

Kwestionariusz preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności (formularz - osoby fizyczne)

Oddział Banku

| INFORMACJA OGÓLNA O KLIENCIE | | |
|------------------------------|--|--|
| 1. | Imię i nazwisko Klienta | |
| 2. | CIS | |
| 3. | Rodzaj i nr dokumentu tożsamości | |
| 4. | PESEL/ data urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL | |

Niniejsze informacje są zbierane w związku z obowiązkiem Banku wynikającym z Ustawy z dn. 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi w celu działania w najlepiej dla Ciebie pojętym interesie i dostosowania oferty instrumentów finansowych Banku do Twoich potrzeb, cech i celów, jak również wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania. Jeśli Bank nie otrzyma odpowiedzi na wszystkie pytania, nie będzie mógł ocenić, które instrumenty finansowe odpowiadają Twoim potrzebom, cechom i celom, o czym niniejszym ostrzega. Udzielane odpowiedzi powinny być prawdziwe, dokładne i pełne, co pozwoli Bankowi na wnikliwe przeprowadzenie oceny.

Wynikiem oceny będzie również informacja, które z następujących usług i instrumentów finansowych, będących w ofercie Banku, są dla Ciebie adekwatne:

- 1) usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych,
- 2) produkty strukturyzowane z ochroną kapitału,
- 3) usługa wykonywania zleceń dotyczących Inwestycji Dwuwalutowej*.

Wymienione powyżej usługi nie stanowią świadczenia Usługi doradztwa inwestycyjnego tzn. nie obejmują przygotowania i przekazywania Tobie rekomendacji dotyczącej nabycia lub zbycia instrumentu finansowego albo rekomendacji dotyczącej powstrzymania się od wykonania takiej czynności.

Wynik oceny badania adekwatności „nieadekwatny” oznacza, że możesz nie posiadać wystarczającej wiedzy lub doświadczenia do inwestowania w te instrumenty/korzystania z danej usługi, w tym w szczególności może być przesłanką uznania, że możesz nie być zdolna/zdolny do samodzielnej oceny ryzyka inwestycyjnego, związanego z danymi instrumentami lub usługami. Wskazanie odpowiedzi „nie wiem” jest równoznaczne z zaznaczeniem odpowiedzi, która skutkuje uznaniem, że nie posiadasz wiedzy we wskazanym zakresie.

* należy pozostawić u Klientów Bankowości Prywatnej

CZĘŚĆ 1 - PREFERENCJE, POTRZEBY I PODEJŚCIE KLIENTA DO INWESTOWANIA

SEKCJA 1. Jaki masz cel inwestycyjny inwestując w poszczególne instrumenty finansowe?

Wybierz jedną odpowiedź spośród odpowiedzi od a) do f):

| | | |
|----|--|--|
| a) | Maksymalny zysk przy akceptacji ryzyka poniesienia rocznej straty przekraczającej 100% zainwestowanego kapitału | |
| b) | Znaczny zysk przy akceptacji potencjalnego ryzyka rocznej straty do 100% zainwestowanego kapitału | |
| c) | Wysoki zysk - akceptuję potencjalne ryzyko rocznej straty do 35%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 42% zainwestowanego kapitału | |
| d) | Umiarkowany zysk - akceptuję potencjalne ryzyko rocznej straty do 15%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 24% zainwestowanego kapitału | |
| e) | Niski zysk - akceptuję potencjalne ryzyko rocznej straty do 5%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 15% zainwestowanego kapitału | |
| f) | Zysk na poziomie oprocentowania depozytów - nie akceptuję ryzyka straty | |

SEKCJA 1a. Cele związane ze zrównoważonym rozwojem:

| | | |
|----|---|--|
| a) | Nie mam celów związanych ze zrównoważonym rozwojem (pełny zakres produktów - w ramach oferty prezentowane będą wszystkie instrumenty finansowe spełniające cele, cechy i potrzeby Klienta). | |
| b) | W ramach inwestowania pragnę wspierać zrównoważony rozwój, ale chcę mieć prezentowane również produkty nieuwzględniające zrównoważonego rozwoju (pełny zakres produktów - w ramach oferty prezentowane będą wszystkie instrumenty finansowe spełniające cele, cechy i potrzeby Klienta, przy czym produkty spełniające cele zrównoważonego rozwoju zostaną wskazane w pierwszej kolejności). | |
| c) | Interesują mnie wyłącznie produkty uwzględniające zrównoważony rozwój (ograniczony zakres produktów - w ramach oferty prezentowane będą wyłącznie instrumenty finansowe spełniające cele zrównoważonego rozwoju, inne produkty zostaną z oferty wyłączone, nawet jeżeli spełniać będą pozostałe cele, cechy i potrzeby Klienta). | |

