

Kwestionariusz oceny adekwatności i odpowiedniości – osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną

(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 sytuacji i preferencjom Klienta.

Niniejszy kwestionariusz składa się z dwóch części:

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

Po wypełnieniu części I - ocena adekwatności, otrzymają Państwo informację, które instrumenty finansowe są dla Państwa podmiotu adekwatne, biorąc pod uwagę Państwa wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe.

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

Jeśli chcą Państwo uzyskać informacje tylko o adekwatnych instrumentach finansowych względem profilu Państwa podmiotu, prosimy o wypełnienie części I.

Jeśli chcą Państwo 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 profilu inwestycyjnego Państwa podmiotu 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.

Nazwa Klienta	Numer KRS																		
Imię i nazwisko osoby reprezentującej Klienta	PESEL																		

Część I. OCENA ADEKWATNOŚCI

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź na każde z zadanych pytań:

WIEDZA I DOŚWIADCZENIE							
1. Czy Klient może zapewnić, że osoby zawierające transakcje w imieniu i na rzecz Klienta rozumieją mechanizm działania poszczególnych instrumentów finansowych oraz ryzyko związane z inwestycją w poszczególne instrumenty finansowe?	2. Jak często dokonuje się w imieniu i na rzecz Klienta transakcje na poszczególnych instrumentach finansowych? (dotyczy liczby transakcji o wartości min. 5000 zł zawieranych w ciągu ostatnich 12 miesięcy)						
	<input type="checkbox"/> Nie rozumieją	<input type="checkbox"/> Posiadają podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumieją mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> 11 – 50	<input type="checkbox"/> > 50
Lokaty inwestycyjne, obligacje i bony skarbowe, obligacje komercyjne, korporacyjne i municypalne, fundusze inwestujące w instrumenty bezpieczne	<input type="checkbox"/> Nie rozumieją	<input type="checkbox"/> Posiadają podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumieją mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> 11 – 50	<input type="checkbox"/> > 50
Zagraniczne dłużne papiery wartościowe, Fundusze inwestujące w instrumenty dłużne i udziałowe, Certyfikaty inwestycyjne o portfelu inwestycyjnym z dominującym udziałem instrumentów dłużnych i udziałowych	<input type="checkbox"/> Nie rozumieją	<input type="checkbox"/> Posiadają podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumieją mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> 11 – 50	<input type="checkbox"/> > 50
Lokaty inwestycyjne bez gwarancji kapitału	<input type="checkbox"/> Nie rozumieją	<input type="checkbox"/> Posiadają podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumieją 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, Certyfikaty inwestycyjne o portfelu inwestycyjnym z dominującym udziałem akcji, Akcje lub inne instrumenty udziałowe (np. PDA)	<input type="checkbox"/> Nie rozumieją	<input type="checkbox"/> Posiadają podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumieją 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, Certyfikaty inwestycyjne o portfelu inwestycyjnym z dominującym udziałem instrumentów pochodnych, Terminowe Transakcje Wymiany Walutowej (TTWW), Terminowe transakcje na stopę procentową (FRA), Transakcje walutowe kupna/sprzedaży opcji walutowych, Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS), Walutowe transakcje zamiany stóp procentowych (CIRS)	<input type="checkbox"/> Nie rozumieją	<input type="checkbox"/> Posiadają podstawowe informacje	<input type="checkbox"/> Rozumieją mechanizm i ryzyko	<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 1 – 10	<input type="checkbox"/> 11 – 50	<input type="checkbox"/> > 50

3. Jakich transakcji dokonuje Klient w Banku BGŻ i w innych instytucjach finansowych?

(można wybrać kilka możliwości)

- Zabezpieczających (w celu zabezpieczenia transakcji handlowych oraz minimalizacji ryzyka poniesienia strat spowodowanych niekorzystnymi zmianami cen).
- Inwestycyjnych (w celu inwestowania bieżących nadwyżek finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe i osiągnięcia długoterminowych korzyści).
- Spekulacyjnych (w celu wykorzystania bieżących ruchów cen instrumentów finansowych związanych z potencjalnym ryzykiem poniesienia strat).

4. Jaki procent nadwyżek finansowych Klienta stanowi wynik na inwestycjach w instrumenty finansowe (w Banku BGŻ) i w innych instytucjach finansowych)?

(dotyczy średniej rocznej wartości inwestycji w odniesieniu do łącznej rocznej sumy nadwyżek finansowych)

- 0-30%.
- 31-60%.
- 61-100%.

