

**Ankeet kliendi asjakohasuse ja sobivuse hindamiseks investeerimisteenuse osutamise ulatuse määramisel MARFIN PANK EESTI AS-i (edaspidi Pank) poolt**

|                                 |   |         |
|---------------------------------|---|---------|
| Kliendi nimi (edaspidi Klient): |   | Kuupäev |
| Adress:                         | Telefon:                                | E-post: |
| Volitatud esindaja:             | Kliendi/esindaja sünniaeg:              |         |
| Arvelduskonto nr.:              | Väärtpaberite tehingute raamleping nr.: |         |

**1. Teadmised ja kogemused (kohustuslik):**

1.1. Hinnang oma teadmistele investeerimise ning investeerimisega seotud riskide alal:

|          | Aktsiad | Võlakirjad | Fondiosakud | Tuletis-<br>väärtpaberid | Portfelliholdus | Finants-<br>võimendus |
|----------|---------|------------|-------------|--------------------------|-----------------|-----------------------|
| Puudub   |         |            |             |                          |                 |                       |
| Rahuldav |         |            |             |                          |                 |                       |
| Hea      |         |            |             |                          |                 |                       |
| Väga hea |         |            |             |                          |                 |                       |
| Ekspert* |         |            |             |                          |                 |                       |

\* Pean ennast eksperdiksi sest \_\_\_\_\_

1.2. Oman investeerimiskogemust järgmiste instrumentide ja teenuste osas:

|            | Aktsiad | Võlakirjad | Fondiosakud | Tuletis-<br>väärtpaberid | Portfelliholdus | Finants-<br>võimendus |
|------------|---------|------------|-------------|--------------------------|-----------------|-----------------------|
| Puudub     |         |            |             |                          |                 |                       |
| > 1 aasta  |         |            |             |                          |                 |                       |
| 1-3 aastat |         |            |             |                          |                 |                       |
| 3-5 aastat |         |            |             |                          |                 |                       |
| > 5 aastat |         |            |             |                          |                 |                       |

1.3. Minu poolt teostatud tehingute keskmine arv aastas:

|       | Aktsiad | Võlakirjad | Fondiosakud | Tuletis-<br>väärtpaberid |
|-------|---------|------------|-------------|--------------------------|
| 0     |         |            |             |                          |
| <10   |         |            |             |                          |
| 10-19 |         |            |             |                          |
| 20-49 |         |            |             |                          |
| >50   |         |            |             |                          |

1.4. Minu poolt teostatud tehingu keskmine maht tuhandetes kroonides:

|         | Aktsiad | Võlakirjad | Fondiosakud | Tuletis-<br>väärtpaberid |
|---------|---------|------------|-------------|--------------------------|
| 0       |         |            |             |                          |
| <10     |         |            |             |                          |
| 10-100  |         |            |             |                          |
| 100-800 |         |            |             |                          |
| >800    |         |            |             |                          |

1.5. Minu finantsinvesteeringute portfelli kogumaht tuhandetes kroonides:

|           | Hoiused | Aktsiad | Võlakirjad | Fondiosakud | Tuletis-<br>väärtpaberid | Portfelli<br>koguväärtus |
|-----------|---------|---------|------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 0         |         |         |            |             |                          |                          |
| <25       |         |         |            |             |                          |                          |
| 25-100    |         |         |            |             |                          |                          |
| 100-800   |         |         |            |             |                          |                          |
| 800-8.000 |         |         |            |             |                          |                          |
| >8.000    |         |         |            |             |                          |                          |

**1.6. Oman järgmist haridustaset:**

|              | Kõrgem | Kesk-eri | Kesk | Muu |
|--------------|--------|----------|------|-----|
| Haridustase: |        |          |      |     |

Eriala: \_\_\_\_\_

1.7. Minu elukutse (varasem elukutse): \_\_\_\_\_

**2. Finantsiline võimekus (kohustuslik investeerimisnõustamise ja väärtpaberiportfelli valitsemise teenuse puhul)**
**2.1. Oman järgmist regulaarset sissetulekut:**

|   | Puudub | Palk | Pension | Muu* |
|---|--------|------|---------|------|
| Regulaarse sissetuleku suurus kuus (kroonides): |        |      |         |      |

\* - \_\_\_\_\_

**2.2. Oman järgmisi varasid:**

|                                | Hoiused ja muud rahalised varad | Likviidsed väärtpaberid | Pikaajalised finants-investeeringud | Kinnisvara | Vara koguväärtus |
|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|------------|------------------|
| Vara väärtus (tuh. kroonides): |                                 |                         |                                     |            |                  |

