

Pénzügyi kockázatelemző lap

(Kockázattalálási képesség felmérése)



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • general.hu/kapcsolat

Jelen kérdésekre adott válaszai segítségével gyorsan és könnyedén fel tudja mérni saját kockázattalálási képességét. Az adott kérdés figyelmes átolvasása után kérjük, karikázza be az Ön által választott válasz vagy válaszok betűjelét!

1. Mi a rendszeres jövedelmének, bevételének forrása/forrásai?

(Több válasz is lehetséges.)

- a) Befektetésből származó jövedelem
 b) Vállalkozási tevékenységből származó jövedelem
 c) Alkalmazotti jogviszonyból származó jövedelem
 d) Nyugdíj, egyéb szociális ellátásból származó jövedelem (pl. GYES, GYED)
 e) Egyéb forrásból származó rendszeres jövedelemmel rendelkezem (pl. ösztöndíj, időnyomtatás)
 f) Nincs rendszeres jövedelemem

2. Milyen megtakarítási, befektetési formával rendelkezik vagy rendelkezett már? (Több válasz is lehetséges.)

- a) Műkinccsel, befektetési célú aranyal
 b) Ingatlannal
 c) Részvényvel, vállalati kötvénnyel
 d) Befektetési alap befektetési jegyével
 e) Megtakarításos életbiztosítással, önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárral, lakástakarék-pénztárral
 f) Állampapírral, lekötött bankbetéttel
 g) Egyikkel sem

3. Mit tenné Ön akkor, ha részvénytúlsúlyos portfóliójának értéke egy hét alatt 10-15%-ot csökkenne? (Egy válasz lehetséges.)

- a) Még több pénzt helyezek el az adott befektetésben.
 b) Nem csinállok semmit, várom, hogy újra felmenjen az árfolyam.
 c) Más, alacsony kockázatú pénzügyi eszközbe helyezem át a pénzem.
 d) Ez nem történhet meg velem, mert nem fektetek részvénybe.

4. Mit vár el Ön egy befektetéstől? (Egy válasz lehetséges.)

- a) Magas hozamot szeretnék, a befektetett összeg számottevő csökkenésének illetve teljes elvesztésének veszélye mellett is. Elfogadom, hogy a pénz- és tőkepiaci események hatására a befektetésem értéke naponta akár jelentősen is változhat.
 b) Átlagos hozamot várok el, közepes kockázati szint mellett. Elfogadom, hogy a pénz- és tőkepiaci események hatására a befektetésem értéke akár naponta változik.
 c) Alacsony kockázat mellett alacsony hozamot is elfogadok. Ezzel azt is elfogadom, hogy a befektetésen elért hozam esetlegesen nem fedezi a szerződéshez kapcsolódó költségeket.

Kockázattalálási képesség felmérésének értékelése (Alkalmassági kérdések)

	1.*	2.**	3.	4.	
a	7	3	7	28	
b	6	3	5	20	
c	3	3	2	12	
d	1	2	0	–	
e	1	2	–	–	
f	0	1	–	–	
g	–	0	–	–	összesen
pontszám					

* Az 1. kérdésre adott válaszok közül a legmagasabb pontszámot kell venni.

** A 2. kérdésre adott válaszok pontszáma együttesen értendő.

Az Ön által megadott válaszokhoz tartozó pontszámok összesítése alapján, Ön a kockázattalálási képesség szempontjából

..... befektető.

Kockázattalálási befektető (35 – 56 pont)

Ön kockázattalálási ügyfél, aki számára a magas hozam elérése a legfontosabb. E cél megvalósulása érdekében képes elviselni a piaci ingadozást is. Azt is elfogadja, hogy befektetése számottevő veszteséggel járhat, illetve – szélsőséges helyzetben akár – a teljes befektetett összeg elvesztését is eredményezheti.

Mérsékelt kockázattalálási befektető (21 – 34 pont)

Az Ön kockázattalálási hajlandósága mérsékelt. Tisztában van vele, hogy az átlagos, illetve az ezt meghaladó hozam elérése ugyanakkora kockázattal jár. Kisebb átmeneti ingadozásokat elfogadhatónak tart és tisztában van azzal, hogy a befektetett pénz egy részét elveszítheti.

Kockázatkerülő befektető (21 pont alatt)

Ön kockázatkerülő, nem viseli jól a befektetések értékének változásából eredő pénzügyi kockázatot.