

PROCEDURA WYPEŁNIANIA TESTU ODPOWIEDNIOŚCI

1. CEL PRZEPROWADZANIA TESTU ODPOWIEDNIOŚCI

Test odpowiedności przeprowadzany jest w celu dokonania oceny czy jednostki uczestnictwa oferowane przez Fundusze (nazwa TFI) stanowią odpowiednią inwestycję dla Klienta.

Przeprowadzenie testu odpowiedności wymagane jest (chyba, że Klient z własnej inicjatywy odmówi przeprowadzenia testu):

- przed lub przy przyjmowaniu pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa, gdy Klient pierwszy raz nabywa jednostki uczestnictwa Funduszy (nazwa TFI),
- przed lub przy przyjmowaniu pierwszego zlecenia nabycia / konwersji otwierającej rejestr jednostek uczestnictwa, gdy Klient jest już Uczestnikiem Funduszy (nazwa TFI), ale przystąpił za pośrednictwem innego Dystrybutora,
- przed lub przy przyjmowaniu zlecenia nabycia / konwersji otwierającej rejestr jednostek uczestnictwa, gdy zlecenie to jest składane przez Uczestnika/Klienta pierwszy raz po dacie 13 lipca 2009 roku,
- przed lub przy przyjmowaniu kolejnego zlecenia, podczas gdy pierwsze złożone zostało z wyłącznej inicjatywy lub wynik poprzedniego testu był negatywny,
- przed lub przy przyjmowaniu zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa, gdy zostaje ono złożone po upływie okresu na reinwestycję.

Przeprowadzenie testu odpowiedności nie jest wymagane (chyba, że Klient wyrazi wolę przeprowadzenia testu):

- przy składaniu przez Uczestnika u tego samego Dystrybutora kolejnego zlecenia (nabycia, konwersji, zamiany).

Pełnomocnicy

Zlecenia składane przez Pełnomocników są uznawane jako zlecenia składane z wyłącznej inicjatywy Klienta.

Przedstawiciele Ustawowi

Zlecenia składane przez Przedstawicieli Ustawowych są traktowane jak zlecenia składane przez Klienta/Uczestnika

Wspólne Rejestry Mażeńskie

Wspólny test powinien być podpisany przez obojga małżonków.

Rejestry Osób prawnych i Jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej

Test (identyczny jak dla osób fizycznych) powinien być podpisany zgodnie z obowiązującą reprezentacją.

Dodatkowe informacje

Klientowi/Uczestnikowi dodatkowo konieczne jest przekazanie informacji o podmiocie i świadczonej usłudze przed przyjęciem zlecenia oraz o ewentualnych zmianach tych danych przy składaniu kolejnego zlecenia. Należy w tym celu wręczyć lub umożliwić zapoznanie się ze Skrótem Prospektu Informacyjnego oraz wskazać adres strony internetowej, na której znajdują się wszelkie niezbędne informacje wraz z odpowiednimi dokumentami (także informacje o kosztach, opłatach związanych ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa)

Koniecznym jest także poinformowanie Klienta/Uczestnika o zasadach składania skarg.

2. ZASADY WYPEŁNIANIA, PRZEKAZYWANIA I ARCHIWIZACJI TESTU ODPOWIEDNIOŚCI

Test odpowiedniości powinien być wypełniony w dwóch egzemplarzach.

Oryginał, zgodnie z Procedurą Obiegu Dokumentów, powinien być dołączony do oryginałów zleceń i włożony do koperty zaadresowanej:

1. Dla funduszy Franklin Templeton:
Obsługa Funduszy Inwestycyjnych Sp. z o.o.
ul. Cybernetyki 21, 02-677 Warszawa

2. Dla funduszy HSBC:
Pro Service Agent Transferowy Sp z o.o.
Ul. Puławska 436, 02-801 Warszawa

Ksero oryginału, zgodnie z Procedurą Obiegu Dokumentów, powinno być dołączone do kopii zleceń i włożone do koperty zaadresowanej:

Kancelaria Finansowa Matczuk i Wojciechowski S.J.
Ul. Czeczota 6, 02-607 Warszawa

Kopię testu odpowiedniości natomiast otrzymuje Klient/Uczestnik.

