

Formularz oceny adekwatności instrumentów finansowych oraz odpowiedniości usług inwestycyjnych wobec osób fizycznych

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

Ocena adekwatności instrumentów finansowych jest przeprowadzana przed podpisaniem 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 jest zobowiązany udzielić odpowiedzi na pytania z części 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 podpisaniem z klientem umowy w zakresie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego. Podczas przeprowadzania oceny odpowiedniości klient jest zobowiązany udzielić odpowiedzi na pytania z części I i II.

Część I
Wiedza i Doświadczenie
1. Jakie jest Pana /Pani wykształcenie? a) Wyższe z zakresu prawa, ekonomii, finansów, statystyki, matematyki i nauk pokrewnych b) Wyższe z zakresu innych nauk c) Średnie ekonomiczne d) Pozostałe
2. Czy pracuje Pan /Pani lub pracował /-a w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga zawodowej wiedzy o produktach inwestycyjnych? a) tak b) nie
3. Czy rozumie Pan /Pani charakter i ryzyko związane z dokonywaniem transakcji na poniższych produktach inwestycyjnych? * (pytanie zadawane dla każdej grupy produktów oddzielnie) a) Profesjonalnie zajmuję się tematyką produktów inwestycyjnych i rozumiem ryzyka z nimi związane. b) Rozumiem charakter tych produktów i ryzyka z nimi związane. c) Słyszałem o tych produktach i mam podstawowe informacje na ich temat. d) Nie słyszałem/-am o tych produktach lub nie akceptuję ryzyka z nimi związanych.
4. Ilu transakcji na danym produkcie dokonał /-a Pan /Pani w ostatnich 3 latach? * (pytanie zadawane dla każdej grupy produktów oddzielnie) a) 0 – 3 b) 4 – 8 c) Powyżej 8
5. Jaki procent oszczędności planuje Pan /Pani ulokować w poniższych produktach? * (pytanie zadawane dla każdej grupy produktów oddzielnie) a) 0 - 10%.

- b) 11 - 25%.
- c) Powyżej 25%.

Część II

Cel i horyzont inwestycyjny

1. Jaki jest Pan /Pani główny cel inwestycyjny?

- a) Dodatkowe zabezpieczenie emerytalne.
- b) Finansowanie istotnych wydatków związanych np. z zakupem nieruchomości, samochodu, edukacją lub zabezpieczenie finansowe innych potrzeb własnych lub najbliższych osób.
- c) Pomnażanie majątku.
- d) Finansowanie bieżących potrzeb lub wydatków spodziewanych w najbliższej przyszłości.

2. W jakim okresie planuje Pan /Pani osiągnąć założone zyski, aby sfinansować swoje potrzeby?

- a) Powyżej 5 lat.
- b) 3 - 5 lat.
- c) 1 - 2 lata.
- d) Poniżej 1 roku.

Profil Ryzyka

3. Jaką stratę kapitału w trakcie i na koniec inwestycji Pan /Pani akceptuje?

- a) Żadnej.
- b) Do 5%.
- c) Do 10%.
- d) Do 25%.
- e) Powyżej 25%.

4. Jakiej rocznej stopy zwrotu z inwestycji Pan /Pani oczekuje?

- a) Poniżej 3%.
- b) 3 - 5%.
- c) 6 - 7%.
- d) 8 - 15%.
- e) Powyżej 15%.

5. Co zrobiłby/-aby Pan /Pani, jeżeli inwestycje przyniosłyby w ciągu miesiąca 15% straty?

- a) Uznałbym sytuację za wyjątkową i zainwestowałbym dodatkowe środki, aby wykorzystać potencjał przyszłych wzrostów.
- b) Nie podejmowałbym żadnych działań i obserwowałbym dalszy rozwój sytuacji.
- c) Sprzedałbym część aktywów ze stratą, aby ograniczyć jej wielkość, gdyby inwestycje miały nadal tracić.
- d) Sprzedałbym wszystkie aktywa i wycofał się z inwestycji.