**2.3. Oman järgmisi regulaarseid finantskohustusi:**

|   | Tarbimislaen ja krediitkaardid | Liising | Eluasemelaen | Muud laenud ja kohustused | Kohustuste koguväärtus |
|---|--------------------------------|---------|--------------|---------------------------|------------------------|
| Kohustuste koguväärtus (tuh. kroonides) |                                |         |              |                           |                        |
| Regulaarne maksekohustus (kroonides)    |                                |         |              |                           |                        |

**3. Investeerimiseesmärk (kohustuslik investeerimisnõustamise ja väärtpaberiportfelli valitsemise teenuse puhul)**
**3.1. Investeerimisel ja investeerimisteenuse kasutamisel hindan enda riskitaluvust järgnevalt:**

|            |   |
|------------|---|
| Minimaalne | mingit alginvesteeringu kaotuse riski ei soovita, eesmärgiks inflatsiooni katmine   |
| Väike      | väike alginvesteeringu kaotuse risk (kuni 10%), eesmärgiga teenida inflatsiooni ületavat investeeringu tootlust                           |
| Keskmine   | keskmine alginvesteeringu kaotuse risk (10%-30%), et teenida aktsiaturu keskmise tootlusega võrduvat tootlust                             |
| Suur       | suur alginvesteeringu kaotuse risk (üle 30%), et teenida suurt, aktsiaturu keskmist tootlust ületavat, investeeringu väärtuse suurenemist |

**3.2. Investeerimisel ja investeerimisteenuse kasutamisel sean eesmärgiks:**

|  |  |
|--|--|
| Vara säilitamine                             |  |
| Vara kasvatamine                             |  |
| Korrapärane tulu (dividendid, intress, jms.) |  |
| Spekulatsioon                                |  |

**3.3. Investeerimisel ja investeerimisteenuse kasutamisel on investeeringute soovituslikuks ajahorisondiks:**

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| Püsiv likviidsus                 |  |
| Alla 1 aasta                     |  |
| Lühiajaline (1-2 aastat)         |  |
| Keskmine ajaperiood (2-5 aastat) |  |
| Pikaajaline (üle 5 aasta)        |  |

3.4. Investeermisel ja investeerimisteenuse kasutamisel EI soovi investeerida järgmistesse varaklassidesse:

|                     |  |
|---------------------|--|
| Aktsiad             |  |
| Võlakirjad          |  |
| Fondiosakud         |  |
| Tuletisinstrumendid |  |
|                     |  |
|                     |  |

3.5. Soovin investeerimisel ja investeerimisteenuste kasutamisel rakendada järgmisi piiranguid:

**NB! Investeermisnõustamise või väärtpaberiportfelli valitsemise teenuse kasutamiseks on Klient kohustatud täitma kõik ankeedi lõigud: 1.Teadmised ja kogemused, 2.Finantsiline võimekus, 3.Investeermiseesmärk. Teiste investeerimisteenuste kasutamiseks on Klient kohustatud täitma vähemalt ankeedi lõigu 1. Teadmised ja kogemused.**

#### 4. Kliendi kinnitused

**4.1. Klient kinnitab, et saab aru, et käesoleva ankeedi ebapiisav täitmine võib ebasoodsalt mõjutada Panga võimet tegutseda Kliendi parimates huvides ning määrata, kas pakutav investeerimisteenus või väärtpaber on Kliendi jaoks asjakohane ning Pank võib keelduda Kliendile või potentsiaalsele Kliendile osade investeerimisteenuste või väärtpaberite pakkumisest.**

4.2. Pangale oma e-posti aadressi esitamisega kinnitab Klient, et ta ei soovi investeerimisteenustega seotud teavet paberandjal ja annab Pangale nõusoleku talle nimetatud teabe edastamiseks e-posti või Panga kodulehe vahendusel. Klient kinnitab, et tal on pidev juurdepääs internetile.

4.3. Klient kinnitab, et tutvub enne igakordse Väärtpaberite ostu- või müügi korralduse esitamist Panga "Kliendi korralduste parima täitmise reeglitega". Väärtpaberite ostu- või müügi korralduse esitamisel loetakse, et Klient on Kliendi korralduste parima täitmise reeglitega nõustunud.

4.4. Klient on teadlik, et tema Väärtpaberite ostu- või müügi korraldus võidakse täita väljaspool reguleeritud turgu või mitmepoolset kauplemissüsteemi. Klient kinnitab, et on sellega nõus.

