

.....

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 |

CZĘŚĆ 1 - PREFERENCJE, POTRZEBY I PODEJŚCIE KLIENTA DO INWESTOWANIA

Niniejsze informacje są zbierane w celu dostosowanie oferty instrumentów finansowych Banku do Pani/Pana potrzeb, cech i celów. Jeśli Bank nie otrzyma odpowiedzi na wszystkie pytania, nie będzie mógł określać, które instrumenty finansowe odpowiadają Pani/Pana potrzebom, cechom i celom, o czym niniejszym ostrzega. Niniejsze informacja nie są zbierane w celu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

Bank będzie wykorzystywał przedmiotowe informacje począwszy od dnia 22.10.2018.

SEKCJA 1. Jaki jest Pani/Pana cel inwestycyjny, biorąc pod uwagę potencjał zysku oraz poziom straty związany z instrumentami finansowymi/produktami inwestycyjnymi („Inwestycje”) proszę zaznaczyć który z opisanych wariantów jest dla Pana odpowiedni?

| | | |
|----|---|--|
| a) | Maksymalizacja zysku, w tym celu akceptuję Inwestycje dające potencjał osiągnięcia najwyższych zysków przy ryzyku poniesienia straty przekraczającej 100 % wartości zainwestowanego kapitału. | |
| b) | Znaczny wzrost wartości, w tym celu akceptuję Inwestycje z którymi wiąże się ryzyko poniesienia straty na poziomie nie wyższym niż 100 % wartości zainwestowanego kapitału | |
| c) | Wysoki wzrost wartości Inwestycji, w tym celu akceptuję szerokie spektrum Inwestycji, w tym o maksymalnie wysokim ryzyku inwestycyjnym (potencjalne ryzyko rocznej straty do 35%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 42%) | |
| d) | Umiarkowany wzrost wartości Inwestycji, w tym celu akceptuję Inwestycje o maksymalnie średnim ryzyku inwestycyjnym (potencjalne ryzyko rocznej straty do 15%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 24%) | |
| e) | Niski wzrost wartości Inwestycji, w tym celu akceptuję tylko Inwestycje o niskim ryzyku inwestycyjnym (potencjalne ryzyko rocznej straty do 5%, przy jednoczesnym potencjale rocznego zysku do 15%), | |
| f) | Interesuje mnie potencjał zysku na poziomie oprocentowania depozytów. Nie akceptuje ryzyka poniesienia straty. | |

SEKCJA 2. Proszę wskazać, jaki jest maksymalny, rozważany przez Panią/Pana okres inwestycji posiadanych wolnych środków.

| | | |
|----|---|--|
| a) | Horyzont inwestycyjny nie stanowi dla mnie ograniczenia inwestycyjnego, -nie mam sprecyzowanego horyzontu Inwestycji, | |
| b) | do 10 lat (włącznie) lub dłuższy | |
| 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

W celu zapewnienia Klientom Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (zwany dalej "Bankiem"), właściwego poziomu ochrony wynikającego z przepisów Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, za pomocą niniejszego kwestionariusza, Bank zwraca się z prośbą do Pani/Pana o odpowiedzi na poniższe pytania, dotyczące Pana/Pani wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania, w celu określenia, czy usługa przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, oraz instrumenty finansowe będące jej przedmiotem, oraz inne produkty inwestycyjne są dla Pana/Pani odpowiednie. Poniższa ocena dotyczy następujących usług i instrumentów finansowych będących w ofercie Banku:

- 1) usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych,
- 2) produktów strukturyzowanych z ochroną kapitału,
- 3) produktów strukturyzowanych bez ochrony kapitału oferowanych niepublicznie,
- 4) certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte („FIZ”) oferowanych niepublicznie,
- 5) produktów dwuwalutowych.

