

# Önellenőrző lista – Tőzsdei ügyletek

## Megtakarítási Iskola

A kérdőív egy önellenőrző lista, amely lehetővé teszi azt, hogy megtakarítási döntéseink meghozatala során önmagunkat ellenőrizhessük, megalapozott döntéseket hozva. Amennyiben kézhez kapjuk egy befektetési vállalkozás ajánlatát, vagy egy általános szerződési feltételt, úgy az alábbiakban megjelölt kérdések és információk alapján érdemes azt áttanulmányozni. Ha mindegyik feltett kérdésre IGEN választ tudunk adni, akkor a megtakarítási döntésünket is megalapozottan hozhatjuk meg, egyébként kérjük az ügyintézőt kifejezetten a hiányzó tájékoztatás megadására.

Az önellenőrző lista használata előtt mindenképpen olvassa el az alábbi részletes tájékoztatókat\*:

[http://www.megtakaritasiiskola.hu/megtakaritas\\_es\\_penzugyek/befektetesekrol\\_kozerthetoen/tozsderol\\_kozerthetoen/](http://www.megtakaritasiiskola.hu/megtakaritas_es_penzugyek/befektetesekrol_kozerthetoen/tozsderol_kozerthetoen/)

Kérdések	IGEN	NEM
<b>1. Kapott-e megfelelő információkat a tőzsdei kereskedőről?</b>		
Információ: Választásunk során szempont lehet a cég tőkeereje, amely azonban nem jelenti még önmagában a tőzsdei kereskedő cégek biztonságosságát. Érdemes figyelni a tőzsdei kereskedő kezelt befektetési állományát valamint a választás során érdemes a megbízás lehetséges módjait és feltételeit is jó előre tisztázni.		
<b>2. Megismerte a megbízások adásának lehetséges módjait?</b>		
Információ: Megbízásokat adhatunk tőzsdei ügyletekre személyesen, telefonon vagy gyakran interneten. Fontos, hogy a telefonos és internetes megbízások esetében tisztában legyünk azzal, hogy milyen biztonsági és azonosítási szabályok hivatottak érdekeink védelmére.		
<b>3. Felmérte alaposan saját maga is a kockázatviselő képességét?</b>		
Információ: A tőzsdei befektetés rendkívül kockázatos lehet, főképp ha pénzünket rövid távon akarjuk befektetni. Ugyanis a hozam nem csak pozitív, hanem negatív is lehet. Hosszabb távon azonban például a részvények árfolyamkockázatai általában csökkennek.		
<b>4. Tájékozódott a járulékos költségekről?</b>		
Információ: Ilyenek lehet tipikusan a számlavezetési és pénzforgalmi díj, kereskedési megbízások díjai (tranzakció árfolyamértéken %-ban meghatározott vagy minimumdíjai), letétkezelési és beszédési díjak.		

**Forrás:** <http://www.megtakaritasiiskola.hu>

\* A link a pdf fájlon keresztül is megnyitható, nyomtatást követően a böngészőben a teljes elérési út pontos megadása szükséges.