Zasady wypełniania:

- w prawym górnym rogu należy podać miejscowość i datę wypełnienia testu,
- w punkcie pierwszym konieczne jest zaznaczenie jednej z podanych odpowiedzi: tak lub nie na podane stwierdzenia,
- w punkcie drugim konieczne jest zaznaczenie jednej z podanych odpowiedzi: często, sporadycznie lub nigdy na wymienione instrumenty finansowe,
- w punkcie trzecim konieczne jest zaznaczenie jednej z podanych odpowiedzi: znaczącą, przeciętną, niewielką na zadane pytanie dotyczące środków przeznaczonych na inwestycję,
- w punkcie czwartym konieczne jest zaznaczenie jednej z podanych odpowiedzi: prywatne zainteresowania, lokowanie własnych oszczędności w praktyce, wykształcenie lub wykonywany zawód, informacje przekazane przez doradcę finansowego, nie posiadam wiedzy o inwestowaniu na zadane pytanie dotyczące wiedzy w zakresie inwestowania,
- oświadczenia Klienta dotyczące zgodności podanych odpowiedzi z prawdą, negatywnego wyniku testu, nie przedstawienia wystarczających informacji do dokonania oceny muszą zostać przez niego podpisane,
- konieczne jest zaznaczenie jednego z pól w informacji wypełnianej przez Dystrybutora (Agent): czy wynik testu jest pozytywny, czy wynik testu jest negatywny, czy Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny oraz podpisanie i przystawienie pieczęci pracownika Dystrybutora (Agent).

Pozytywny wynik testu

Oznacza, że inwestycja w jednostki uczestnictwa oferowane przez Fundusze (nazwa TFI) jest odpowiednia dla Klienta/Uczestnika.

Negatywny wynik testu

Oznacza, że klient dokonuje zakupu jednostek uczestnictwa świadomy tego, że ta inwestycja może nie być dla niego odpowiednia.

W załączeniu do niniejszej Procedury jest test odpowiedniości wypełniony z wynikiem pozytywnym i negatywnym.

Zasady oceny testu odpowiedniości

Pozytywny wynik testu uzyskiwany jest przy spełnieniu łącznie następujących warunków:

- udzielono odpowiedzi na wszystkie pytania,
- odpowiedź na każde z pytań a)-d) w pkt 1 jest twierdząca,
- wskazano wariant często lub sporadycznie przy co najmniej dwóch pytaniach w pkt 2,
- wskazano jedną odpowiedź w pkt 3,
- wskazano co najmniej jeden z wariantów odpowiedzi a), b), c) lub d) w pkt 4 i nie zaznaczono wariantu e)

W przeciwnym razie wynik testu jest negatywny.

3. ZAŁĄCZNIKIPOZYTYWNY WYNIK TESTU**TEST ODPOWIEDNIOŚCI****DANE KLIENTA**Imię: Jerzy
Nazwisko/Nazwa firmy: Malinowski
PESEL/Regon: 12345612345**1. Proszę zaznaczyć stwierdzenia, z którymi Pani/Pan się zgadza:**

- a) fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego
 tak nie
- b) fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości
 tak nie
- c) zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu
 tak nie
- d) podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny
 tak nie

2. Czy w okresie ostatnich 5 lat inwestowała Pani / inwestował Pan w:

- a) lokaty bankowe
 często sporadycznie nigdy
- b) obligacje
 często sporadycznie nigdy
- c) fundusze inwestycyjne
 często sporadycznie nigdy
- d) akcje
 często sporadycznie nigdy
- e) inne (m. in. waluty, plany inwestycyjne, ubezpieczenia kapitałowe, produkty strukturyzowane, inne instrumenty finansowe)
 często sporadycznie nigdy

3. Jaką część wolnych środków przeznaczyła Pani / przeznaczył Pan na powyższe inwestycje przez okres ostatnich 5 lat?

- a) znaczącą b) przeciętną c) niewielką

4. Jakie są najważniejsze źródła Pani/Pana wiedzy o inwestowaniu (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź):

- a) prywatne zainteresowania
 b) lokowanie własnych oszczędności w praktyce
 c) wykształcenie lub wykonywany zawód
 d) informacje przekazane przez doradcę finansowego
 e) nie posiadam wiedzy o inwestowaniu



Oświadczenia Klienta:

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Zostałam/em poinformowany, że udzielenie powyższych informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie może spowodować odmowy zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Dotyczy przypadku, gdy wynik testu jest negatywny:

Niniejszym, oświadczam, że zostałam/em poinformowana/y, iż w świetle przekazanych przeze mnie informacji dotyczących mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, w ocenie (nazwa TFI) jako podmiotu przyjmującego zlecenie, nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowi inwestycję nieodpowiednią dla mnie.

Dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji lub są one niewystarczające do dokonania oceny:

Niniejszym oświadczam, że zostałam/em poinformowana/y, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedniości/przedstawieniem niewystarczających danych dotyczących mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, (nazwa TFI) jako podmiot przyjmujący zlecenie, nie jest w stanie dokonać oceny czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję odpowiednią dla mnie.

Jerzy Malinowski

Podpis Klienta / Przedstawiciela Ustawowego / Reprezentanta

Podpis Współmałżonka / Przedstawiciela Ustawowego / Reprezentanta

Wypełnia Dystrybutor:

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami oceny testu odpowiedniości, potwierdzam, że:

- wynik testu odpowiedniości jest pozytywny
- wynik testu odpowiedniości jest negatywny
- Klient nie przedstawił informacji wystarczających do oceny

Jan Kowalski

Podpis i pieczęć pracownika Dystrybutora

NEGATYWNY WYNIK TESTU**TEST ODPOWIEDNIOŚCI****DANE KLIENTA**

Imię: Jerzy
Nazwisko/Nazwa firmy: Malinowski
PESEL/Regon: 12345612345

1. Proszę zaznaczyć stwierdzenia, z którymi Pani/Pan się zgadza:

- a) fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego
 tak nie
- b) fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości
 tak nie
- c) zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu
 tak nie
- d) podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny
 tak nie

2. Czy w okresie ostatnich 5 lat inwestowała Pani / inwestował Pan w:

- a) lokaty bankowe
 często sporadycznie nigdy
- b) obligacje
 często sporadycznie nigdy
- c) fundusze inwestycyjne
 często sporadycznie nigdy
- d) akcje
 często sporadycznie nigdy
- e) inne (m. in. waluty, plany inwestycyjne, ubezpieczenia kapitałowe, produkty strukturyzowane, inne instrumenty finansowe)
 często sporadycznie nigdy

3. Jaką część wolnych środków przeznaczyła Pani / przeznaczył Pan na powyższe inwestycje przez okres ostatnich 5 lat?

- a) znaczącą b) przeciętną c) niewielką

4. Jakie są najważniejsze źródła Pani/Pana wiedzy o inwestowaniu (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź):

- a) prywatne zainteresowania
 b) lokowanie własnych oszczędności w praktyce
 c) wykształcenie lub wykonywany zawód
 d) informacje przekazane przez doradcę finansowego
 e) nie posiadam wiedzy o inwestowaniu

Oświadczenia Klienta:



Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Zostałam/em poinformowany, że udzielenie powyższych informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie może spowodować odmowy zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Dotyczy przypadku, gdy wynik testu jest negatywny:

Niniejszym, oświadczam, że zostałam/em poinformowana/y, iż w świetle przekazanych przeze mnie informacji dotyczących mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, w ocenie (nazwa TFI) jako podmiotu przyjmującego zlecenie, nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowi inwestycję nieodpowiednią dla mnie.

Dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji lub są one niewystarczające do dokonania oceny:

Niniejszym oświadczam, że zostałam/em poinformowana/y, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedniości/przedstawieniem niewystarczających danych dotyczących mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, (nazwa TFI) jako podmiot przyjmujący zlecenie, nie jest w stanie dokonać oceny czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję odpowiednią dla mnie.

Jerzy Malinowski

Podpis Klienta / Przedstawiciela Ustawowego / Reprezentanta

Podpis Współmałżonka / Przedstawiciela Ustawowego / Reprezentanta

Wypełnia Dystrybutor:

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami oceny testu odpowiedniości, potwierdzam, że:

- wynik testu odpowiedniości jest pozytywny
- wynik testu odpowiedniości jest negatywny
- Klient nie przedstawił informacji wystarczających do oceny

Jan Kowalski

Podpis i pieczęć pracownika Dystrybutora