

KWESTIONARIUSZ INWESTYCYJNY

Partnerem handlowym Domu Maklerskiego jest: osoba fizyczna lub osoba prawna, która nie jest inwestorem profesjonalnym (nie jest tzw. profesjonalnym klientem, ani posiadającym licencję).

Klient wypełnia niniejszy kwestionariusz na prośbę Domu Maklerskiego DOBROWOLNIE. Kwestionariusz ma umożliwić Domowi Maklerskiemu identyfikację potrzeb, umiejętności oraz doświadczeń klienta w zakresie obrotu papierami wartościowymi i może na podstawie uzyskanych informacji może klientowi zaproponować swoje doradztwo lub w jego imieniu zarządzać. Dom Maklerski poprzez doradztwo może zwiększyć skuteczność inwestowania klienta, aby klient uniknął ryzyka związanego z obrotem papierami wartościowymi albo by zwiększył ten obrót, w sposób indywidualnie dopasowany do potrzeb klienta. Dom Maklerski ma obowiązek przedłożenia klientowi kwestionariusza inwestycyjnego na podstawie § 73g ustęp 1 litera b) Ustawy o papierach wartościowych nr 566/2001

UWAGA:

Klient odpowiadając na pytania w części 1 i 2 kwestionariusza musi się liczyć z tym, że Dom Maklerski, oceni czy dane finansowe klienta są wystarczające, aby podejmował ryzyko finansowe zgodne z identycznym działaniem lub wysokością kredytu udzielanego klientowi. Odpowiedz na dalsze pytania zawarte w kwestionariuszu umożliwi Domowi Maklerskiemu dokładniejszy sposób weryfikacji wiedzy/doświadczenia klienta i szczegółowe określenie możliwości czy ich brak, inwestycyjnego doradztwa. Dom Maklerski zobowiązuje klienta do odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte w kwestionariuszu inwestycyjnym.

Jeśli Klient odmówi odpowiedzi na pytania kwestionariusza lub na część z nich odpowie nieprawdziwie naraża się na niebezpieczeństwo, że Dom Maklerski nieprawidłowo oceni jego potrzeby i zaproponuje mu strategię inwestycyjną, która nie będzie dla Klienta najbardziej optymalna.. Klient w takim przypadku nie może domagać się zwrotu środków ani rekompensaty.

Dom Maklerski uprasza klientów, aby informowali FIO o każdorazowej zmianie informacji podanych w niniejszym kwestionariuszu - z powodów, które wymieniono powyżej. Dom Maklerski prosi Klientów o coroczną aktualizację lub ponowne wypełnienie kwestionariusza. Klient może wypełnić kwestionariusz również w formie elektronicznej, jeśli jego tożsamość zostanie potwierdzona i jeśli dom maklerski daje taką możliwość.

Pracownik, który dostarcza kwestionariusz:

Data wypełnienia kwestionariusza:

1. Klient

Imię i nazwisko, firma, nazwa handlowa:	
PESEL (data urodzenia), REGON:	
Rezydentura podatkowa:	
Numer dowodu osobistego klienta lub osoby kontaktowej:	
Osoba kontaktowa lub pełnomocnik w przypadku osoby prawnej:	
Telefon:	
e-mail:	

2. Wiedza i doświadczenie klienta w zakresie obrotu instrumentami inwestycyjnymi

Nie chcę informować domu maklerskiego na temat mojego doświadczenia w zakresie inwestycji i instrumentów inwestycyjnych*

* Nieudzielenie odpowiedzi nie pozwoli Domowi Maklerskiemu na prawidłowe oszacowanie wiedzy i doświadczenia klienta i ocenę ryzyka związanego z inwestowaniem.

Dom Maklerski Fio o.c.p., a.s., Kollárovo námestie 15, 811 06 Bratislava (dalej jako „Fio“ albo „Dom Maklerski“)

O stopniu znajomości tematyki i moim doświadczeniu w zakresie inwestowania świadczą następujące odpowiedzi.

2.1 Wiedza i doświadczenie w inwestowaniu w latach:

Poziom wiedzy związanej z obrotem akcjami, obligacjami, funduszami inwestycyjnymi i podobnymi instrumentami:	Brak	Średnia	Dobra	Bardzo dobra
Ilość lat				
Ogólna znajomość rynków instrumentów pochodnych (derywatów):	Brak	Średnia	Dobra	Bardzo dobra
Ilość lat				
Doświadczenie w obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie:	Brak	Średnia	Dobra	Bardzo dobra
Ilość lat				
Doświadczenie w zakresie obrotu instrumentami inwestycyjnymi na rynkach środkowoeuropejskich:	Brak	Średnia	Dobra	Bardzo dobra
Ilość lat				
Doświadczenie w obrocie na giełdach amerykańskich: AMEX, NASDAQ, NYSE:	Brak	Średnia	Dobra	Bardzo dobra
Ilość lat				
Doświadczenie w obrocie na giełdzie frankfurckiej - Deutsche Börse - XETRA:	Brak	Średnia	Dobra	Bardzo dobra
Ilość lat				

2.2 Znajomość kluczowych pojęć inwestycyjnych

Mechanizm i ryzyko obrotu papierami wartościowymi z wykorzystaniem margines:

- Rozumiem w wystarczającym stopniu
- Pojęcia zostały mi wyjaśnione przez Dom Maklerski
- Nie rozumiem, ale nie będę wykorzystywał tych narzędzi

Zasada efektu dźwigni finansowej (leverage):

- Rozumiem w wystarczającym stopniu
- Pojęcia zostały mi wyjaśnione przez Dom Maklerski
- Nie rozumiem, ale nie będę wykorzystywał tych narzędzi

Mechanizm zawierania kontraktu futures:

- Rozumiem w wystarczającym stopniu
- Pojęcia zostały mi wyjaśnione przez Dom Maklerski
- Nie rozumiem, ale nie będę wykorzystywał tych narzędzi

Zasada krótkiej sprzedaży (short sales):

- Rozumiem w wystarczającym stopniu
- Pojęcia zostały mi wyjaśnione przez Dom Maklerski
- Nie rozumiem, ale nie będę wykorzystywał tych narzędzi

Dom Maklerski Fio o.c.p., a.s., Kollárovo námestie 15, 811 06 Bratislava (dalej jako „Fio“ albo „Dom Maklerski“)

Zasada marking to market (codzienne rozrachunki zysków i strat):

- Rozumiem w wystarczającym stopniu
- Pojęcia zostały mi wyjaśnione przez Dom Maklerski
- Nie rozumiem, ale nie będę wykorzystywał tych narzędzi

Zasady działania obowiązkowego Funduszu gwarancyjnego:

- Rozumiem zasady wypłaty, nie byłbym uprawniony do wypłaty
- Rozumiem zasady wypłat rekompensat i myślę, że byłbym uprawniony do wypłaty wartości instrumentów inwestycyjnych oraz środków pieniężnych przekazanych domowi maklerskiemu (na podstawie §82 Ustawy o papierach wartościowych), maksymalnie jednak do wysokości odpowiadającej 50 000 EUR.
- Myślę, że z Funduszu Gwarancyjnego w każdym wypadku zostanie mi wypłacona cała wartość mojej inwestycji.

3. Cele, które Klient chce osiągnąć**

- Nie chcę, aby FIO znało moje zamiary inwestycyjne

Jak często obserwuje Pan/Pani wydarzenia na rynkach kapitałowych?:

- Kilka razy dziennie
- codziennie
- okazjonalnie

Horyzont czasowy Pana/Pani inwestycji to zwykle:

- mniej niż miesiąc
- 1 - 6 miesięcy
- 6 miesięcy – 2 lata
- ponad 2 lata

Aktualnie inwestowane pieniądze zamierzam zaangażować w inwestycje na okres:

- 1-6 miesięcy
- 6 miesięcy – 2 lata
- 2 – 3 lata
- ponad 3 lata

Czy ważna jest dla Pani/Pana możliwość zamiany inwestycji na gotówkę?

