

A TITULARRA / ENPRESA EDO ERAKUNDEAREN DATUAK

Izena _____ Abizena 1 _____ 2 _____

Baltzu izena _____

NAN _____ IFK _____

Triodos Bank N.V. S.E. -ko bezero al zara? BAI EZ Triodos Bank N.V. ren akzioentzako gordailuen ziurtagiriek inohituta al zaude? BAI EZ Triodos Bank N.V.-ko akzioentzako gordailuen ziurtagirien titularra al zara? BAI EZ

Pertsona fisikoentzako eman izen eta abizenak.

Pertsona juridikoentzako eman baltzu izena eta kudeatzailearen edo inbertsio erabakiak hartzeko almena duen pertsonaren izen eta abizenak.

B BEZEROAREN JAKINTZA AKADEMIKOAK ETA ESPERIENTZIA PROFESIONALA

1. Adieraz ezazu zure ikasketa maila:

- Derrigorrezko hezkuntza.
- Batxilergoa.
- Gradu edo graduondoko ikasketak, diploma edo doktoregoak, eta goi mailako teknikari ikasketak.
- Finantza merkatuetako heziketa espezifikoa (goi mailako programak, masterra).

2. Adieraz ezazu zenbateko esperientzia, ezaguerak edo harremana dituzun finantza sektoreari dagokionez:

- Ez dut finantza sektorean lan egin, eta ez dut arlo horretako ezaguerarik. Ez dakit zer ezberdintasun dagoen aurrezkiko banku produktu baten (kontu korronteak edo aurrezki kontuak; eperako gordailuak) eta inbertsio produktu baten (akzioak, inbertsio funtsak, AGZ...) artean.
- Ez dut finantza sektorean lan egin, baina badakit zer ezberdintasun dagoen aurrezkiko banku produktu baten (kontu korronteak edo aurrezki kontuak; eperako gordailuak) eta inbertsio produktu baten (akzioak, inbertsio funtsak, AGZ...) artean.
- Finantza sektorean lan egin dut.

C BEZEROAREN INBERTSIO JAKINTZAK ETA ESPERIENTZIA

3. Inbertsiogilea zarenez, ondorengo balore zorro hauen artetik, zure ustez zein zorro da arrisku handiena duena?

- Produktu konplexuz (deribatuak —warrantak, aukerak, eperakoak—, egituratuak eta abar) osatutako zorroa.
- Errenta finkoko produktuak soilik (bonuak, letrak eta obligazioak) dauzkan zorroa.
- Konplexuak ez diren produktuz (adibidez, balore merkatuan kotizatutako akzioak) osatutako zorroa.

4. Adieraz ezazu zer maiztasun izan duten azken bi urtean balore higigarrietan eta beste finantza tresna batzuetan egin dituzun inbertsioek:

- Inbertsioak egin ditut, baina 6 eragiketa baino gutxiago azken bi urtean, eta egonkortasuna bilatzen dut inbertsioan.
- Azken bi urtean 6 eragiketa baino gehiago egin ditut.
- Ez dut orain arte inbertitu.

D BEZEROAK AGZ PRODUKTUAK DITUEN JAKINTZAK ETA ESPERIENTZIA

5. Inbertitu baino lehen AGZe buruzko informazio zehatza lortu nahiko bazenu, zer dokumentutan aurki dezakezu produktuari buruzko informazio orokor eta espezifikoa argia?

- Egunkariko finantza atalean.
- Pertsona fisikoentzako edo pertsona juridikoentzako AGZk erosteko/saltzeko aginduaren inprimakian.
- Liburuxkan, triptiko publizitarioan, AGZk erosteko/saltzeko aginduaren inprimakian eta Triodos Banken urteko txostenean.

6. Nahi duzunean AGZk berehala saltzea bermatuta dago?

- Bai, edonoz AGZk berehala saltzea bermatuta dago.
- Ez dago bermatuta. Beharbada, nire AGZk ezingo ditut saldu, Triodos Banken barne merkatuan eroslerik ez izateagatik; izan ere, AGZk ez dira kotizatzen balioen burtsa ofizialetan.