Wynikiem oceny będzie informacja na temat adekwatności powyższych grup instrumentów/usług na podstawie oceny Pana/Pani wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe. Negatywny wynik oceny oznacza, że Pan/Pani może nie posiadać wystarczającej wiedzy lub doświadczenia do inwestowania w te instrumenty/korzystania z danej usługi, w tym w szczególności może być przesłanką uznania, że Pan/Pani może nie być zdolny/a 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 posiada Pan/Pani wiedzy we wskazanym zakresie.

Poniższe odpowiedzi, łącznie z odpowiedziami udzielonymi w części 1 powyżej, Bank również będzie wykorzystywał do dostosowania oferty instrumentów finansowych do Pani/Pana potrzeb, cech oraz celów.

WIEDZA I DOŚWIADCZENIE KLIENTA

SEKCJA 1. Proszę się odnieść do poniższych stwierdzeń:

| | TAK | NIE | NIE WIEM |
|--|-----|-----|----------|
| a) Inwestycje w różne produkty inwestycyjne mogą różnić się między sobą potencjałem zysku oraz poziomem ryzyka poniesienia straty. | | | |
| b) Zalecany okres inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zależy od strategii inwestycyjnej danego funduszu inwestycyjnego. | | | |
| c) Jeżeli Klient zarobił na inwestycji w akcje lub jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w jakimś okresie 10 %, to jest gwarantowane, że w kolejnym okresie zarobi co najmniej tyle samo. | | | |
| d) Ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty dłużne (np. obligacje, certyfikaty depozytowe) zależy przede wszystkim od kondycji finansowej emitenta tych instrumentów. | | | |
| e) Ryzyko walutowe to ryzyko zmniejszenia wartości inwestycji na skutek niekorzystnej zmiany kursów walut. | | | |

SEKCJA 2. Proszę wskazać usługę, w ramach której Bank/firma inwestycyjna może rekomendować w jaki instrument klient powinien zainwestować:

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

SEKCJA 3. Proszę wskazać, która z poniższych odpowiedzi najlepiej Panią/Pana charakteryzuje:

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

SEKCJA 4. Proszę zaznaczyć prawidłowe, co do zasady uszeregowanie produktów inwestycyjnych z punktu widzenia ryzyka inwestycyjnego oraz potencjału zysku, gdzie 1 oznacza największe ryzyko i potencjał, a 3 najmniejsze:

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

SEKCJA 5. Jak często inwestował/a Pani/Pan w ciągu ostatnich 5 lat w wymienione instrumenty finansowe? Proszę zaznaczyć, stawiając krzyżyk przy każdym instrumencie (w każdym wierszu) w kolumnie najlepiej opisującej charakter dotychczasowego inwestowania.

| | Nie inwestował am/em | Inwestowałam/em ze średnią częstotliwością (między 1 a 5 transakcji i łączna kwota inwestycji do 10% portfela) | Inwestowałam/em często (powyżej 5 transakcji lub łączna kwota inwestycji powyżej 10% portfela) |
|---|----------------------|--|--|
| a) Produkty strukturyzowane z ochroną kapitału | | | |
| b) Produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału | | | |
| c) Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych | | | |
| d) Obligacje | | | |
| e) Akcje | | | |
| f) Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych | | | |

Pytania dedykowane Certyfikatом Inwestycyjnym FIZ oferowanym niepublicznie (kwestionariusz dodatkowy)

SEKCJA 1. Proszę zaznaczyć stwierdzenie z którym się Pani/Pan zgadza lub które najlepiej przedstawia Pani/Pana doświadczenie inwestycyjne:

| | |
|---|----------|
| a) Polityka inwestycyjna funduszu inwestycyjnego zamkniętego może być bardziej elastyczna niż funduszu inwestycyjnego otwartego. | tak |
| | nie |
| | nie wiem |
| b) Certyfikaty inwestycyjne wszystkich funduszy inwestycyjnych zamkniętych są notowane na rynku regulowanym. | tak |
| | nie |
| | nie wiem |
| c) Kupno/sprzedaż instrumentu finansowego nienotowanego na rynku odbywa się poprzez platformę giełdową np. Giełdę Papierów Wartościowych. | tak |
| | nie |
| | nie wiem |