SEKCJA 2. Jaki jest Twój maksymalny okres inwestycji? (okres, przez który nie będziesz wycofywać zainwestowanych środków).

| | |
|-------------------------|--|
| a) bez ograniczeń, | |
| b) powyżej 5 lat | |
| c) do 5 lat (włącznie) | |
| d) do 3 lat (włącznie) | |
| e) do 1 roku (włącznie) | |

SEKCJA 3 Moja sytuacja finansowa przedstawia się następująco:

Dochody

| | |
|--|--|
| a) Osiągam dochody, które przekraczają moje wydatki i zobowiązania | |
| b) Osiągam dochody, które nie przekraczają moich wydatków i zobowiązań | |

Oszczędności

| | |
|--|--|
| a) Posiadam oszczędności pozwalające na pokrycie bieżących wydatków i zobowiązań przez okres 1 roku | |
| b) Nie posiadam oszczędności pozwalających mi na pokrycie bieżących wydatków i zobowiązań przez okres 1 roku | |

CZĘŚĆ 2 – ADEKWATNOŚĆ

WIEDZA I DOŚWIADCZENIE KLIENTA

SEKCJA 1. Odnies się do poniższych stwierdzeń:

| | TAK | NIE | NIE WIEM |
|--|-----|-----|----------|
| a) Instrumenty finansowe różnią się potencjałem zysku oraz poziomem ryzyka poniesienia straty | | | |
| b) Zalecany okres inwestowania zależy od specyfiki instrumentu finansowego | | | |
| c) Jeżeli zysk z inwestycji w akcje lub fundusze inwestycyjne wyniósł 10 % to jest gwarantowane, że w kolejnym okresie wyniesie co najmniej tyle samo | | | |
| d) Ryzyko utraty kapitału związane z inwestowaniem w instrumenty dłużne (np. obligacje, certyfikaty depozytowe, produkty strukturyzowane) zależy m.in. od kondycji finansowej emitenta | | | |
| e) Ryzyko walutowe to ryzyko zmniejszenia wartości inwestycji na skutek niekorzystnej zmiany kursów walut | | | |
| f) Czy końcowy wynik z inwestycji w produkt strukturyzowany uzależniony jest od wyceny instrumentu bazowego oraz typu produktu strukturyzowanego? | | | |

SEKCJA 2. Wskaż usługę, w ramach której firma inwestycyjna może rekomendować w jaki instrument powinien zainwestować:

| | | |
|--|---|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> a) usługa przyjmowania i przekazywania zleceń | <input type="checkbox"/> b) usługa doradztwa inwestycyjnego | <input type="checkbox"/> c) nie wiem |
|--|---|--------------------------------------|

SEKCJA 3. Które z poniższych stwierdzeń najlepiej Cię charakteryzuje:

| | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> a) Posiadam wyższe wykształcenie ekonomiczne i pracuję/ pracowałem na stanowisku wymagającym wiedzy ekonomicznej lub związanym z rynkiem finansowym w okresie ostatnich 5 lat. | <input type="checkbox"/> b) Posiadam wyższe wykształcenie ekonomiczne lub pracuję/ pracowałem na stanowisku wymagającym wiedzy ekonomicznej lub związanym z rynkiem finansowym w okresie ostatnich 5 lat. | <input type="checkbox"/> c) Żadna ze wskazanych odpowiedzi. |
|---|---|---|

SEKCJA 4. Zaznacz prawidłowe uszeregowanie instrumentów finansowych według poziomu ryzyka oraz potencjału zysku, gdzie 1 oznacza największe ryzyko i potencjał zysku, a 3 najmniejsze:

| | | |
|--|--|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> a) 1 - akcje i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych, 2 - obligacje skarbowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, 3 - jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego | <input type="checkbox"/> b) 1 - obligacje skarbowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, 2 - akcje i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych, 3 - jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego | <input type="checkbox"/> c) nie wiem |
|--|--|--------------------------------------|