7. Zer eskubide ematen dizkizu AGZ batek? Mesedez, adieraz ezazu erantzunik egokiena.

- AGZk bere titularrari boto eskubidea ematen dio Triodos Banken urteko biltzar nagusian.
- AGZk bere titularrari dibidendua jasotzeko eskubidea ematen dio, mozkinak izanez gero.
- AGZk ez du boto eskubidea ematen, baina ordain baterako eskubidea ematen du. Ordain hori dibidendu batean edo beste AGZ batzuk dohainik harpidetzean datza.

8. AGZen prezioa bat al dator Triodos Banken kontabilitate balio garbiarekin?

- Ez.
 Bai.

9. Bermatuta al dago AGZetako nire inbertsioa?

- Ez dago bermatuta. Gehieneko galera, balioen merkatuen bilakaeraren gorabeheran izango da.
 Bai, bermatuta dago, eta beti berreskuratu ahal izango dut nire inbertsio osoa.
 Ez dago bermatuta. Txarrenean ere, gehienez nire inbertsioaren % 100 galdu ahal izango nuke.

10. Zer maiztasun izan dute azken bost urtean AGZetan egin dituzun inbertsioek?

- Inoiz ez dut AGZetan inbertitu.
 Azken 5 urtean, behin baizik ez dut inbertitu.
 Azken 5 urtean, behin baino gehiagotan inbertitu dut.

Testa egin den data _____ -ko _____ -ren _____ - Sinadura _____

Egindako ebaluazioaren emaitza: GAIA EZ GAIA

Triodos Bank-egatik betetzera

- Triodos Egokitasun Testa hau zure ezagutza eta esperientzia ebaluatzeko erabiliko da, bezero edo izan daitekeen bezero bezala, eskainitako edo eskatutako inbertsio produktuarekin erlazioaturik.
- Emandako datuak egiazkoak ez badira, TRIODOS BANK ez da izango Triodos Egokitasun Testa honen emaitzen arduradun.

A TITULARRA / ENPRESA EDO ERAKUNDEAREN DATUAK

Izena _____ Abizena 1 _____ 2 _____

Baltzu izena _____

NAN _____ IFK _____

Triodos Bank N.V. S.E. –ko bezero al zara? BAI EZ

Triodos Bank N.V. ren akzioentzako gordailuen ziurtagiriekin ohituta al zaude? BAI EZ

Triodos Bank N.V.-ko akzioentzako gordailuen ziurtagirien titularra al zara? BAI EZ

Pertsona fisikoentzako eman izen eta abizenak.

Pertsona juridikoentzat eman baltzu izena eta kudeatzailearen edo inbertsio erabakiak hartzeko almena duen pertsonaren izen eta abizenak.

B BEZEROAREN JAKINTZA AKADEMIKOAK ETA ESPERIENTZIA PROFESIONALA

1. Adieraz ezazu zure ikasketa maila:

- Derrigorrezko hezkuntza.
- Batxilergoa.
- Graduako edo graduondoko ikasketak, diploma edo doktoregoak, eta goi mailako teknikari ikasketak.
- Finantza merkatuetako heziketa espezifikoak (goi mailako programak, masterra).

2. Adieraz ezazu zenbateko esperientzia, ezaguerak edo harremana dituzun finantza sektoreari dagokionez:

- Ez dut finantza sektorean lan egin, eta ez dut arlo horretako ezaguerarik. Ez dakit zer ezberdintasun dagoen aurrezko banku produktu baten (kontu korronteak edo aurrezki kontuak; eperako gordailuak) eta inbertsio produktu baten (akzioak, inbertsio funtsak, AGZ...) artean.
- Ez dut finantza sektorean lan egin, baina badakit zer ezberdintasun dagoen aurrezko banku produktu baten (kontu korronteak edo aurrezki kontuak; eperako gordailuak) eta inbertsio produktu baten (akzioak, inbertsio funtsak, AGZ...) artean.
- Finantza sektorean lan egin dut.