6. Co zrobiłby /-aby Pan /Pani, jeżeli inwestycje przyniosłyby w ciągu miesiąca 15% zysku?

- a) Uznałbym sytuację za wyjątkową i sprzedał wszystkie aktywa.
- b) Sprzedałbym część aktywów, aby zagwarantować sobie minimalne zyski, gdyby inwestycje miały nagle zacząć tracić.
- c) Nie podejmowałbym żadnych działań i obserwowałbym dalszy rozwój sytuacji.
- d) Zainwestowałbym dodatkowe środki wierząc, że wzrosty będą kontynuowane.

Sytuacja finansowa

7. Jakie są główne (maksymalnie trzy) źródła Pana /Pani dochodów?

- a) Wynagrodzenie za pracę.
- b) Dochody z działalności gospodarczej.
- c) Dochody z umów zlecenia i umów o dzieło.
- d) Emerytura.
- e) Dochody z najmu i dzierżawy.
- f) Dochody z lokat i papierów dłużnych.
- g) Inne źródła dochodów.

8. Jaka jest przybliżona wartość Pana /Pani dochodów?

- a) Poniżej 10 tys. złotych.
- b) 10 tys. - 50 tys. złotych.
- c) Powyżej 50 tys. złotych.

9. Jak określiłby /-aby Pan /Pani swoją sytuację finansową?

- a) Posiadam środki na utrzymanie nawet w przypadku długotrwałej utraty dochodów.
- b) Posiadam środki na utrzymanie, ale moje rezerwy finansowe nie wystarczyłyby na dłużej niż 6 miesięcy.
- c) Czasami mam problemy z finansowaniem bieżących potrzeb.
- d) Często korzystam z kredytów lub pożyczek do finansowania bieżących potrzeb.

10. Jaki procent stałych dochodów stanowią Pana / Pani wydatki?

- a) Poniżej 10%
- b) 10% - 25%.
- c) 26% - 50%.
- d) Powyżej 50%.

11. Jaki procent oszczędności zamierza Pan /Pani ulokować w Grupie PKO Banku Polskiego?

- a) Powyżej 50%.
- b) 31% - 50%.
- c) 10% - 30%.
- d) Poniżej 10%.

Uwaga: Uznaje się, że instrument finansowy wymieniony w grupie 2-7 jest nieadekwatny do potrzeb Klienta, jeżeli umowa o produkt jest zawierana na czas określony, a termin jej zakończenia przypada po ukończeniu 80 roku życia przez Klienta, chyba że:

- 1) Rozwiązanie umowy przed upływem terminu umownego nie powoduje naliczenia opłat pomniejszających saldo zainwestowanych środków,
- 2) Klient oświadczy, że nabywa instrument finansowy w celu uposażenia lub zabezpieczenia finansowego innej osoby będącej spadkobiercą Klienta, a termin zakończenia umowy nie przypada po ukończeniu 80 roku życia przez tę osobę.

Oświadczam, iż zostałem/ -am poinformowany/-a, że ocena dokonywana jest na potrzeby zobowiązań umownych nawiązywanych z PKO Bankiem Polskim SA, Inteligo Financial Services SA oraz PKO BP Finat sp. z o. o. 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:

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, Inteligo Financial Services SA oraz PKO BP Finat sp. z o.o.

Przyjmuję do wiadomości, że PKO Bank Polski SA, Inteligo Financial Services SA oraz PKO BP Finat sp. z o.o. nie mają 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.

Oświadczam, że wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez administratorów danych osobowych, którymi są PKO Bank Polski SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, Inteligo Financial Services SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15 oraz PKO BP Finat sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grójeckiej 5 (w przypadku korzystania przeze mnie z usług pośrednictwa tych dystrybutorów w nabywaniu lub zbywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych poprzez elektroniczne kanały dystrybucji). 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), a także przez Inteligo Financial Services SA oraz PKO BP Finat sp. z o.o. w takim zakresie jaki obowiązujące przepisy prawa nakładają na podmioty pośredniczące w nabywaniu i zbywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

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