
Miejscowość, data

TEST ADEKWATNOŚCI

UWAGA: W pytaniach 1–2 należy zaznaczyć właściwą odpowiedź w każdym podpunkcie. W pozostałych pytaniach należy zaznaczyć tylko jedną odpowiedź.

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

Podstawa: Par. 27 ust. 1 pkt 3 (sprawdzenie zdolności Klienta do zrozumienia i dokonania oceny ryzyka inwestycji, przy uwzględnieniu posiadanej wiedzy i doświadczenia)

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

Podstawa: Par. 27 ust. 1 pkt 3 (sprawdzenie zdolności Klienta do zrozumienia i dokonania oceny ryzyka inwestycji, przy uwzględnieniu posiadanej wiedzy i doświadczenia)

3. Proszę wskazać, które z poniższych zdań w sposób najbardziej trafny charakteryzuje cel Pani/Pana inwestycji w fundusze inwestycyjne:

- a) bezpieczne kumulowanie oszczędności
- b) pomnażanie zgromadzonych środków, przy akceptacji krótkoterminowych strat
- c) maksymalizacja zysków, przy akceptacji znacznych wahań inwestycji w trakcie jej trwania

Podstawa: Par. 27 ust. 2 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 1 (profil ryzyka oraz cel inwestycji)

4. Czy w najbliższych latach spodziewa się Pani/Pan:

- a) stabilizacji dochodów na obecnym poziomie
- b) wzrostu dochodów

- c) spadku dochodów

Podstawa: Par. 27 ust. 2 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 1 (profil ryzyka oraz cel inwestycji)

5. Proszę określić stopień akceptacji przez Panią/Pana ryzyka inwestycyjnego. Dążąc do osiągnięcia zamierzonego zysku, akceptuję jednocześnie możliwość spadku wartości inwestycji w okresie rocznym:

- a) do ok. 10%
b) od 10% do 25%
c) od 25% do ok. 35%

Podstawa: Par. 27 ust. 2 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 1 (preferencje co do poziomu ryzyka)

6. Jakie znaczenie ma dla Pani/Pana rozważana inwestycja w fundusze inwestycyjne:

- a) inwestowane oszczędności stanowią zabezpieczenie moich zobowiązań (np. kredytowych) lub rezerwę oszczędnościową – nawet niewielka strata znacznie pogorszyłaby moją sytuację finansową
b) dochód z inwestowania kapitału stanowi źródło mojego utrzymania, ale mogę zaakceptować umiarkowane straty
c) inwestuję jedynie nadwyżki finansowe, które planuję wykorzystać w przyszłości

Podstawa: Par. 27 ust. 1 pkt 2 (sprawdzenie, czy ryzyko nie przekracza możliwości Klienta)

7. Proszę wskazać planowany okres inwestycji w fundusze inwestycyjne:

- a) poniżej roku
b) od roku do trzech lat
c) powyżej trzech lat

Podstawa: Par 27 ust. 2 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 1 (długość okresu inwestycji)

8. Proszę wskazać główne źródło Pana dochodów i posiadanych oszczędności:

- a) samodzielna działalność gospodarcza lub udziały w przedsiębiorstwach
b) umowa o pracę
c) wolny zawód
d) emerytura lub renta
e) spadek, darowizna, wygrana losowa itp.

Podstawa: Par 27 ust. 3 w związku z par 27 ust. 1 pkt 4 (źródła dochodów i posiadanych aktywów)

9. Proszę wskazać przybliżoną wartość Pani/Pana stałego miesięcznego dochodu (z tytułu pracy, inwestycji, działalności gospodarczej, nieruchomości, świadczeń emerytalnych...) po odliczeniu podatku i odjęciu stałych zobowiązań finansowych (np. spłaty kredytów, koszty utrzymania):

- a) poniżej 5 000 zł
b) ponad 5 000 zł

Podstawa: Par 27 ust. 3 w związku z par 27 ust. 1 pkt 4 (wysokość stałych dochodów oraz zobowiązań Klienta)

10. Jaki udział w Pana zasobach finansowych stanowić będzie rozważana inwestycja w funduszach inwestycyjnych:

- a) niewielki

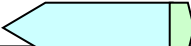
- b) przeciętny
c) znaczący

Podstawa: Par 27 ust. 3 w związku z par 27 ust. 1 pkt 4 (relacja inwestycji w fundusze do posiadanych aktywów)

Ustalenie profilu inwestycyjnego (wypełnia Dystrybutor):

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

Klient uzyskał następującą liczbę punktów w teście adekwatności: pkt, co odpowiada następującemu profilowi inwestycyjnemu:

Profil inwestycyjny	Stabilność ceny ↔ Potencjał wzrostu	Zalecane rodzaje funduszy	Alokacja	
<input type="checkbox"/> Konserwatywny		Rynku pieniężnego, Obligacji	Akcje Obligacje	0% 100%
<input type="checkbox"/> Umiarkowanie konserwatywny		Obligacji, Stabilnego Wzrostu	Akcje Obligacje	do 40% od 60%
<input type="checkbox"/> Zrównoważony		Zrównoważone	Akcje Obligacje	25–75% 25–75%
<input type="checkbox"/> Umiarkowanie agresywny		Zrównoważone, Akcji	Akcje Obligacje	50–100% do 50%
<input type="checkbox"/> Agresywny		Akcji	Akcje Obligacje	70–100% do 30%

Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny.

Podpis i pieczęć pracownika Dystrybutora

Oświadczenia Klienta:

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Akceptuję proponowany profil inwestycyjny i potwierdzam, że jest on zgodny z moimi celami inwestycyjnymi i poziomem tolerancji ryzyka.

Dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny: Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu adekwatności lub przedstawieniem niewystarczających danych, podmiot świadczący usługę doradztwa inwestycyjnego lub przyjmujący zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję odpowiednią dla Klienta, a także nie jest w stanie przystąpić do świadczenia bezpłatnej usługi doradztwa inwestycyjnego związanej ze zbywaniem jednostek uczestnictwa. .

Podpis Klienta

Podpis Klienta ¹

¹ dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych