

9. sz. melléklet

ALKALMASSÁGI TESZT ÜGYFELEK RÉSZÉRE**Természetes személyek esetén:**

Ügyfél neve:	
Ügyfél születési helye és ideje:	
Ügyfél anyja neve:	
Ügyfél elérhetősége (e-mail cím, telefon):	

Jogi személyek esetén:

Ügyfél neve:	
Székhely:	
Cégjegyzékszám/Nyilvántartási szám:	
Képviselő adatai:	
Ügyfél elérhetősége (e-mail cím, telefon):	

Jelen teszt érvényessége

☐ az Ügyfél minden Gránit Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelte portfóliójára kiterjed.

☐ csak az Ügyfél következő megjelölésű portfóliójára terjed ki:

Ügyfél nyilatkozata

Elfogadom, hogy jelen értékeléssel a Gránit Alapkezelő Zrt. célja, hogy az érdekeimnek legmegfelelőbb módon tudja nyújtani szolgáltatását. Fontos, hogy a következő kérdésekre naprakész, pontos és teljeskörű választ kapjon.

Elfogadom, hogy a Gránit Alapkezelő Zrt. csak pontos és teljes körű információk birtokában ajánlhat számomra megfelelő terméket vagy szolgáltatást. A megfelelő információk hiányában a Gránit Alapkezelő Zrt. nem adhat portfóliókezelés szolgáltatást számomra.

Kelt: _____

Ügyfél aláírása



I. Családi állapot

1. Vannak Ön által eltartott hozzátartozói?

- ☐ nincsenek
- ☐ igen – 1 fő
- ☐ igen – 2 fő
- ☐ igen – 3 vagy annál több fő

2. Kérjük, adja meg életkorát!

- ☐ 30 év alatti
- ☐ 31 – 40 év között
- ☐ 41 – 50 év között
- ☐ 51 – 64 év között
- ☐ 65 év felett

3. A következő 5 évben számít-e az alábbiak közül bármelyik életeseemény bekövetkezésére? (nem kötelező választani)

- ☐ Nagyértékű vagyonelem vásárlása (pl. ingatlan, cég, műtárgy)
- ☐ Nagyértékű vagyonelem eladása (pl. ingatlan, cég, műtárgy)
- ☐ Nyugdíjba vonulás
- ☐ Hozzá tartozó nagy összegű támogatása
- ☐ Eltartottak számának növekedése
- ☐ Eltartottak számának csökkenése

II. Tapasztalat

4. Kérjük, adja meg a legmagasabb fokú iskolai végzettségét. (egy válasz adható)

- ☐ Középfokú gazdasági/ jogi
- ☐ Középfokú nem gazdasági/ jogi
- ☐ Felsőfokú gazdasági/ jogi
- ☐ Felsőfokú nem gazdasági/jogi
- ☐ Egyéb



5. Az elmúlt 5 évben dolgozott-e Ön pénzügyi eszközökkel, vagy pénzügyi ismereteket igénylő munkakörben?

☐ igen

☐ nem

III. Ismeretek pénzügyi eszközökről

6. Ön szerint miről szól a portfóliókezelés?

☐ Befektetési döntéseimet magam hozom meg, a döntés meghozatala során általában nem kérem szakember segítségét.

☐ Minden általam meghozott befektetési döntés előtt konzultálok az általam megbízott szakemberrel.

☐ A befektetési döntéseket egy szakember hozza meg helyettem.

7. Milyen tapasztalatai vannak az egyes pénzügyi eszközökkel?

Pénzügyi eszközök	Betét / Állampapír	Részvény	Vállalati kötvény	Alacsonyabb kockázatú befektetési alap	Magasabb kockázatú befektetési alap
Volt/Van ilyen eszközöm	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem
Ügyletkötés gyakorisága	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször	☐ évente vagy ritkábban ☐ évente többször
Átlagos ügyletméret	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.	☐ €40e. alatti ☐ legalább €40e.
A következő évben tervezek	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem	☐ igen ☐ nem

ügyletet az eszközzel					
-----------------------	--	--	--	--	--

IV. Vagyoni helyzet

Kérjük, adja meg, hogy az egy háztartásban élők havi keresetének hány százalékát tudja megtakarítani!

- ☐ 65% felett
- ☐ 25-65% között
- ☐ 0-25% között
- ☐ 0% vagy kevesebb

8. Az egy háztartásban élők havi átlagos nettó bevétele milyen forrásokból származik?

Kérjük, adja meg megoszlás szerint, százalékos formában is úgy, hogy annak összesített értéke 100% legyen!

Forrás	Százalékos megoszlás
Munkabér	
Vállalkozásból származó jövedelem	
Járadék jellegű bevételek (pl. nyugdíj, egyéb szociális ellátások, stb.)	
Befektetések hozama	
Ingatlanok bérbeadása	
Eltartó személytől származó juttatás (pl. házastárs, szülő, stb.)	

9. Számít változásra a következő 5 évben a havi biztos bevételi forrásaiban?

- ☐ nem számítok változásra
- ☐ körülbelül 0-50% közötti csökkenésre számítok

- ☐ 50%-nál nagyobb csökkenésre számítok
- ☐ körülbelül 0-50% közötti növekedésre számítok
- ☐ 50%-nál nagyobb növekedésre számítok

10. Kérjük, adja meg vagyonának megoszlását! A táblázat utolsó oszlopában jelölje meg X jellel azon vagyonelemeket, amelyekhez egy váratlan kiadás esetén hamarabb nyúlna hozzá, mint a Gránitnál portfóliókezelésben lévő befektetéséhez!

Mekkora vagyona van az adott eszközben?	Kevesebb, mint 10M HUF	10-30M HUF	30-75M HUF	Több, mint 75M HUF	Váratlan kiadás fedezete-e?
Likvid eszköz (bankbetét, számlapénz)					
Alacsonyabb kockázatú értékpapír (befektetési alap, állampapír)					
Magasabb kockázatú értékpapír (részvény, kötvény)					
Tartós befektetési eszköz (ingatlan, műkincs, nemesfém)					
Tulajdonrész vállalkozásban					

V. Befektetési célok és kockázattűrő képesség

11. Kérjük, adja meg befektetése tervezett időtartamát!

- ☐ 1 év
- ☐ 2 év
- ☐ 3 év
- ☐ 4 év
- ☐ 5 éven túl

12. Kockázati profil és kockázatvállalási hajlandóság vizsgálata. Kérjük, karikázza be azt az állítást ami Önre a legjellemzőbb.

a. Alacsony: Alacsony kockázatú befektetést szeretnék megvalósítani.

Ebben az esetben Ön az, aki a magasabb hozammal szemben inkább a hozam biztonságát és kiszámíthatóságát tartja fontosabbnak. Mindenképpen minimalizálni szeretné a befektetett tőke összegével kapcsolatos kockázatot.

b. Mérsékelt: Az átlagosnál magasabb hozamot szeretnék elérni, ezért többlet kockázatot is vállalok.

Ebben az esetben Ön az a befektető, aki magasabb hozamot szeretne elérni, mint az állampapír hozamok ezért hajlandó bizonyos mértékű kockázatot is vállalni. A befektetett tőke értékének kismértékű időszakos változása sem befolyásolja szokásos életszínvonalát.

c. Közepes: Kiemelkedő hozamú befektetést szeretnék megvalósítani magas kockázat vállalásával.

Ebben az esetben Ön az a befektető, akinél a magasabb hozam elérése a legfontosabb szempont, így ennek érdekében, akár jelentős kockázatot is hajlandó vállalni. A befektetett tőkén elszenvedett veszteséget elfogadhatónak tartja, ami nem befolyásolja számottevően megszokott életszínvonalát.

d. Magas: Az elérhető legmagasabb hozamú befektetést szeretném megvalósítani jelentős kockázat vállalása mellett.

Ebben az esetben Ön az a befektető, aki a kiugróan magas hozam érdekében a teljes befektetett tőke elvesztésének a lehetőségét is vállalja úgy, hogy ez a tőkevesztéség nincs hatással megszokott életszínvonalára.

13. Kérjük, adja meg a portfóliókezelési szolgáltatás igénybevételének célját! (Több is választható.)

- ☐ Nyugdíj előtakarékoság (a)
- ☐ Ingatlan vásárlás (b)
- ☐ Értéknövelés, felhalmozás (c)
- ☐ Családi biztonság (d)
- ☐ Rendszeres jövedelem megteremtése (e)
- ☐ Spekuláció (f)



14. Kérjük, határozza meg befektetési hozamelvárását a táblázatban megadott opciók figyelembevételével, melyek a hozamgörbe, befektetési cél -és időtáv és a kockázatvállalási hajlandóság!

A választott befektetés oszlopba tegyen X jelet.

Választott befektetés	¹ Elvárt hozam	² Szórás	³ Max DD	Kockázati profil	Javasolt befektetési célok	Javasolt tartási idő
	5,0%	0,1%	-0,22%	Alacsony	b; d; e	1-2év
	7,4%	0,95%	-6,14%	Mérsékelt	c; e;	2-5év
	9,5%	3,23%	-20%	Közepes	a; b; c	5-10év
	18,0%	16%	-55%	Magas	a; c; f;	10 éven túl

15. Kérjük, jelölje meg hogy Ön mit tenne az adott szituációban!

- a. Az autópályán halad amikor felvillan az üzemanyaglampa. Két töltőállomás közül tud választani. Az első 2 km-en belül lesz, de az üzemanyagár itt rendkívül magas. A második töltőállomás messzebb található, de ott 30%-kal olcsóbb az üzemanyag, mint az elsőnél. A meglévő üzemanyaga a távolabbi töltőállomásig valószínűleg elegendő, de akár korábban is elfogyhat. Mit tenne?

☐ Az első töltőállomáson tankol drágábban.

☐ Az első töltőállomáson félig tankolja az autóját, majd a második töltőállomáson fogja csak tele tankolni.

☐ Az olcsóbb üzemanyagért kockáztat, és a második töltőállomást választja tankoláshoz.

- b. A tegnapi napon befektetési céllal, kedvező áron vett egy ingatlant. A mai napon az árak 40%-ot estek, mit tesz ebben az esetben?

¹ Elvárt hozam jelentése: Adott befektetési időtáv alatt annak az évesített, bruttó hozamnak a mértéke, amelyet az Ügyfél szeretne elérni.

² A szórás fogalma: A szórás megmutatja, hogy a befektetésünk átlagos teljesítményétől az adott befektetés hozama átlagosan mennyire tér el.

³ MAX DD- fogalma: A befektetés várható legmagasabb értékvesztése.

- ☐ Mihamarabb megpróbál megválni az ingatlantól elkönyvelve, hogy veszteségesen zárta az ügyletet, de megelőzte a további veszteségeket.
- ☐ Kivár az eladással, hogy az ingatlanok piaci ára stabilizálódjon, még akkor is, ha több mint 10 évig is eltarthat, mire a piaci árak újra elérik a vételi árszintet.
- c. Az alábbi három állásajánlat közül melyiket választaná, ha azért kellene állást váltania, mert jelenlegi munkahelye megszűnik?
- ☐ Egy új startup cég ajánl Önnek munkalehetőséget a jelenlegi fizetésénél 50%-kal kevesebért. A cég üzleti modellje még bizonytalan, de két-három éven belül kiderül, hogy sikeres lesz-e. Amennyiben sikeres, a második év után korábbi fizetésének háromszorosát fogja keresni.
- ☐ Egy jól jövedelmező, ismert cég 10%-kal kínál több fizetést, de a munkakör több elvárással, kihívással, stresszel párosul és tudását is fejlesztenie kell hozzá.
- ☐ Egy rendkívül stabil, nagy múltú vállalkozás olyan munkakört ajánl Önnek, amelyet tudása és tapasztalata alapján nehézségek és stressz nélkül el tud végezni. A munkakör akár évtizedekig is biztosnak látszik, a fizetés jelenlegi juttatásával megegyezik.

Tájékoztatás és nyilatkozat**a fenntarthatósági preferenciák kiigazításáról****I. Tájékoztatás**

Tisztelt Ügyfelünk!

A Gránit Alapkezelő Zrt. („**Alapkezelő**”) tájékoztatja, hogy jelenleg az általa nyújtott szolgáltatás keretében nem érhető el olyan pénzügyi eszköz, amely megfelelne az Ön „Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőívben” („**Kérdőív**”) meghatározott fenntarthatósági preferenciáinak. Az Ön fenntarthatósági preferenciáinak megfelelő pénzügyi eszköz hiányában az Alapkezelő – a vonatkozó uniós szabályozás alapján⁴ – nem hozhat ilyen eszközökkel való ügyletkötésre vonatkozó döntést, azaz nem nyújthat Önnek portfóliókezelési szolgáltatást.

Ugyanakkor a jogi szabályozás lehetővé teszi, hogy Ön a fenntarthatósági preferenciáit kiigazítsa.⁵ A kiigazítással módosítani tudja a Kérdőívben megadott, fenntarthatósági preferenciáira vonatkozó információkat. A kiigazítás annak érdekében történik, hogy az Alapkezelő az Ön eszközeit az Ön javára pénzügyi eszközökbe tudja fektetni.

Gránit Alapkezelő Zrt.

II. Nyilatkozat

Alulírott,

[*] (lakcím/székhely: [*]; születési hely és idő/cégjegyzék-[nyilvántartási]szám: [*]; anyja neve/adószám [*])

az Alapkezelő fenti tájékoztatását tudomásul vettem, és nyilatkozom arról, hogy a Kérdőívben az általam meghatározott fenntarthatósági preferenciáimra vonatkozó információkat kiigazítom annak érdekében, hogy az Alapkezelő a portfóliókezelési szolgáltatása keretében az eszközeimet be tudja fektetni. A kiigazításra vonatkozó döntésem indokai az alábbiak (az indokok feltüntetése nem kötelező):

[*]

Kelt, _____

Ügyfél

Gránit Alapkezelő Zrt.

⁴ A Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről („Rendelet”) 54. cikk (10) bekezdés

⁵ Rendelet 54. cikk (10) bekezdés

Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőív

Az Európai Parlament és Tanács, valamint az Európai Bizottság átfogó jogszabálycsomagot fogadott el annak érdekében, hogy Uniószerzőt ösztönözze a pénzügyi forrásoknak a fenntartható tevékenységek felé irányuló áramlását. A jogszabálycsomag lehetővé teszi a befektetők számára, hogy a befektetéseket fenntarthatóbb technológiák és vállalkozások irányába tereljék, amely hozzájárul ahhoz, hogy Európa klímasemlegessé váljon. Ennek megvalósulása érdekében a jogszabálycsomag közzétételi kötelezettséget ír elő a pénzügyi piaci szereplők számára intézményi-és termék szinten egyaránt. Ezek a közzétételek segítenek a befektetőknek áttekinteni, hogy az egyes intézmények, illetve pénzügyi termékek hogyan viszonyulnak a fenntarthatósághoz.

A jogszabálycsomag előírja a Gránit Alapkezelő Zrt. („**Alapkezelő**”) számára, hogy tájékozódjon az Ön fenntarthatósági preferenciáiról. A tájékozódás célja, hogy az Alapkezelő az Ön érdekeinek leginkább megfelelő módon eljárva, az Ön fenntarthatósági preferenciáit is figyelembe tudja venni, egy adott pénzügyi termék Ön számára történő alkalmasságának felmérése során. Ennek eredményeként Alapkezelő a portfóliókezelési tevékenysége során kizárólag az Ön által meghatározott fenntarthatósági preferenciáknak alkalmas pénzügyi eszközt választhat a kezelt portfólióba. A fenntarthatóság kontextusában a pénzügyi termék – a vonatkozó jogszabály hatálya miatt – kizárólag befektetési alapok szintjén értelmezendő. Ez azt jelenti, hogy a fenntarthatósági preferenciáknak megfelelő pénzügyi termék kizárólag befektetési jegy lehet. Az alkalmasság értékelés részletes szabályairól bővebb információkat talál a „Megbízási szerződés portfóliókezelés tárgyában” elnevezésű szerződés 2. számú mellékletében.

Kérjük, hogy olvassa át a jelen tájékoztatót a fenntarthatósági preferenciákról („**Tájékoztató**”) és ennek figyelembevételével válaszoljon az Ön fenntarthatósági preferenciáinak felmérésére vonatkozó kérdésekre („**Kérdőív**”)!

Fontos, hogy az Ön által adott válaszok pontosak, naprakészek és teljes körűek legyenek, hiszen ennek hiányában az Alapkezelő nem tud az Ön számára leginkább alkalmas pénzügyi eszközt választani az Ön részére kezelt portfólióba. Ha Kérdőív kitöltését követően az Ön fenntarthatósági preferenciái változnának, úgy azt haladéktalanul jelezze az Alapkezelő felé!

Tájékoztatjuk, hogy a Kérdőív nem érinti az Ön kockázati besorolását, amelyet az Alapkezelő az Ön által korábban kitöltött alkalmassági kérdőív alapján állapított meg; az Ön befektetésekkkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismeretei, tapasztalatai, pénzügyi helyzete, kockázatviselési hajlandósága, befektetési célkitűzései alapján.

Tájékoztatás a fenntarthatósági preferenciákról

I. Fenntarthatósági tényezők

Fenntarthatósági tényezők alatt a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdéseket értjük.

Vannak olyan pénzügyi piaci szereplők, amelyek figyelembe veszik a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

II. Fenntarthatósági preferenciák

Az Ön arra vonatkozó döntése, hogy befektetésébe belefoglal-e a következő pénzügyi eszközök közül legalább egyet vagy többet:

- a) környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („**Környezeti szempontból fenntartható befektetés**”);
- b) fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („**Fenntartható befektetés**”);
- c) a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz, ahol ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket Ön határozza meg („**Főbb káros hatásokat figyelembe vevő befektetés**”).

III. Környezeti szempontból fenntartható befektetés

Egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból fenntarthatónak minősül, ha

- a) ezen gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul egy vagy több, a Taxonómia rendeletben⁶ meghatározott környezeti célkitűzéshez;
- b) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzést⁷ sem;
- c) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal⁸ összhangban végzik; és

⁶ Az Európai parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendelet

⁷ Környezeti célkitűzések a következők:

- a) az éghajlatváltozás mérséklése;
- b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- c) a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
- d) a körforgásos gazdaságra való áttérés;
- e) a szennyezés megelőzése és csökkentése;
- f) a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása.

⁸ A taxonómia rendelet 18. cikke alapján a minimális biztosítékok egy olyan vállalkozás által alkalmazott eljárások, amely gazdasági tevékenységet folytat annak érdekében, hogy biztosítsa az összhangot a következőkkel: az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, beleértve a Nemzetközi Munkaügyi Szervezetnek a munka világára vonatkozó alapvető elvekről és jogokról szóló nyilatkozatában azonosított nyolc alapvető egyezményben, valamint az Emberi Jogok Nemzetközi Törvényében rögzített elveket és jogokat. Az ezen eljárások alkalmazása során a vállalkozásoknak be kell tartaniuk az (EU) 2019/2088 rendelet 2. cikkének 17. pontjában említett jelentős károkozás elkerülését célzó elvet.

- d) megfelel az Európai Bizottság 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.

IV. Fenntartható befektetés

A fenntartható a befektetés

- a) valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy
- b) valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag, vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések,

amennyiben a fenti a)-b) pontok szerinti befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá, ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

V. Főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz

Olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat. Ezen fő káros hatások mutatóinak csoportjai a következők:

- a) Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
- b) Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
- c) Vízbe történő kibocsátás
- d) Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékok
- e) Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
- f) Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)
- g) Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)

Kérdőív

– kérjük jelölje egyértelmű módon a megfelelő helyen az Ön számára elfogadható választ –

I. Fenntarthatósági preferenciák

Vannak-e Önnek fenntarthatósági preferenciái? (a fenntarthatósági preferencia meghatározását lásd: Tájékoztató II. pontjában)

☐ a. igen, minimum ____ % arányban

☐ b. nem

Amennyiben a fenti kérdésre nemmel válaszolt, úgy nem kell folytatnia a kérdőív kitöltését.

Amennyiben a fenti kérdésre igennel válaszolt, úgy kérjük folytassa a kérdőív kitöltését.

II. Környezeti szempontból fenntartható befektetések aránya

Szeretne-e környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközöket belefoglalni a befektetésébe, és ha igen, milyen minimum arányban? (a környezeti szempontból fenntartható befektetések meghatározását lásd: Tájékoztató III. pontjában)

☐ a. igen, minimum ____ % arányban

☐ b. nem

III. Fenntartható befektetések aránya

Szeretne-e valamely egyéb fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközöket belefoglalni a befektetésébe, és ha igen milyen arányban? (a fenntartható befektetés fogalmát lásd: Tájékoztató IV. pont)

☐ a. igen, minimum ____ % arányban, amely

☐ b. nem

☐ környezeti célkitűzéshez hozzájáruló
fenntartható befektetés

- ☐ társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
- ☐ a fentiek kombinációját megvalósító fenntartható befektetés

IV. Főbb káros hatások figyelembevétele

Szeretne-e olyan pénzügyi eszközt belefoglalni a befektetésébe, amely figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat és ha igen milyen arányban? (a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszközök meghatározását lásd: Tájékoztató VI. pontjában)

Igen válasz esetén jelölje meg, hogy mely káros hatást vagy hatásokat kívánja, hogy a pénzügyi termék figyelembe vegye.

- ☐ a. igen, minimum ____ % arányban
- ☐ b. nem
- ☐ Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
- ☐ Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
- ☐ Vízbe történő kibocsátás
- ☐ Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékok
- ☐ Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
- ☐ Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)
- ☐ Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)

Kelt: _____

Ügyfél