- tak, jest prawdopodobne, że będę musiał taką możliwość wykorzystać, dlatego nie chcę, aby szybka konwersja oznaczała dla mnie finansową stratę.
- tak, mogłoby się zdarzyć, że będę potrzebował pieniądze, ale rozumiem, że szybka konwersja może pociągać za sobą dodatkowe koszty.
- nie, zamierzam zatrzymać pieniądze w inwestycji przez cały ustalony okres. Rozumiem, że ewentualna szybka konwersja inwestycji na gotówkę pociąga za sobą dodatkowe koszty.

Co jest Pana/Pani priorytetem przy inwestowaniu: zysk czy bezpieczeństwo?

- oczekuję ponadprzeciętnych zysków. Jednocześnie rozumiem, że moje środki będą inwestowane w aktywa, które nie dają gwarancji wysokiej stopy zwrotu.
- inwestuję po to, aby uzyskać większy zysk, ale wiem, że w wypadku niekorzystnego rozwoju sytuacji na rynku moje inwestycje mogą również stracić na wartości.
- nie muszę uzyskiwać szybkich zysków, ale chcę inwestować w aktywa, które gwarantują określoną stopę zwrotu.

**_Nieudzielenie odpowiedzi nie pozwoli Domowi Maklerskiemu na prawidłowe oszacowanie wiedzy i doświadczenia klienta i ocenę ryzyka związanego z inwestowaniem.

Dom Maklerski Fio o.c.p., a.s., Kollárovo námestie 15, 811 06 Bratislava (dalej jako „Fio“ albo „Dom Maklerski“)

Jaki roczny, procentowy zysk z inwestycji uważa Pan/Pani za realny przy zachowaniu aktualnych warunków na rynkach pieniężnych i kapitałowych?

- do 7% p.a. 7-15% p.a. 15 - 25% p.a. więcej niż 25% p.a.

4. Sytuacja finansowa klienta **

Mam jasne wyobrażenie na temat wysokości ryzyka, które chciałbym podjąć, ale nie chcę informować domu maklerskiego w tej sprawie. Ryzykowność swoich inwestycji chciałbym ustalać samodzielnie, bez jakiegokolwiek udziału ze strony Domu Maklerskiego.

Nie chce informować Domu Maklerskiego na temat mojej sytuacji finansowej.

O mojej sytuacji finansowej świadczą następujące odpowiedzi.

Proszę podać orientacyjną wartość Pana/Pani inwestycji?:

.....

Ewentualną stratę uważałbym za:	15 000 PLN	150 000 PLN	700 000 PLN
standardowe ryzyko operacyjne; jeśli widziałbym możliwość przyszłego zysku, inwestowałbym dalej			
stratę, którą jeszcze przeboleję, ale która najprawdopodobniej powstrzyma mnie od dalszego inwestowania			
katastrofę finansową			

Jaki procent Pana/Pani całkowitych oszczędności stanowi suma, którą zamierza Pan/Pani zainwestować (%):

.....

Jaki procentowy spadek wartości dokonanych inwestycji spowodowałby niżej opisany efekt?

- % skomplikowałyby mi realizację podstawowych potrzeb
- % nie zmieniłyby mojej sytuacji egzystencjalnej:
- % stracona suma nie miałaby dla mnie większego znaczenia

Czy do inwestowania wykorzystywane były środki z kredytu lub innych źródeł obcych (poza wykorzystaniem kredytu udzielonego przez FIO)?:

- tak nie

Czy ma Pan/Pani koncepcję, w jakie konkretne papiery wartościowe zainwestować?

- tak nie

W jakie?

** Nieudzielenie odpowiedzi nie pozwoli Domowi Maklerskiemu na prawidłowe oszacowanie wiedzy i doświadczenia klienta i ocenę ryzyka związanego z inwestowaniem.

