

Formularz oceny adekwatności instrumentów finansowych – osoba fizyczna

Niniejszy Formularz, zgodnie z wymogami przepisów prawa w zakresie obrotu instrumentami finansowymi, służy ocenie adekwatności instrumentów finansowych.

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 produktów finansowych przy wykorzystaniu elektronicznych kanałów komunikacji. Podczas przeprowadzania oceny adekwatności Klient powinien udzielić odpowiedzi na poniższe pytania. Brak odpowiedzi na zadane pytania uniemożliwi dokonanie oceny, które z oferowanych przez Bank instrumentów finansowych są dla niego adekwatne.

* W pytaniach 3, 4, i 5 prosimy o zaznaczenie odpowiedzi w odniesieniu do każdego rodzaju instrumentu finansowego wymienionego w pytaniu.

I. WIEDZA I DOŚWIADCZENIE

1. Jakiego jest Pana/Pani wykształcenie?

Wyższe z zakresu prawa, ekonomii, finansów, statystyki, matematyki i nauk pokrewnych

Wyższe z zakresu innych nauk

Średnie ekonomiczne

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?

Tak

Nie

3. Czy rozumie Pan/Pani charakter i ryzyko związane z dokonywaniem transakcji na poniższych produktach inwestycyjnych?

Certyfikaty depozytowe, bony skarbowe i obligacje skarbowe RP oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

Profesjonalnie zajmuję się tematyką produktów inwestycyjnych i rozumiem ryzyka z nimi związane

Rozumiem charakter tych produktów i ryzyka z nimi związane

Słyszałem o tych produktach i mam podstawowe informacje na ich temat

Nie słyszałem o tych produktach lub nie akceptuję ryzyka z nimi związanych

Obligacje emitentów o ratingu inwestycyjnym, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i ubezpieczeniowych skarbowych, pieniężnych i obligacji oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

Profesjonalnie zajmuję się tematyką produktów inwestycyjnych i rozumiem ryzyka z nimi związane

Rozumiem charakter tych produktów i ryzyka z nimi związane

Słyszałem o tych produktach i mam podstawowe informacje na ich temat

Nie słyszałem o tych produktach lub nie akceptuję ryzyka z nimi związanych

Obligacje emitentów bez ratingu inwestycyjnego, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i ubezpieczeniowych lokuj ce co najmniej 60% aktywów w instrumenty pieniężne i dłużne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

Profesjonalnie zajmuję się tematyką produktów inwestycyjnych i rozumiem ryzyka z nimi związane

Rozumiem charakter tych produktów i ryzyka z nimi związane

Słyszałem o tych produktach i mam podstawowe informacje na ich temat

Nie słyszałem o tych produktach lub nie akceptuję ryzyka z nimi związanych

Akcje spółek, inne instrumenty udziałowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i ubezpieczeniowych lokuj ce co najmniej 40% aktywów w akcje, inne instrumenty udziałowe, nieruchomości, surowce, waluty lub podobne aktywa oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

Profesjonalnie zajmuję się tematyką produktów inwestycyjnych i rozumiem ryzyka z nimi związane

Rozumiem charakter tych produktów i ryzyka z nimi związane

Słyszałem o tych produktach i mam podstawowe informacje na ich temat

Nie słyszałem o tych produktach lub nie akceptuję ryzyka z nimi związanych

Produkty strukturyzowane z gwarancją zwrotu co najmniej 95% kapitału w terminie zapadalności, lokaty inwestycyjne, certyfikaty funduszy zamkniętych lokujących w instrumenty dłużne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

Profesjonalnie zajmuję się tematyką produktów inwestycyjnych i rozumiem ryzyka z nimi związane

Rozumiem charakter tych produktów i ryzyka z nimi związane

Słyszałem o tych produktach i mam podstawowe informacje na ich temat

Nie słyszałem o tych produktach lub nie akceptuję ryzyka z nimi związanych

Produkty strukturyzowane bez gwarancji zwrotu kapitału w terminie zapadalności, depozyty dwuwalutowe, certyfikaty funduszy zamkniętych z wyłączeniem lokujących w instrumenty dłużne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

Profesjonalnie zajmuję się tematyką produktów inwestycyjnych i rozumiem ryzyka z nimi związane

Rozumiem charakter tych produktów i ryzyka z nimi związane

Słyszałem o tych produktach i mam podstawowe informacje na ich temat

Nie słyszałem o tych produktach lub nie akceptuję ryzyka z nimi związanych

Klasyczne instrumenty pochodne np. opcje FX, FX forwards, FX swaps, CIRS, IRS, futures i złożone instrumenty pochodne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

