



Bank Polski

PROFIL INWESTORA – PYTANIA I ODPOWIEDZI

Niniejszy dokument informacyjny został przygotowany, aby wesprzeć klienta w procesie określania Profilu inwestora i nie wymaga jego podpisu.

Sytuacja finansowa, cele i potrzeby oraz ryzyko

1. Jakie masz cele i potrzeby finansowe?

- ☐ a) pomnażanie oszczędności
- ☐ b) odsetki, dywidendy i inne dochody z inwestycji
- ☐ c) zysk z inwestycji przy wykorzystaniu pożyczek, kredytów i dźwigni finansowej
- ☐ d) inwestowanie z uwzględnieniem czynników zrównoważonego rozwoju (ESG), tj. aspektów środowiskowych, społecznych i dotyczących ładu korporacyjnego
- ☐ e) nie chcę odpowiadać*

2. Jak długo planujesz inwestować?

- ☐ a) długoterminowo (powyżej 5 lat), przy czym krótsze okresy inwestycji są również akceptowalne
- ☐ b) do 5 lat włącznie
- ☐ c) do 3 lat włącznie
- ☐ d) poniżej 1 roku

3. Jak wygląda Twoja sytuacja finansowa?

- ☐ a) nie mam oszczędności
- ☐ b) mam niewielkie oszczędności i moje dochody są nieznacznie większe od wydatków
- ☐ c) mam oszczędności i moje dochody znacząco przekraczają moje wydatki

4. Czy masz regularne dochody, jak np. pensja?

- ☐ a) tak
- ☐ b) nie
- ☐ c) nie chcę odpowiadać*

5. Ile wynoszą Twoje aktywa finansowe?

- ☐ a) poniżej 1 tys. zł
- ☐ b) 1-50 tys. zł
- ☐ c) 50-100 tys. zł
- ☐ d) 100-500 tys. zł
- ☐ e) powyżej 500 tys. zł
- ☐ f) nie chcę odpowiadać*

6. Jakie jest Twoje nastawienie do zysku i ryzyka?

- ☐ a) wysokie zyski i ryzyko straty (powyżej 50%)
- ☐ b) znaczne zyski i ryzyko straty (25%-50%)
- ☐ c) umiarkowane zyski i ryzyko straty (10%-25%)
- ☐ d) ograniczone zyski i ryzyko straty (do 10%)
- ☐ e) nie akceptuję ryzyka straty*

7. Czy chcesz inwestować również w produkty o wyższym ryzyku niż odpowiednie dla Ciebie (np. w ramach dywersyfikacji portfela)?

- ☐ a) tak
- ☐ b) nie

Wiedza i doświadczenie inwestycyjne

8. Czy masz wyższe wykształcenie z zakresu ekonomii lub finansów albo czy w ciągu ostatnich 5 lat Twoja praca wymagała wiedzy na temat produktów inwestycyjnych?

- ☐ a) tak
- ☐ b) nie

9. Czy masz doświadczenie inwestycyjne z produktami strukturyzowanymi z ostatnich 5 lat?

- ☐ a) nie mam
- ☐ b) mam, między 1 a 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
- ☐ c) mam, między 1 a 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
- ☐ d) mam, więcej niż 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
- ☐ e) mam, więcej niż 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł

10. Czy masz doświadczenie inwestycyjne z akcjami z ostatnich 5 lat?

- ☐ a) nie mam
- ☐ b) mam, między 1 a 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
- ☐ c) mam, między 1 a 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
- ☐ d) mam, więcej niż 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
- ☐ e) mam, więcej niż 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł

11. Czy masz doświadczenie inwestycyjne z obligacjami z ostatnich 5 lat?

- ☐ a) nie mam
- ☐ b) mam, między 1 a 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
- ☐ c) mam, między 1 a 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
- ☐ d) mam, więcej niż 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
- ☐ e) mam, więcej niż 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł

12. Czy masz doświadczenie inwestycyjne z funduszami otwartymi i funduszami zamkniętymi z ostatnich 5 lat?

- ☐ a) nie mam
- ☐ b) mam, między 1 a 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
- ☐ c) mam, między 1 a 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
- ☐ d) mam, więcej niż 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
- ☐ e) mam, więcej niż 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł

13. Czy masz doświadczenie inwestycyjne ze składaniem zleceń w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń (w zakresie funduszy, obligacji lub akcji) z ostatnich 5 lat?

- ☐ a) nie mam
- ☐ b) sporadycznie inwestuję (do 10 zleceń)
- ☐ c) regularnie inwestuję (powyżej 10 zleceń)

14. Czy masz doświadczenie inwestycyjne z realizacją zleceń w ramach usługi wykonywania zleceń?

- ☐ a) nie mam
- ☐ b) sporadycznie inwestuję (do 10 transakcji)
- ☐ c) często inwestuję (10-25 transakcji)
- ☐ d) regularnie inwestuję (powyżej 25 transakcji)

15. Obligacje można sprzedać przed terminem ich wykupu przez emitenta:

- ☐ a) nie, zawsze należy czekać do terminu ich wykupu
- ☐ b) tak, jeżeli emitent lub inny podmiot jest gotów je kupić
- ☐ c) nie wiem

*Zachęcamy do wypełnienia ankiety MiFID.

Jeśli odmówisz odpowiedzi na jakieś pytania, zawarcie umowy w zakresie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego nie będzie możliwe. Może to też utrudnić określenie Twojego profilu inwestora.

16. Wskaż obligacje o wyższym poziomie ryzyka emitenta:

- ☐ a) obligacje skarbowe
- ☐ b) obligacje korporacyjne
- ☐ c) nie wiem

17. Cena akcji może spaść poniżej ich ceny emisyjnej:

- ☐ a) tak
- ☐ b) nie
- ☐ c) nie wiem

18. Inwestując w akcje, można otrzymać dywidendę:

- ☐ a) tak
- ☐ b) nie
- ☐ c) nie wiem

19. Zaznacz fundusz inwestycyjny o niższym ryzyku inwestycyjnym:

- ☐ a) fundusz obligacji skarbowych
- ☐ b) fundusz akcji
- ☐ c) nie wiem

20. Fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem i poziomem ryzyka inwestycyjnego:

- ☐ a) tak
- ☐ b) nie
- ☐ c) nie wiem

21. Kwota uzyskana ze sprzedaży certyfikatów funduszu zamkniętego notowanych na GPW może być niższa od zainwestowanej kwoty:

- ☐ a) tak
- ☐ b) nie
- ☐ c) nie wiem

22. Wzrost kursu EUR/PLN dla inwestora, który wcześniej kupił euro oznacza:

- ☐ a) zysk
- ☐ b) stratę
- ☐ c) nie wiem

23. Jeśli wartość koszyka 5 spółek, na którym oparty jest produkt strukturyzowany wzrosła o 20%, a Twój udział we wzroście koszyka wynosi 50% to stopa zwrotu z produktu strukturyzowanego wynosi:

- ☐ a) 10%
- ☐ b) 20%
- ☐ c) nie wiem

24. Produkty strukturyzowane zawsze gwarantują zwrot kapitału:

- ☐ a) tak
- ☐ b) nie
- ☐ c) nie wiem

25. W ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, bank lub biuro maklerskie:

- ☐ a) podejmuje decyzje inwestycyjne za klienta
- ☐ b) przyjmuje zlecenie i przekazuje je do realizacji przez inny podmiot
- ☐ c) nie wiem

26. Warunkiem nabycia prawa do dywidendy jest posiadanie akcji w dniu ustalenia prawa do dywidendy:

- ☐ a) tak
- ☐ b) nie
- ☐ c) nie wiem