrag noch einmal überdenken. Bestehen Sie trotz unseres Hinweises auf Ihrer gewählten Transaktion, so wird diese von der Bank erfüllt.

Wir weisen Sie darauf hin, dass diese Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung sowie deren Auswertung darauf abzielen, Ihre Interessen bestmöglich zu wahren. Daher weisen wir Sie darauf hin, dass Sie die folgenden Tests genau und vollständig ausfüllen müssen, damit die Bank Ihnen eine für Sie bzw. für Ihr Unternehmen angemessene Leistung empfehlen kann.

Wir weisen Sie des Weiteren darauf hin, dass unsere Bank bei jeder juristischen Person oder bei jedem Unternehmen ohne Rechtspersönlichkeit nur eine einzige Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung ausfüllen lässt und ihre Empfehlungen auf Grund der angegebenen Informationen macht, unabhängig von den Unterschieden, die in den Erfahrungen, Kenntnissen und im Bildungsabschluss der später zu den einzelnen Transaktionen bevollmächtigten Person(en) bestehen. Wir weisen Sie daher darauf hin, dass das Subjekt der Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung diejenige Person sein wird, die den Test im Namen des Kunden ausfüllt. Diese Person soll die Tests so unterschreiben, dass sie identifiziert werden kann. Es liegt in der Verantwortung des Kunden, dass die Person, die die Tests ausfüllt, über die nötige Vollmacht und das nötige Wissen verfügt. Es ist wichtig, dass die in den Tests angegebenen Informationen mit dem Tätigkeitsbereich, den Zielen und der Risikotragfähigkeit des Kunden im Einklang stehen. Mit der Ausfüllung und Unterzeichnung der Prüfung nimmt der Kunde zur Kenntnis, dass unsere Bank über diesen Test hinaus keine anderen Informationen über die einzelnen Angestellten erwerben bzw. sie bei den angebotenen Dienstleistungen nicht berücksichtigen kann.

I. Kenntnisse und Erfahrungen im Bereich Anlagen

1. Füllen Sie bitte diese Tabelle aus!

(Fragen zur Angemessenheit)

Typ	Haben Sie Kenntnisse über die folgenden Produkte/Geschäfte? (Zutreffendes bitte unterstreichen)	Haben Sie schon mit den folgenden Produkten Geschäfte abgewickelt/abgeschlossen? (Zutreffendes bitte unterstreichen)	Typischer Transaktionsbetrag (in den letzten 5 Jahren) (EUR oder andere Währung)	Häufigkeit als Portfolioelement in den letzten 5 Jahren (Zutreffendes bitte unterstreichen)
Devisengeschäfte				
Devisentermingeschäft und Swap-Geschäft	ja / nein	ja / nein	keiner unter 50 000 EUR 50 000 - 1 Million EUR über 1 Million EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Devisenoption	ja / nein	ja / nein	keiner unter 100 000 EUR 100 000 - 3 Millionen EUR über 3 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Devisenbarrieroption	ja / nein	ja / nein	keiner unter 100 000 EUR 100 000 - 3 Millionen EUR über 3 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Forward (risk reversal)	ja / nein	ja / nein	keiner unter 100 000 EUR 100 000 - 3 Millionen EUR über 3 Millionen EUR	folyamatós gyakori ritka nem kötöttem
Sonstige komplexe Devisenoptionen	ja / nein	ja / nein	keiner unter 100 000 EUR 100 000 - 3 Millionen EUR über 3 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Gewinnmaximales Devisentermingeschäft	ja / nein	ja / nein	keiner unter 100 000 EUR 100 000 - 3 Millionen EUR über 3 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Sonstige komplexe Devisentermingeschäfte	ja / nein	ja / nein	keiner unter 100 000 EUR 100 000 - 3 Millionen EUR über 3 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Zinssatz-Produkte				
Zinsswap (IRS)	ja / nein	ja / nein	keiner unter 1 Million EUR 1Millionen - 10 Millionen EUR über 10 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Deviseterminoption (cap, floor, collar)	ja / nein	ja / nein	keiner unter 1 Million EUR 1Millionen - 10 Millionen EUR über 10 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Zinsswapoption (swaption)	ja / nein	ja / nein	keiner unter 1 Million EUR 1Millionen - 10 Millionen EUR über 10 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Zins- und Währungsswap (CIRS)	ja / nein	ja / nein	keiner unter 1 Million EUR 1Millionen - 10 Millionen EUR über 10 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Rohstoff-Geschäfte				
Rohstoff-Termingeschäft	ja / nein	ja / nein	keiner unter 1 Million EUR 1Millionen - 10 Millionen EUR über 10 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Rohstoff-Option	ja / nein	ja / nein	keiner unter 1 Million EUR 1Millionen - 10 Millionen EUR über 10 Millionen EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Anlagen				
Staatsanleihe, Schatzwechsel	ja / nein	ja / nein	keiner unter 50 000 EUR 50 000- 1 Million EUR über 1 Million EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Unternehmensanleihe	ja / nein	ja / nein	keiner unter 50 000 EUR 50 000- 1 Million EUR über 1 Million EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen
Strukturierte Anlage mit zwei Währungen	ja / nein	ja / nein	keiner unter 50 000 EUR 50 000- 1 Million EUR über 1 Million EUR	kontinuierlich häufig selten nicht geschlossen