SEKCJA 5. Przy każdym instrumencie finansowym postaw krzyżyk w kolumnie najlepiej opisującej Twoje doświadczenie w inwestowaniu w wymienione poniżej instrumenty w okresie ostatnich 5 lat:

| | Nie inwestowałam /inwestowałam | między 1 a 5 transakcji i łączna wartość do 100 tys. zł | powyżej 5 transakcji lub wartość powyżej 100 tys. zł |
|---|--------------------------------|---|--|
| a) Produkty strukturyzowane z ochroną | | | |
| b) Produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału | | | |
| c) Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych | | | |
| d) Obligacje | | | |
| e) Certyfikaty inwestycyjne FIZ | | | |

Pytania dedykowane INWESTYCJI DWUWALUTOWEJ (kwestionariusz dodatkowy*)

**Dotyczy wyłącznie Klientów Bankowości Prywatnej*

SEKCJA 1: Odnies się do poniższych stwierdzeń:

| | |
|---|------------------------|
| a) Inwestycja dwuwalutowa jest pochodnym instrumentem finansowym złożonym z depozytu oraz europejskiej opcji walutowej. | tak nie nie wiem |
| b) Przy niekorzystnych zmianach kursów walut można ponieść stratę części zainwestowanego kapitału w Inwestycję dwuwalutową. | tak nie nie wiem |

SEKCJA 2: Wskaż częstotliwość swojego inwestowania w Inwestycje dwuwalutowe w okresie ostatnich 5 lat:

| | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> a) Nie inwestowałam/ inwestowałam | <input type="checkbox"/> b) Inwestowałam/inwestowałam ze średnią częstotliwością (między 1 a 5 transakcji i łączna kwota inwestycji do 100 tys. zł) | <input type="checkbox"/> c) Inwestowałam/inwestowałam często (powyżej 5 transakcji lub łączna kwota inwestycji powyżej 100 tys. zł) |
|--|---|---|

SEKCJA 3: Wskaż usługę, w ramach której wykonujemy złożoną przez Ciebie dyspozycję zawarcia Inwestycji Dwuwalutowej:

| | | |
|--|---|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> a) usługa wykonywania zleceń nabycia lub zbycia | <input type="checkbox"/> b) usługa doradztwa inwestycyjnego | <input type="checkbox"/> c) nie wiem |
|--|---|--------------------------------------|

WYNIK KWESTIONARIUSZA ADEKWATNOŚCI

.....
Miejscowość, data, godzina

Oświadczam, że podane w niniejszym kwestionariuszu informacje są prawdziwe i rzetelne, udzielone zostały przeze mnie dobrowolnie oraz, że zobowiązuję się do bieżącego i niezwłocznego informowania Banku o ich zmianie.

Biorąc pod uwagę podane przez Ciebie informacje, Bank przedstawia Twoje wyniki oceny adekwatności w podziale na poszczególne usługi i produkty:

- usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych adegwatna/nieadekwatna/brak oceny
- produkty strukturyzowane z ochroną kapitału adegwatna/nieadekwatna/brak oceny
- usługa wykonywania zleceń dotyczących Inwestycji Dwuwalutowej adegwatna/nieadekwatna/brak oceny

Oświadczam, że Bank poinformował mnie, że wymienione wyżej jako nieadekwatne instrumenty finansowe lub usługa nie są dla mnie odpowiednie na podstawie wyniku oceny mojej wiedzy i doświadczenia, w związku z czym mogę nie być świadoma/świadomy wszystkich ryzyk związanych z przedmiotowym instrumentem bądź usługą.

Oświadczam, że Bank poinformował mnie, że z powodu odmowy dostarczenia przeze mnie wszystkich niezbędnych informacji, nie był w stanie przeprowadzić oceny, czy następujący/następujące instrument/instrumenty lub usługa/usługi jest/są dla mnie odpowiednia/odpowiednie, na podstawie wyniku analizy mojej wiedzy i doświadczenia:

- usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
- produkty strukturyzowane z ochroną kapitału
- usługa wykonywania zleceń dotyczących Inwestycji Dwuwalutowej

Przyjmuję do wiadomości wyżej wskazane wyniki oceny adekwatności.

.....

Podpis i stempel pracownika Banku

.....

Podpis Klienta