Profesjonalnie zajmuję się tematyką produktów inwestycyjnych i rozumiem ryzyka z nimi związane

Rozumiem charakter tych produktów i ryzyka z nimi związane

Słyszałem o tych produktach i mam podstawowe informacje na ich temat

Nie słyszałem o tych produktach lub nie akceptuję ryzyka z nimi związanych

4. Ilu transakcji na danym produkcie dokonał/-a Pan/Pani w ostatnich 3 latach?

Certyfikaty depozytowe, bony skarbowe i obligacje skarbowe RP oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

0-3

4-8

Powyżej 8

Obligacje emitentów o ratingu inwestycyjnym, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i ubezpieczeniowych skarbowych, pieniężnych i obligacji oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka	0-3 <input type="checkbox"/>	4-8 <input type="checkbox"/>	Powyżej 8 <input type="checkbox"/>
Obligacje emitentów bez ratingu inwestycyjnego, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i ubezpieczeniowych lokujące co najmniej 60% aktywów w instrumenty pieniężne i dłużne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka	0-3 <input type="checkbox"/>	4-8 <input type="checkbox"/>	Powyżej 8 <input type="checkbox"/>
Akcje spółek, inne instrumenty udziałowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i ubezpieczeniowych lokujące co najmniej 40% aktywów w akcje, inne instrumenty udziałowe, nieruchomości, surowce, waluty lub podobne aktywa oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka	0-3 <input type="checkbox"/>	4-8 <input type="checkbox"/>	Powyżej 8 <input type="checkbox"/>
Produkty strukturyzowane z gwarancją zwrotu co najmniej 95% kapitału w terminie zapadalności, lokaty inwestycyjne, certyfikaty funduszy zamkniętych lokujących w instrumenty dłużne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka	0-3 <input type="checkbox"/>	4-8 <input type="checkbox"/>	Powyżej 8 <input type="checkbox"/>
Produkty strukturyzowane bez gwarancji zwrotu kapitału w terminie zapadalności, depozyty dwuwalutowe, certyfikaty funduszy zamkniętych z wyłączeniem lokujących w instrumenty dłużne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka	0-3 <input type="checkbox"/>	4-8 <input type="checkbox"/>	Powyżej 8 <input type="checkbox"/>
Klasyczne instrumenty pochodne np. opcje FX, FX forwards, FX swaps, CIRS, IRS, futures i złożone instrumenty pochodne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka	0-3 <input type="checkbox"/>	4-8 <input type="checkbox"/>	Powyżej 8 <input type="checkbox"/>

5. Jaki procent oszczędności planuje Pan/Pani ulokować w poniższych produktach?

Certyfikaty depozytowe, bony skarbowe i obligacje skarbowe RP oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka	0 - 10% <input type="checkbox"/>	11 - 25% <input type="checkbox"/>	Powyżej 25% <input type="checkbox"/>
Obligacje emitentów o ratingu inwestycyjnym, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i ubezpieczeniowych skarbowych, pieniężnych i obligacji oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka	0 - 10% <input type="checkbox"/>	11 - 25% <input type="checkbox"/>	Powyżej 25% <input type="checkbox"/>
Obligacje emitentów bez ratingu inwestycyjnego, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i ubezpieczeniowych lokujące co najmniej 60% aktywów w instrumenty pieniężne i dłużne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka	0 - 10% <input type="checkbox"/>	11 - 25% <input type="checkbox"/>	Powyżej 25% <input type="checkbox"/>
Akcje spółek, inne instrumenty udziałowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i ubezpieczeniowych lokujące co najmniej 40% aktywów w akcje, inne instrumenty udziałowe, nieruchomości, surowce, waluty lub podobne aktywa oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka	0 - 10% <input type="checkbox"/>	11 - 25% <input type="checkbox"/>	Powyżej 25% <input type="checkbox"/>

Produkty strukturyzowane z gwarancją zwrotu co najmniej 95% kapitału w terminie zapadalności, lokaty inwestycyjne, certyfikaty funduszy zamkniętych lokujących w instrumenty dłużne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

0 - 10%

11 - 25%

Powyżej 25%

Produkty strukturyzowane bez gwarancji zwrotu kapitału w terminie zapadalności, depozyty dwuwalutowe, certyfikaty funduszy zamkniętych z wyłączeniem lokujących wyłącznie w instrumenty dłużne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

0 - 10%

11 - 25%

Powyżej 25%

Klasyczne instrumenty pochodne np. opcje FX, FX forwards, FX swaps, CIRS, IRS, futures i inne instrumenty pochodne oraz inne produkty o podobnej charakterystyce i profilu ryzyka

0 - 10%

11 - 25%

Powyżej 25%