

Formularz oceny adekwatności i odpowiedniości instrumentów finansowych oraz odpowiedniości usług inwestycyjnych wobec osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej

Niniejszy Formularz, zgodnie z wymogami polskich przepisów prawa w zakresie obrotu instrumentami finansowymi, służy ocenie adekwatności instrumentów finansowych oraz odpowiedniości usług inwestycyjnych.

Ocena adekwatności instrumentów finansowych jest przeprowadzana przed zawarciem z klientem umowy ramowej w zakresie współpracy na rynku finansowym lub innych umów o świadczenie na rzecz klienta usług inwestycyjnych oraz przed udostępnieniem usług związanych z inwestowaniem przez Klienta środków finansowych przy wykorzystaniu elektronicznych kanałów komunikacji. Podczas przeprowadzania oceny adekwatności klient powinien udzielić odpowiedzi na pytania z Sekcji I. Brak odpowiedzi na zadane pytania uniemożliwi dokonanie oceny, które z oferowanych przez Bank instrumentów finansowych są dla niego adekwatne.

Ocena odpowiedniości usług inwestycyjnych jest przeprowadzana przed zawarciem z klientem umowy w zakresie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego. Podczas przeprowadzania oceny odpowiedniości klient powinien udzielić odpowiedzi na pytania z części I i II. Brak odpowiedzi na zadane pytania uniemożliwi zawarcie z klientem umowy o doradztwo inwestycyjne.

Założenie: test wypełnia upoważniony przedstawiciel podmiotu zgodnie z reprezentacją, składając oświadczenie wiedzy w imieniu Podmiotu.

*** W pytaniach 1 i 2 prosimy o zaznaczenie odpowiedzi w odniesieniu do każdego rodzaju instrumentu finansowego wymienionego w pytaniu.**

Część I			
Doświadczenie inwestycyjne Podmiotu			
1. Jak często w okresie ostatniego roku w ramach działalności Podmiotu dokonywane były transakcje na wymienionych poniżej rodzajach instrumentów finansowych? *			
Obligacje skarbowe, bony skarbowe RP (i inne instrumenty o podobnym profilu ryzyka)	a) wcale	b) 1-10 razy	c) powyżej 10 razy
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nieposiadających akcji w portfelu inwestycyjnym (np. fundusze pieniężne, skarbowe oraz obligacyjne) i inne instrumenty o podobnym profilu ryzyka	a) wcale	b) 1-10 razy	c) powyżej 10 razy
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w przypadku, których udział akcji w portfelu inwestycyjnym nie przekracza 50%(np. fundusze stabilnego wzrostu) i inne instrumenty o podobnym profilu ryzyka w tym produkty strukturyzowane z pełną ochroną kapitału w dniu zapadalności	a) wcale	b) 1-10 razy	c) powyżej 10 razy
Jednostki funduszy inwestycyjnych, w przypadku, których udział akcji w portfelu inwestycyjnym wynosi ponad 50% (np. fundusze akcji, zrównoważone), akcje, produkty strukturyzowane z niepełną ochroną kapitału oraz nieskarbowe dłużne papiery wartościowe (i inne instrumenty o podobnym profilu ryzyka)	a) wcale	b) 1-10 razy	c) powyżej 10 razy
Klasyczne instrumenty pochodne (np. FX <i>forward</i> , FX <i>swap</i> , FRA, CIRS, IRS, opcja FX)	a) wcale	b) 1-10 razy	c) powyżej 10 razy
Złożone instrumenty pochodne	a) 0	b) 1-10	c) powyżej 10

2. Jakiej łącznej wartości transakcje w zakresie wymienionych poniżej instrumentów finansowych, były przeprowadzane w ramach działalności Podmiotu w okresie ostatnich 12 miesięcy? *

Obligacje skarbowe, bony skarbowe RP (i inne instrumenty o podobnym profilu ryzyka)

- a) **nie dotyczy** b) do 100 000 zł c) 100 000 – 500 000 zł d) Powyżej 500 000 zł

Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nieposiadających akcji w portfelu inwestycyjnym (np. fundusze pieniężne, skarbowe oraz obligacyjne) i inne instrumenty o podobnym profilu ryzyka

- a) **nie dotyczy** b) do 100 000 zł c) 100 000 – 500 000 zł d) Powyżej 500 000 zł

Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w przypadku, których udział akcji w portfelu inwestycyjnym nie przekracza 50%(np. fundusze stabilnego wzrostu,) i inne instrumenty o podobnym profilu ryzyka w tym produkty strukturyzowane z pełną ochroną kapitału w dniu zapadalności

- a) **nie dotyczy** b) do 100 000 zł c) 100 000 – 500 000 zł d) Powyżej 500 000 zł

Jednostki funduszy inwestycyjnych, w przypadku, których udział akcji w portfelu inwestycyjnym wynosi ponad 50% (np. fundusze akcji, zrównoważone), akcje, produkty strukturyzowane z niepełną ochroną kapitału oraz nieskarbowe dłużne papiery wartościowe (i inne instrumenty o podobnym profilu ryzyka)

- a) **nie dotyczy** b) do 100 000 zł c) 100 000 – 500 000 zł d) Powyżej 500 000 zł

Klasyczne instrumenty pochodne (np. FX *forward*, FX *swap*, FRA, CIRS, IRS, opcja FX)

- a) **nie dotyczy** b) do 100 000 zł c) 100 000 – 500 000 zł d) Powyżej 500 000 zł

Złożone instrumenty pochodne

- a) **nie dotyczy** b) do 100 000 zł c) 100 000 – 500 000 zł d) Powyżej 500 000 zł

3. Czy prowadzona przez Podmiot podstawowa działalność obejmuje inwestowanie w instrumenty finansowe i dokonywanie nimi obrotu?

- a) tak
b) nie

4. Czy wszystkie osoby podejmujące decyzje w zakresie transakcji na instrumentach finansowych w imieniu i na rzecz Podmiotu mają wykształcenie wyższe lub posiadają licencje zawodowe wskazujące na profesjonalne przygotowanie do obrotu instrumentami finansowymi?

- a) tak
b) nie

5. Czy wszystkie osoby podejmujące decyzje w zakresie transakcji na instrumentach finansowych w imieniu i na rzecz Podmiotu zajmują lub zajmowały w okresie ostatnich 5 lat, przez co najmniej rok, stanowisko wymagające wiedzy na temat instrumentów finansowych, posiadając wiedzę na temat wszystkich instrumentów finansowych wymienionych w pytaniu 1?

- a) tak
- b) nie

Część II

Cel i horyzont inwestycyjny

6. Jaka jest struktura inwestowanych przez Podmiot środków finansowych w odniesieniu do celu dokonanej transakcji? (proszę podać procentowy udział inwestowanych środków w odniesieniu do całości środków, podane udziały powinny sumować się do 100%)

- a) alokacja bieżących nadwyżek finansowych
- b) sfinansowanie konkretnych wydatków planowanych do poniesienia w długim terminie
- c) *hedging* (zabezpieczenie przed ryzykiem zmiany kursów walut, stóp procentowych itp.)
- d) zarabianie na zmianach cen instrumentach finansowych

7. Jaka jest struktura inwestowanych przez Podmiot środków finansowych w odniesieniu do oczekiwanego horyzontu czasowego zwrotu z dokonanej transakcji? (proszę podać procentowy udział inwestowanych środków w odniesieniu do całości środków, podane udziały powinny sumować się do 100%)

- a) do trzech miesięcy
- b) od trzech miesięcy do jednego roku
- c) powyżej jednego roku

8. Jakie jest podejście Podmiotu do ewentualnych zmian wartości inwestycji?

- a) nie akceptuje ryzyka inwestycyjnego ani możliwości obniżenia wartości inwestycji finansowych (jestem świadomy możliwości obniżenia wartości inwestycji wynikającej z inflacji)
- b) oczekuje wzrostu wartości inwestycji na poziomie + 5% i akceptuję ryzyko obniżenia wartości inwestycji, do 5% w ciągu roku
- c) oczekuje wzrostu wartości inwestycji na poziomie +10% i akceptuję ryzyko obniżenia wartości inwestycji, do 10% w ciągu roku
- d) oczekuje wzrostu wartości inwestycji na poziomie przekraczającym + 20 % w skali roku i akceptuję ryzyko obniżenia wartości inwestycji, ponad 20 % w ciągu roku

Sytuacja finansowa

9. Jaka jest wartość wyniku finansowego netto Podmiotu za ostatni rok sprawozdawczy?

- a) strata powyżej 1 000 000 zł
- b) strata od 500 000 zł do 1 000 000 zł
- c) strata poniżej 500 000 zł
- d) 0 zł
- e) zysk do 500 000 zł
- f) zysk powyżej 500 000 zł do 1 000 000 zł
- g) zysk powyżej 1 000 000 zł do 2 000 000 zł
- h) zysk powyżej 2 000 000 zł

10. Jakie są główne źródła dochodów Podmiotu?

(możliwość wyboru kilku wariantów odpowiedzi)

- a) dochód z działalności podstawowej Podmiotu
- b) dochód z posiadanych nieruchomości
- c) dochód z aktywów płynnych (akcje, lokaty, obligacje, jednostki funduszy)
- d) dotacje, subwencje, darowizny

Oświadczam, iż zostałem/-am poinformowany/-a, że ocena dokonywana jest na potrzeby zobowiązań umownych nawiązywanych z PKO Bankiem Polskim SA. Ocena ma wyłącznie charakter informacyjny i nie ma charakteru usługi doradztwa inwestycyjnego.

Zobowiązuję się do aktualizacji moich danych, jeśli którekolwiek elementy z formularza oceny ulegną zmianie i jestem świadomy/-a, że wiązać się to będzie z ponownym przeprowadzeniem oceny.

Oświadczam, że zostałem poinformowany:

a) jakie grupy instrumentów finansowych, zgodnie z przeprowadzoną oceną adekwatności, zostały uznane za adekwatne oraz jakie grupy instrumentów finansowych zostały uznane za nieadekwatne, w stosunku do zadeklarowanego przeze mnie doświadczenia inwestycyjnego i wiedzy na temat inwestowania w instrumenty finansowe,*

b) jaki jest mój profil inwestycyjny, wynikający z przeprowadzonej oceny odpowiedniości.*

* niepotrzebne skreślić.

Akceptuję wynik przeprowadzonej oceny.

Oświadczam, że transakcje na instrumentach finansowych, w tym dotyczące tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania dokonuję wyłącznie na podstawie własnej analizy instrumentu finansowego oraz sytuacji rynkowej, własnej decyzji oraz na własne ryzyko i własną odpowiedzialność.

Proszę o wykorzystanie informacji zawartych w powyższym formularzu na potrzeby związane z dokonywaniem oceny mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji oraz informacji związanych z profilowaniem przez PKO Bank Polski SA.

Przyjmuję do wiadomości, że PKO Bank Polski SA nie ma obowiązku ponawiać ostrzeżenia, iż dokonanie przeze mnie transakcji na nieadekwatnych lub nieodpowiednich dla mnie instrumentach finansowych związane jest ze zbyt dużym ryzykiem inwestycyjnym biorąc pod uwagę poziom deklarowanego przeze mnie doświadczenia i wiedzy.

.....
data, podpis Klienta

(poniższe oświadczenie dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą)

Oświadczam, że wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez administratora danych osobowych, którym jest PKO Bank Polski SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15. Celem przetwarzania moich danych osobowych jest wyłącznie prawidłowe przeprowadzenie oceny adekwatności instrumentów finansowych lub odpowiedniości usług inwestycyjnych. Przedmiotowe dane będą przetwarzane przez PKO Bank Polski SA w związku ze świadczeniem na moją rzecz usług inwestycyjnych (w tym usług maklerskich).

Oświadczam, że zostałem/-am poinformowany/-a o prawie dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.

Podanie przeze mnie danych ma charakter dobrowolny, ale jest niezbędne do przeprowadzenia oceny adekwatności lub odpowiedniości.

.....
data, podpis Klienta