2. Welchen Schulabschluss haben Sie? (Fragen zur Angemessenheit)
(Bitte nur eine Antwort ankreuzen)
 - a. Mittelschulabschluss im Bereich Finanzen und Anlagen
 - b. Hochschulabschluss im Bereich Finanzen und Anlagen
 - c. sonstiger Mittelschulabschluss
 - d. sonstiger Hochschulabschluss
 - e. Sonstiges

3. Haben Sie Erfahrungen im Bereich Finanzen und Anlagen aus Ihrer derzeitigen oder früheren Arbeit? (Fragen zur Angemessenheit) (Bitte nur eine Antwort ankreuzen)
 - a. nein, denn ich habe im Bereich Finanzen und Anlagen nicht gearbeitet
 - b. ja, weil ich eine kurze Zeit im Bereich Finanzen und Anlagen gearbeitet habe oder arbeite
 - c. ja, weil ich einige Jahre im Bereich Finanzen und Anlagen gearbeitet habe oder arbeite
 - d. ja, weil ich fortwährend im Bereich Finanzen und Anlagen arbeite

II. Anlageziele (Fragen zur Angemessenheit)

1. Welche sind die typischsten Anlageziele Ihres Unternehmens?
(Bitte höchstens zwei Antworten ankreuzen)
 - a. Deckung von Währungs-, Zins- oder Rohstoff-Risiken
 - b. Gewinnerwerb
 - c. Ersparnisse, Anlagen
 - d. Sonstiges:

2. Für welchen Zeitraum möchte Ihr Unternehmen Finanzinstrument kaufen, Risikodeckung abwickeln oder anlegen?
(Bitte nur eine Antwort ankreuzen)
 - a. bis zu 1 Jahr
 - b. 1 bis 5 Jahre
 - c. länger als 5 Jahre
 - d. variabel - je nach der Finanzplanung bzw. der Anlagetätigkeit des Unternehmens

III. Risikobereitschaft (Fragen zur Angemessenheit)

(Bitte nur eine Antwort ankreuzen)

1. Wie ist Ihre Risikobereitschaft?
 - a) Risikoscheu: vollständige Vermeidung von Währungs-, Zins- oder Rohstoff-Risiken des Unternehmens; sichere Kapitalrendite, sicherer Kapitalertrag und möglichst geringe Kursschwankungen.
 - b) Hinnahme geringer Risiken: Berücksichtigung der Marktkurs-Erwartungen in der Strategie der Währungs-, Zins- und Rohstoff-Deckung unter Hinnahme gemäßigter Risiken für den günstigen Ausgang der Hedge-Strategie; Hinnahme geringer Kapitalverluste, gemäßigter Kursschwankungen und gemäßigter Risiken in der Hoffnung auf einen höheren Ertrag.
 - c) Hinnahme höherer Risiken: Wahrnehmung von Marktchancen in der Strategie Währungs-, Zins- und Rohstoff-Deckung; Hinnahme höherer Risiken für den überdurchschnittlichen Ausgang in der Hedge-Strategie; Hinnahme der Möglichkeit des vollständigen Kapitalverlustes, hoher Kursschwankungen und hoher Risiken in der Hoffnung auf einen herausragenden Ertrag.
 - d) Spekulativ: Hinnahme ganz hoher Risiken auf Märkten und in Produkten, die von der Grundtätigkeit oder den Finanzprozessen des Unternehmens unabhängig sind, in der Hoffnung auf einen herausragenden Ertrag; Hinnahme der Möglichkeit des gesamten Kapitalverlustes oder der eventuellen nachträglichen Kapitaleinzahlung in der Hoffnung auf einen herausragenden Ertrag.

