

Kwestionariusz oceny adekwatności i odpowiedniości – osoby fizycznej*

(zgodnie z § 15 – 16 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 listopada 2009 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych)

Celem niniejszego kwestionariusza jest określenie odpowiednich instrumentów finansowych i innych usług inwestycyjnych względem indywidualnej sytuacji i potrzeb Klienta, zgodnie z wymogami Dyrektywy MiFID.

Prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania, które najbardziej odpowiadają Pana/Pani sytuacji i preferencjom.

Niniejszy kwestionariusz składa się z dwóch części:

- 1) część I – ocena adekwatności,
- 2) część II – ocena odpowiedniości.

Po wypełnieniu części I - ocena adekwatności, otrzyma Pan/Pani informację, które instrumenty finansowe są dla Pana/Pani adekwatne, biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe.

Część II - ocena odpowiedniości służy określeniu docelowej struktury typów instrumentów finansowych odpowiednich dla Klienta.

Jeśli chce Pan/Pani uzyskać informacje tylko o adekwatnych instrumentach finansowych względem Pana/Pani profilu, prosimy o wypełnienie części I.

Jeśli chce Pan/Pani uzyskać dane o profilu inwestycyjnym, to prosimy o uzupełnienie Kwestionariusza w całości.

W przypadku nieudzielenia odpowiedzi na pytania w Kwestionariuszu, BGŻ S.A. nie będzie mógł określić Pana/Pani profilu inwestycyjnego i przedstawić rekomendowane instrumenty finansowe i inne usługi inwestycyjne.

Wyjaśnienie dla Klienta, który został zaklasyfikowany do kategorii Klient detaliczny

W przypadku Klienta zaklasyfikowanego przez BGŻ S.A. do kategorii Klient detaliczny, wypełnienie części I Kwestionariusza jest niezbędne przed dokonaniem inwestycji w instrumenty finansowe w BGŻ S.A.

Wynik części I - oceny adekwatności stanowią informacje, które grupy instrumentów finansowych są dla Klienta adekwatne oraz które są nieadekwatne.

Wynik części I i II - oceny adekwatności i odpowiedniości stanowią informacje, jak powinien wyglądać profil inwestycyjny Klienta, czyli docelowa struktura typów instrumentów finansowych odpowiednich dla Klienta.

Wyjaśnienie dla Klienta, który został zaklasyfikowany do kategorii Klient profesjonalny

BGŻ S.A. uznaje, że Klient profesjonalny posiada wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe, niezbędne w celu zrozumienia i dokonania oceny ryzyka związanego z tą inwestycją.

Wynik części I i II - oceny adekwatności i odpowiedniości stanowią informacje, jak powinien wyglądać profil inwestycyjny Klienta, czyli docelowa struktura typów instrumentów finansowych odpowiednich dla Klienta.

* dotyczy również osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą

Imię nazwisko	PESEL													
---------------	-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Część I. OCENA ADEKWATNOŚCI

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź na każde z zadanych pytań:

WIEDZA I DOŚWIADCZENIE

1. Czy rozumie Pan/Pani mechanizm działania poszczególnych instrumentów finansowych oraz ryzyko związane z inwestycją w poszczególne instrumenty finansowe?

2. Jak często dokonuje Pan/Pani transakcji na poszczególnych instrumentach finansowych? (dotyczy liczby transakcji o wartości min. 500 zł zawieranych w ciągu ostatnich 12 miesięcy)

Lokaty inwestycyjne z gwarancją kapitału	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 5	<input type="checkbox"/> > 5	
Obligacje skarbowe, bony skarbowe lub bony pieniężne	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> > 10	
Fundusze inwestujące w instrumenty bezpieczne	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> > 10	
Obligacje komercyjne, korporacyjne i municypalne	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> > 10	
Zagraniczne dłużne papiery wartościowe	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> > 10	
Fundusze inwestujące w instrumenty dłużne i udziałowe	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> > 10	
Certyfikaty inwestycyjne o portfelu inwestycyjnym z dominującym udziałem instrumentów dłużnych i udziałowych	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> > 10	
Lokaty inwestycyjne bez gwarancji kapitału	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 5	<input type="checkbox"/> > 5	
Akcje lub inne instrumenty udziałowe (np. PDA)	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> 11 – 50	<input type="checkbox"/> > 50
Fundusze inwestujące w akcje	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> > 10	
Certyfikaty inwestycyjne o portfelu inwestycyjnym z dominującym udziałem akcji	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> > 10	
Instrumenty pochodne (np. opcje, kontrakty terminowe)	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> 11 – 50	<input type="checkbox"/> > 50
Fundusze inwestujące w instrumenty pochodne	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> > 10	
Certyfikaty inwestycyjne o portfelu inwestycyjnym z dominującym udziałem instrumentów pochodnych	<input type="checkbox"/> Nie rozumiem	<input type="checkbox"/> Posiadam podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumiem mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> > 10	