5. Ryzyko portfela^{**}

- W zakresie inwestycji w instrumenty inwestycyjne mam bogate umiejętności i oraz kilkuletnie doświadczenie, dlatego nie chce, aby dom maklerski sprawdzał poziom ryzykowności moich inwestycji, ten aspekt inwestowania będę monitorował i oceniał sam. Oświadczam, że jestem dostatecznie doświadczony, aby ocenić ryzykowność poszczególnych inwestycji. Jestem przekonany, że przez ewentualne odrzucanie składanych przez mnie zleceń ze względu na ich ryzykowność dom maklerski wyrządziłby mi większą szkodę w związku z niezrealizowanymi transakcjami niż możliwą korzyść z uniknięcia ryzykownych transakcji, których pozwoliłby uniknąć.
- Na razie nie ustaliłem(am) strategii inwestycyjnej, dlatego nie potrafię odpowiedzieć na zadanie pytania.
- O wybranej przeze mnie strategii inwestycyjnej świadczą następujące odpowiedzi.

5.1. Swój portfel zamierzam obserwować/ obserwuję co _____ dni.

5.2. Chciałbym inwestować w taki sposób, aby ryzyko, że mój portfel w czasie o którym mowa w zdaniu poprzednim straci na wartości więcej niż _____ CZK było bardzo niskie (tj. max. 5%)

5.3 O aktualnym stanie mojego portfela najlepiej świadczy

- Stan instrumentów inwestycyjnych zablokowanych dla Fio
- Saldo kupna i sprzedaży zrealizowane przez Fio, z uwzględnieniem korekty liczby papierów wartościowych.

Jestem świadom faktu, że obrót papierami wartościowymi o niskiej płynności jest bardziej ryzykowny, niż wynika z historycznego kształtowania się ich kursu. Jest to spowodowane tym, iż często, właśnie z powodu niskiej płynności, kurs akcji nie osiąga ceny, która wynikałaby z popytu i podaży. Za wystarczająco płynne papiery wartościowe wśród czeskich akcji uznać można te, które są notowane w systemie SPAD. Za dostatecznie płynne instrumenty inwestycyjne w USA uważa się instrumenty będące w obrocie na rynkach NYSE, NASDAQ oraz AMEX, ewentualnie akcją o cenie wyższej niż 5 USD oraz dziennym miesięcznym wolumenem transakcji za miesiąc wyższym niż 100tys akcji

- Mimo wszystko chcę inwestować akcje o niskiej płynności i jestem świadom związanego z tym wyższego ryzyka.
- Z tego powodu nie chcę inwestować w akcje o niskiej płynności i chcę, by Fio, moje zlecenia na takie akcje cofało.

Poprzez wypełnienie i złożenie podpisu, ewentualnie odesłanie niniejszego kwestionariusza klient potwierdza, że zrozumiał jego brzmienie, wypełnił go zgodnie ze swoimi najlepszymi wiadomościami i zgadza się z tym, że jeżeli na którakolwiek z pytań w kwestionariuszu odpowiedział nieprawdźiwie, albo zamilczał niektóre istotne fakty, może to spowodować, że dom maklerski błędnie oceni jego potrzeby i wybierze strategię inwestycyjną, która nie będzie w jego wypadku najbardziej odpowiednia. Ponadto Klient potwierdza, że zaznajomił się z aktualnym brzmieniem Ogólnych warunków umowy, Cennika włącznie z załącznikami, Harmonogramem przyjmowania zleceń oraz Informacjami uzupełniającymi dotyczącymi obrotu instrumentami inwestycyjnymi przez dom maklerski i jest świadomy faktu, że są wiążące w ramach jego stosunków umownych z domem maklerskim.

Data:

Podpis klienta:

5. Uwagi dodatkowe, zmiany

Wypełnia Dom Maklerski

Dom Maklerski Fio o.c.p., a.s., Kollárovo námestie 15, 811 06 Bratislava (dalej jako „Fio“ albo „Dom Maklerski“)