C BEZEROAREN INBERTSIO JAKINTZAK ETA ESPERIENTZIA

3. Inbertsiogilea zarenez, ondorengo balore zorro hauen artetik, zure ustez zein zorro da arrisku handiena duena?

- Produktu konplexuz (deribatuetak —warrantak, aukerak, eperakoak—, egituratuak eta abar) osatutako zorroa.
- Errenta finkoko produktuak soilik (bonuak, letrak eta obligazioak) dauzkan zorroa.
- Konplexuak ez diren produktuz (adibidez, balore merkatuan kotizatutako akzioak) osatutako zorroa.

4. Adieraz ezazu zer maiztasun izan duten azken bi urtean balore higigarrietan eta beste finantza tresna batzuetan egin dituzun inbertsioek:

- Inbertsioak egin ditut, baina 6 eragiketa baino gutxiago azken bi urtean, eta egonkortasuna bilatzen dut inbertsioan.
- Azken bi urtean 6 eragiketa baino gehiago egin ditut.
- Ez dut orain arte inbertitu.

D BEZEROAK AGZ PRODUKTUAK DITUEN JAKINTZAK ETA ESPERIENTZIA

5. Inbertitu baino lehen AGZei buruzko informazio zehatza lortu nahiko bazenu, zer dokumentutan aurki dezakezu produktuari buruzko informazio orokor eta espezifiko argia?

- Egunkariko finantza atalean.
- Pertsona fisikoentzako edo pertsona juridikoentzako AGZk erosteko/saltzeko aginduaren inprimakian.
- Liburuxkan, triptiko publizitarioan, AGZk erosteko/saltzeko aginduaren inprimakian eta Triodos Banken urteko txostenean.

6. Nahi duzunean AGZk berehala saltzea bermatuta dago?

- Bai, edonoz AGZk berehala saltzea bermatuta dago.
- Ez dago bermatuta. Beharbada, nire AGZk ezingo ditut saldu, Triodos Banken barne merkatuan eroslerik ez izateagatik; izan ere, AGZk ez dira kotizatzen balioen burtsa ofizialetan.

7. Zer eskubide ematen dizkizu AGZ batek? Mesedez, adieraz ezazu erantzunik egokiena.

- AGZk bere titularrari boto eskubidea ematen dio Triodos Banken urteko biltzar nagusian.
- AGZk bere titularrari dibidendua jasotzeko eskubidea ematen dio, mozkinak izanez gero.
- AGZk ez du boto eskubidea ematen, baina ordain baterako eskubidea ematen du. Ordain hori dibidendu batean edo beste AGZ batzuk dohainik harpidetzean datza.

8. AGZen prezioa bat al dator Triodos Banken kontabilitate balio garbiarekin?

- Ez.
 Bai.

9. Bermatuta al dago AGZetako nire inbertsioa?

- Ez dago bermatuta. Gehieneko galera, balioen merkatuen bilakaeraren gorabeheran izango da.
 Bai, bermatuta dago, eta beti berreskuratu ahal izango dut nire inbertsio osoa.
 Ez dago bermatuta. Txarrenean ere, gehienez nire inbertsioaren % 100 galdu ahal izango nuke.

10. Zer maiztasun izan dute azken bost urtean AGZetan egin dituzun inbertsioek?

- Inoiz ez dut AGZetan inbertitu.
 Azken 5 urtean, behin baizik ez dut inbertitu.
 Azken 5 urtean, behin baino gehiagotan inbertitu dut.

Testa egin den data _____ -ko _____ -ren _____ - Sinadura _____

Egindako ebaluazioaren emaitza: GAIA EZ GAIA

Triodos Bank-egatik betetzera

- Triodos Egokitasun Testa hau zure ezagutza eta esperientzia ebaluatzeko erabiliko da, bezero edo izan daitekeen bezero bezala, eskainitako edo eskatutako inbertsio produktuarekin erlazionaturik.
- Emandako datuak egiazkoak ez badira, TRIODOS BANK ez da izango Triodos Egokitasun Testa honen emaitzen arduradun.