- 3. W jakim celu dokonuje Pan/Pani transakcji w Banku BGŻ i w innych instytucjach finansowych?**
(można wybrać kilka możliwości)
- W celu zminimalizowania ryzyka poniesienia strat spowodowanych niekorzystnymi zmianami cen.
- W celu zwiększenia wartości przyszłej emerytury, zapewnienia środków na studia dla dzieci, na tzw. „czarną godzinę” itp.
- W celu osiągnięcia zysku w krótkim czasie.
- 4. Jaki procent Pana/Pani oszczędności stanowią inwestycje w instrumenty finansowe?**
(dotyczy średniej rocznej wartości inwestycji w odniesieniu do łącznej sumy oszczędności)
- 0-30%.
- 31-60%.
- 61-100%.
- 5. Proszę określić Pana/Pani poziom wykształcenia.**
- Średni lub podstawowy.
- Wyższy (inny niż wymieniony niżej) lub średni ekonomiczny.
- Wyższy ekonomiczny, finansowy lub inny ścisły zapewniający wiedzę o inżynierii finansowej.
- 6. Które z poniższych stanowisk zajmował/a Pan/Pani w okresie ostatnich 5 lat, przez co najmniej 12 miesięcy?**
- Poza sektorem finansowym – stanowisko wymagające wiedzy na temat instrumentów finansowych.
- W sektorze finansowym – stanowisko wymagające wiedzy na temat instrumentów finansowych.
- Stanowisko niewymagające wiedzy na temat instrumentów finansowych.

Część II. OCENA ODPOWIEDNIOŚCI

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź na każde z zadanych pytań:

CEL INWESTYCYJNY

- 7. Jaki jest Pana/Pani planowany horyzont czasowy inwestycji?**
(można wybrać kilka możliwości)
- Do 1 roku.
- Powyżej 1 roku do 3 lat.
- Powyżej 3 do 5 lat.
- Powyżej 5 lat.
- 8. Jaki jest oczekiwany przez Pana/Panią średni zwrot z inwestycji w skali roku?**
- Poniżej 6%.
- Pomiędzy 6% oraz 9,99%.
- Pomiędzy 10% oraz 15%.
- Powyżej 15%.
- 9. Jaki jest najwyższy akceptowalny przez Pana/Panią poziom ryzyka inwestycyjnego?**
(ryzyko inwestycyjne jest rozumiane jako spadek wartości inwestycji)
- Niski (nie akceptuję możliwości spadku wartości inwestycji).
- Średni (akceptuję ryzyko spadku wartości inwestycji - do 15% wartości inwestycji).
- Wysoki (akceptuję ryzyko znacznego spadku wartości inwestycji – wyższego niż 15% wartości inwestycji).
- 10. Gdyby Pana/Pani portfel instrumentów finansowych stracił w przeciągu roku 15% wartości mimo wcześniejszych stabilnych wzrostów, które z poniższych przykładów najlepiej opisywałoby Pana/Pani wzór zachowań?**
- Sprzedaję wszystkie instrumenty finansowe znajdujące się w portfelu.
- Sprzedaję część instrumentów finansowych najbardziej tracących na wartości oraz zachowuję pozostałe.
- Zachowuję wszystkie instrumenty finansowe w portfelu.
- Dokupuję nowe instrumenty finansowe.
- 11. Czy akceptuje Pan/Pani wahania, gdy zainwestowałby Pan/Pani w instrument finansowy, a jego wartość wzrastała i spadałaby o 15% w ciągu roku?**
- Na pewno tak.
- Raczej tak.
- Na pewno nie.

SYTUACJA FINANSOWA

12. Jaka jest średnia miesięczna wysokość Pana/Pani regularnych dochodów netto?

- Do 5 000 zł.
- Powyżej 5 000 zł do 15 000 zł.
- Powyżej 15 000 zł do 50 000 zł.
- Powyżej 50 000 zł.

13. Jakie są główne źródła Pana/Pani regularnych dochodów?

(można wybrać kilka możliwości)

- Umowa o pracę.
- Umowa o dzieło, umowa zlecenia, działalność gospodarcza, honoraria.
- Najem, dzierżawa lub inne przychody z posiadanych nieruchomości.
- Dochody kapitałowe z operacji giełdowych.
- Zasiłki, emerytury.

14. Jaka jest wartość posiadanego przez Pana/Panią majątku ? (w tym nieruchomości, samochód, lokaty, itp.)

- 0 zł.
- Do 50 000 zł.
- Ponad 50 000 zł do 500 000 zł.
- Ponad 500 000 zł do 1 000 000 zł.
- Ponad 1 000 000 zł.

15. Jakie jest Pana/Pani zadłużenie?

(dotyczy sumy wartości zobowiązań finansowych w odniesieniu do wartości posiadanego majątku)

- 0 %.
- Do 20 %.
- Ponad 20 do 50 %.
- Ponad 50 %.

16. Jaka jest średnia miesięczna wartość Pana/Pani rat z tytułu zadłużenia?

(dotyczy średniej wartości miesięcznych rat)

- 0 zł.
- Do 5 000 zł.
- Powyżej 5 000 zł do 10 000 zł.
- Powyżej 10 000 zł.