IV. Einkommen, finanzielle Verhältnisse (Fragen zur Angemessenheit)

1. Wie hoch ist das durchschnittliche Monatseinkommen Ihres Unternehmens (inklusive Nettoumsatz und sonstiger regelmäßiger Einkünfte)?
 - a. unter 5.000.000,- HUF
 - b. 5.000.001 – 50.000.000,- HUF
 - c. 50.000.001 – 500.000.000,- HUF
 - d. über 500.000.000,- HUF

2. Woraus setzen sich die regelmäßigen Einkünfte zusammen?
 - a. Umsatz
 - b. Anlagen
 - c. Sonstiges:.....

3. Wie groß sind die regelmäßigen Verbindlichkeiten Ihres Unternehmens pro Monat?
 - a. unter 5.000.000,- HUF
 - b. 5.000.001 – 50.000.000,- HUF
 - c. 50.000.001 – 500.000.000,- HUF
 - d. über 500.000.000,- HUF

4. Woraus ergeben sich diese Verbindlichkeiten?
 - a. Lieferungen, Steuer- und Beitragszahlungen
 - b. Arbeitslohn
 - c. Tilgung eines langfristigen Kredites
 - d. Tilgung eines kurzfristigen Kredites
 - e. Sonstiges:.....

5. Über welche Finanz-/Anlageinstrumente verfügt zurzeit das Unternehmen?

Liquide Instrumente (z.B. Bargeld, Bankeinlage, Staatsanleihe usw.)

 - a. keine
 - b. unter 5.000.000,- HUF
 - c. 5.000.001 - 500.000.000,- HUF
 - d. über 500.000.000,- HUF

Anlageinstrumente (z.B. Aktie, Optionsgeschäfte usw.)

 - e. keine
 - f. unter 5.000.000,- HUF
 - g. 5.000.001 – 50.000.000,- HUF
 - h. über 50.000.000,- HUF

Immobilie

 - i. keine
 - j. unter 50.000.000,- HUF
 - k. 50.000.001 – 500.000.000,- HUF
 - l. über 500.000.000,- HUF

Ich, der/die Unterfertigte, erkläre hiermit, dass ich von der geschlossenen Aktiengesellschaft Commerzbank (Commerzbank Zrt., nachstehend die Bank) davon in Kenntnis gesetzt wurde, dass diese Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung im Gesetz CXXXVIII./2007 über die Anlagendienstleister und Dienstleistungsunternehmen der Warenbörse sowie die Regeln der von ihnen ausgeübten Tätigkeiten (nachstehend Bszt.), vorgeschrieben ist. Die Auswertung der Prüfung erfolgt nach den Bestimmungen des Gesetzes Bszt.

Ich, der/die Unterfertigte erkläre hiermit, dass ich davon in Kenntnis gesetzt wurde, dass ich den im Gesetz vorgeschriebenen Test vollständig ausfüllen und der Bank übergeben soll, wenn ich eine Anlageform und eine ergänzende Anlageform der Bank in Anspruch nehmen möchte.

Ich, der/die Unterfertigte, erkläre hiermit, dass die angegebenen Daten nach meinem besten Wissen und Gewissen korrekt sind.

Ich verpflichte mich, die Bank über die späteren Datenänderungen umgehend zu informieren. Ich nehme zur Kenntnis, dass die Bank bis zum Eingang meiner neuen Datenerklärung die vorher angegebenen Daten als korrekt betrachtet.

Ich wurde auch davon in Kenntnis gesetzt, dass die Bank die von mir angegebenen Daten nicht berücksichtigen kann, wenn ihr offiziell und nachweislich mitgeteilt wird, dass die Angaben veraltet, falsch oder mangelhaft sind.

.....
Ort, Datum

.....
Firmenmäßige Zeichnung

Der Kunde erklärt mit der Ausfüllung dieser Prüfung, dass er einen neuen Test schreiben wollte, da sich seine Erfahrungen und/oder Kenntnisse im Bereich Finanzen in der Zeit nach der Ausfüllung des ersten Tests verändert haben.

.....
(Ort, Datum)

.....
Firmenmäßige Zeichnung