5. Czy wszystkie osoby zawierające transakcje z Bankiem BGŻ w imieniu i na rzecz Klienta w zakresie instrumentów finansowych mają wykształcenie?

- Wyższe ekonomiczne, finansowe lub inne ściśle zapewniające wiedzę o inżynierii finansowej.
- Wyższe (dowolny kierunek) lub średnie ekonomiczne.
- Wyższe (dowolny kierunek), średnie lub podstawowe.

6. Czy zatrudnione przez Klienta osoby, które zawierają w imieniu i na rzecz Klienta transakcje z Bankiem BGŻ, w okresie ostatnich 5 lat, przez co najmniej 12 miesięcy, wykonywały jeden z poniższych zawodów?

- Wszystkie osoby pracowały w sektorze finansowym – na stanowisku wymagającym wiedzy na temat instrumentów finansowych.
- Wszystkie osoby pracowały poza sektorem finansowym – na stanowisku wymagającym wiedzy na temat instrumentów finansowych.
- Co najmniej jedna z osób pracowała poza sektorem finansowym – na stanowisku wymagającym wiedzy na temat instrumentów finansowych.
- Co najmniej jedna z osób pracowała na stanowisku niewymagającym wiedzy na temat instrumentów finansowych.

Część II. OCENA ODPOWIEDNIOŚCI

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź na każde z zadanych pytań:

CEL INWESTYCYJNY

7. Jaki jest planowany średni horyzont czasowy inwestycji podejmowanych przez Klienta?

(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 średni zwrot z inwestycji Klienta w skali roku?

- Poniżej 6%.
- Pomiędzy 6% oraz 14,99%.
- Pomiędzy 15% oraz 30%.
- Powyżej 30%.

9. Jaki jest najwyższy akceptowalny przez Klienta poziom ryzyka inwestycyjnego?

(ryzyko inwestycyjne jest rozumiane jako spadek wartości inwestycji)

- Brak akceptacji możliwości spadku wartości inwestycji.
- Akceptacja ryzyka spadku wartości inwestycji - do 15% wartości inwestycji.
- Akceptacja ryzyka znacznego spadku wartości inwestycji – wyższego niż 15% wartości inwestycji.

10. Gdyby portfel instrumentów finansowych Klienta stracił w przeciągu roku 15% wartości mimo wcześniejszych stabilnych wzrostów, które z poniższych przykładów najlepiej opisywałoby postępowanie Klienta w stosunku do posiadanego portfela?

- Sprzedaż wszystkich instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu.

- Sprzedaż części instrumentów finansowych najbardziej tracących na wartości oraz zachowanie pozostałych.
- Zachowanie wszystkich instrumentów finansowych w portfelu.
- Dokupienie nowych instrumentów finansowych.

11. Czy Klient akceptuje wahania instrumentu finansowego, gdy zainwestowałby 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 roczna wysokość zysku/straty netto Klienta za ostatni rok sprawozdawczy?

- Poniżej - 500 000 zł.
- Od - 500 000 zł do - 150 000,01 zł.
- Od - 150 000 zł do - 50 000,01 zł.
- Od - 50 000 zł do 0 zł.
- 0 zł.
- Od 0 zł do 50 000 zł.
- Od 50 000,01 zł do 150 000 zł.
- Od 150 000,01 zł do 500 000 zł.
- Powyżej 500 000 zł.

13. Jakie są główne źródła regularnych przychodów Klienta?

(można wybrać kilka możliwości)

- Przychody z działalności podstawowej Klienta.
- Najem, dzierżawa lub inne przychody z posiadanych nieruchomości.
- Dochody kapitałowe z operacji giełdowych.
- Dotacje rządowe, unijne itp.

14. Jaka jest wartość posiadanych przez Klienta aktywów netto?

(aktywa netto - aktywa, w tym aktywa płynne, nieruchomości itp., pomniejszone o wartość zobowiązań krótko- i długoterminowych).

- 0 zł.
- Do 1 000 000 zł.
- Ponad 1 000 000 zł do 10 000 000 zł.
- Ponad 10 000 000 zł do 100 000 000 zł.
- Ponad 100 000 000 zł.

15. Ile wynosi suma wartości zobowiązań finansowych Klienta?

(dotyczy sumy wartości zobowiązań finansowych w odniesieniu do sumy posiadanych aktywów)

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

16. Jaka jest średnia miesięczna wartość płatności odsetkowych Klienta z tytułu zobowiązań?

(dotyczy średniej wartości miesięcznych odsetek w odniesieniu do średniej wartości miesięcznych przychodów)

- 0%.
- Od 0 do 1%.
- Ponad 1 do 5%.
- Ponad 5%.