

2. SZÁMÚ HIRDETMÉNY

A KOCKÁZATI TERMÉK MÁTRIX ÉS A TERMÉKCSOPORTOK MEGHATÁROZÁSÁRÓL

Hatálybalépés: 2017. október 05. április 24.

Közzététel: 2017. október 04. április 21.

A 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) rendelkezéseinek eleget téve a Magyar Posta Befektetési Zrt. (a továbbiakban: Szolgáltató) Megfelelési és/vagy Alkalmassági Kérdőívet (MiFID) töltet ki a befektetési szolgáltatásokat igénybe vevő Ügyfelekkel.

A Kérdőív kiértékelése alapján a Szolgáltató meghatározza az Ügyfél *kockázati profilját*, illetve azt, hogy ennek alapján mely kockázati szinthez tartozó pénzügyi eszköz (értékpapír) alkalmas és/vagy megfelelő a számára.

A kockázati profilt elsősorban az Ügyfél kockázatviselő képessége, pénzügyi eszközzel kapcsolatos ismeretei és tapasztalatai, illetve a befektetési céljai alapján határozza meg a Szolgáltató, amelyről azután az Ügyfél számára tájékoztatást is nyújt.

Az egyes kockázati profilokhoz rendelt kockázati szinteket az alábbi táblázat szemlélteti.

| Kockázati profil / Kockázati szint | Alacsony | Mérsékelt | Közepes | Számottevő | Magas |
|------------------------------------|----------|-----------|---------|------------|-------|
| Stabil | X | X | | | |
| Konzervatív | X | X | X | | |
| Kiegyensúlyozott | X | X | X | X | |
| Dinamikus | X | X | X | X | |
| Agresszív | X | X | X | X | X |

Az alábbi táblázatok a termékek és termékcsoportok Szolgáltató által meghatározott kockázati szintjét mutatja be.

A Szolgáltató által forgalmazott termékek kockázati szintje:

| Instrumentum megnevezése | Alacsony | Mérsékelt | Közepes | Számottevő | Magas |
|--|----------|-----------|---------|------------|-------|
| Kincstári Takarékjegy Plusz | X | | | | |
| Kétéves Magyar Állampapír | X | | | | |
| Bónusz Magyar Állampapírkötvény | | X | | | |
| Prémium Magyar Állampapírkötvény | | X | | | |
| Magyar Posta Takarékpénzpiaci Befektetési Alap | X | | | | |
| Magyar Posta Takarékpénz Ingatlan Befektetési Alap „A” sorozat | | X | | | |
| Magyar Posta Takarékpénz Ingatlan Befektetési Alap „I” sorozat | | X | | | |
| Magyar Posta Rövid Kötvény Befektetési Alap | | X | | | |
| Magyar Posta Takarékpénz Hosszú Kötvény Befektetési Alap | | X | X | | |
| Magyar Posta Takarékpénz Harmónia Vegyes Befektetési Alap | | | X | | |

A Szolgáltató által már nem értékesített termékek kockázati szintje:

| Instrumentum megnevezése | Alacsony | Mérsékelt | Közepes | Számottevő | Magas |
|--------------------------|----------|-----------|---------|------------|-------|
| FHB Tizenötös Kötvény | | X | | | |
| FHB Optimum Kötvény | | X | | | |

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a mindenkor termékekről, a kockázati profilokról és az egyes termékek kockázati szintjének meghatározásáról az értékesítő postahelyeken, a www.postamegtakaritas.hu honlapon, továbbá a Telefonos Ügyfélszolgálat (+36 (1) 320 10 84) vonalán tájékozódhat.

A Magyar Posta Befektetési Zrt. fenntartja a jogot, hogy az értékesített termékek körét, a termékcsoportok kockázati szintjét valamint azok besorolását előzetes, személyre szóló értesítés nélkül, a Honlapján jelen hirdetmény módosítása útján bármikor módosítsa.