4.5. Klient on teadlik, et Pank ei pea viivitamata avalikustama Kliendi määratud hinnaga Väärtpaberite ostu- või müügi korraldust reguleeritud turul kaubeldava Väärtpaberi kohta, mida valitsevatel turutingimustel koheselt ei täideta, välja arvatud juhtudel, kui Pank peab sellist avalikustamist vajalikuks või Klient avalikustamist nõuab. Klient kinnitab, et on sellise avalikustamata jätmisega nõus.

4.6. Klient kinnitab, et igakordsel väärtpaberitehingu tegemisel võtab ta arvesse konkreetse väärtpaberitehinguga seotud võimalikke riske, Väärtpaberitele ja/või Väärtpaberitehingule kohalduvat seadusandlust ning Panga poolt kehtestatud tingimustes viidatud kordasid, reegleid ja põhimõtteid.

4.7. Klient on teadlik, et kui talle kuuluvaid Väärtpabereid hoitakse Panga poolt välisriigi halduri vahendusel, võib välisriigi halduril olla õigus seada nimetatud Väärtpaberitele koormatisi ja/või käsutuspiiranguid või nõuda nende seadmist. Klient kinnitab, et on sellega nõus.

4.8. Klient on teadlik, et tulenevalt Väärtpaberite või nendega seotud teenuste iseloomust võib Pank välisriigi Alldepositaari vahendusel hoitavaid väärtpabereid hoida teatud juhtudel Panga nimel avatud väärtpaberikontol koos Pangale ja/või teistele Panga Klientidele kuuluvate Väärtpaberitega. Klient kinnitab, et on sellega nõus.

4.9. Klient kinnitab, et informeerib Panka koheselt, kui Kliendi poolt käesolevas ankeedis esitatud andmed olulisel määral muutuvad.

**Käesolevaga kinnitan enda nõusolekut eelpool toodud kinnitustega ning ankeedis esitatud andmete õigsust.**

---

**Klient**

## 5. Asjatundlik klient

5.1. Palun mind kohelda Asjatundliku kliendina järgmiste Investeermisteenuste ja/või väärtpaberitega teostatavate tehingute osas:

|                        |  |                                  |  |
|------------------------|--|----------------------------------|--|
| Aktsiad                |  | Võlakirjad                       |  |
| Fondiosakud            |  | Tuletisinstrumendid              |  |
| Investeermisnõustamine |  | Väärtpaberiportfelli valitsemine |  |
| Maaklertehingud        |  | Kõikide tehingute suhtes         |  |
|                        |  |                                  |  |

5.2. Klient kinnitab, et paludes ennast liigitada Asjatundliku kliendina on Kliendil vastavate investeermisteenuste või väärtpaberitega seoses vajalik teadmiste ja kogemuste tase, mis on kooskõlas tema investeerimiseesmärkidega ning ta on finantsiliselt võimeline kandma nendega seotud riske.

**5.3. Klient mõistab, et olles liigitatud Asjatundliku kliendina ei ole Pangal kohustust nende investeerimisteenuste ja väärtpaberite pakkumisel, mille lõikes Klient on liigitatud Asjatundliku kliendina, eelnevalt hinnata nende sobivust ja asjakohasust Kliendile ega teavitada Klienti nendega seotud riskidest.**

5.4. Kliendil, olles liigitatud Asjatundliku kliendina, on alati õigus taotleda enda käsitlemist Tavakliendina, kui tema hinnangul ei ole tai se võimeline investeerimisteenuse või tehinguga seotud riske piisavalt hindama või juhtima, teavitades sellest koheselt pank.

5.3. Asjatundlik klient on kohustatud Panka teavitama muutustest, mis võivad mõjutada tema käsitlemist Asjatundliku kliendina.

**Olles määratlenud end Asjatundliku kliendina, loobun vastavas ulatuses Tavakliendile suunatud kaitses ja olen teadlik nimetatud kaitses loobumise tagajärgedest.**

---

**Klient**

---

**Täidetakse Panga poolt**

Kohelda klienti asjatundliku kliendina järgmiste tehingute lõikes:

|                        |  |                                  |  |
|------------------------|--|----------------------------------|--|
| Aktsiad                |  | Võlakirjad                       |  |
| Fondiosakud            |  | Tuletisinstrumendid              |  |
| Investeermisnõustamine |  | Väärtpaberiportfelli valitsemine |  |
| Maaklertehingud        |  | Kõikide tehingute suhtes         |  |
|                        |  |                                  |  |

---

Hinnangu andja nimi, allkiri

---

Hinnangu andmise kuupäev