Pytania dedykowane INWESTYCJI DWUWALUTOWEJ (kwestionariusz dodatkowy)

SEKCJA 1: Proszę odpowiedzieć na pytanie/zaznaczyć stwierdzenie z którym się Pani/Pan zgadza lub które najlepiej przedstawia Pani/Pana doświadczenie inwestycyjne:

| | |
|---|----------|
| a) Inwestycja dwuwalutowa jest złożona z depozytu oraz instrumentu finansowego typu opcja. | 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: Jak często inwestowała/ł Pani/Pan w ciągu ostatnich 5 lat w Inwestycje dwuwalutowe?

| | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| a) Nie inwestowałam/em | b) Inwestowałam/em ze średnią częstotliwością (między 1 a 5 transakcji i łączna kwota inwestycji do 10% portfela) | c) Inwestowałam/em często (powyżej 5 transakcji lub łączna kwota inwestycji powyżej 10% portfela) |

Pytania dotyczące produktów strukturyzowanych bez ochrony kapitału oferowanych niepublicznie (kwestionariusz dodatkowy)

SEKCJA 1: Proszę odpowiedzieć na pytanie/zaznaczyć stwierdzenie z którym się Pani/Pan zgadza lub które najlepiej przedstawia Pani/Pana doświadczenie inwestycyjne:

| | |
|--|----------|
| a) Czy ryzyko kredytowe emitenta, rozumiane jako ryzyko wystąpienia niewypłacalności instytucji emitującej certyfikat, grożące całkowitą stratą zainwestowanego przez Klienta kapitału występuje w przypadku inwestowania w produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału? | tak |
| | nie |
| | nie wiem |
| b) Czy inwestycja w produkt strukturyzowany bez ochrony kapitału z wbudowanym mechanizmem bariery może przynieść maksymalną stratę w wysokości 100% zainwestowanego kapitału? | tak |
| | nie |
| | nie wiem |
| c) Czy posiadanie przez inwestora produktu strukturyzowanego bez ochronnych kapitału oznacza, że w trakcie trwania inwestycji otrzymuje on dywidendę z instrumentu bazowego o który jest oparty ten produkt strukturyzowany? | tak |
| | nie |
| | nie wiem |
| d) Czy końcowy wynik inwestycji w produkt strukturyzowany uzależniony jest od wyceny instrumentu bazowego oraz typu produktu strukturyzowanego ? | tak |
| | nie |
| | nie wiem |
| e) Kupno/sprzedaż instrumentu finansowego nienotowanego na rynku odbywa się poprzez platformę giełdową np. Giełdę Papierów Wartościowych? | tak |
| | nie |
| | 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 informowania Banku, o zmianie przedmiotowych informacji.

Biorąc pod uwagę, podane przez Panią /Pana informacje, Bank przedstawia następujące wyniki powyższej oceny adekwatności:

- | | |
|---|-----------------------------------|
| • usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych | adekwatna/nieadekwatna/brak oceny |
| • produkty strukturyzowane z ochroną kapitału | adekwatna/nieadekwatna/brak oceny |
| • produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału oferowane niepublicznie | adekwatna/nieadekwatna/brak oceny |
| • certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte oferowane niepublicznie | adekwatna/nieadekwatna/brak oceny |
| • produkty dwuwalutowe | adekwatna/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 świadomy/a wszystkich ryzyk związanych z przedmiotowym instrumentem bądź usługą.

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

- usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
- produkty strukturyzowane z ochroną kapitału
- produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału oferowane niepublicznie
- certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte oferowane niepublicznie
- produkty dwuwalutowe

.....
Podpis i stempel pracownika Banku

.....
Podpis Klienta