

.....

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