

Wypełnij ankietę i poznaj swój **profil inwestora!**

Pomoże Ci to podejmować **decyzje inwestycyjne zgodne z Twoim profilem.**

Otrzymaś od nas również ostrzeżenia, jeśli produkty będą dla Ciebie nieodpowiednie. Zebrane informacje wykorzystamy wyłącznie, by działać w Twoim najlepiej pojętym interesie i wyłącznie do ustalenia Twojego profilu inwestora.

Jeśli zrezygnujesz z wypełnienia ankiety MIFID, nie będziemy w stanie ustalić Twojego profilu inwestora ani ocenić, czy nasze usługi inwestycyjne są dla Ciebie odpowiednie. Oznacza to, **że nie jesteśmy w stanie Ci ostrzec** kiedy będziesz składał zlecenie, że instrument finansowy jest niezgodny z Twoim profilem. Jeśli zrezygnujesz z wypełnienia ankiety, **przyjmujemy, że akceptujesz** wynikające dla Ciebie z tego ryzyko.

1. PODEJŚCIE DO RYZYKA (Prosimy zaznaczyć jedną odpowiedź na każde z pytań)

1. Jaki poziom ryzyka inwestycyjnego jesteś w stanie zaakceptować?

- Akceptuję wysokie ryzyko i oczekuję wysokich zysków
- Akceptuję średnie ryzyko i oczekuję znacząco wyższego zysku niż na lokatach
- Komfortowo czułbym się przy umiarkowanym ryzyku, oczekuję zysku niewiele wyższego niż lokaty
- Akceptuję tylko małą potencjalną stratę, oczekuję zysku porównywalnego do lokat bankowych

2. Zainwestowałeś na 3 lata, ale po pół roku Twoja inwestycja, podobnie jak rynek, zanotowała istotny spadek wartości. Najprawdopodobniej:

- korzystając ze spadku cen, dokupisz dodatkowe instrumenty finansowe
- nie planujesz wycofania z inwestycji przed końcem zakładanego terminu
- wycofasz część zainwestowanych pieniędzy
- wycofasz wszystkie zainwestowane pieniądze ze stratą

3. Przypuśćmy, że zainwestowałeś w instrumenty finansowe 10 000 zł. Jaką wartość końcową inwestycji po roku jesteś w stanie zaakceptować?

- 9 800 – 10 050 zł
- 9 600 – 10 300 zł
- 8 500 – 11 500 zł
- 6 500 - 12 500 zł
- 0 – 20 000 zł

2. PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI FINANSOWEJ (Prosimy zaznaczyć jedną odpowiedź na każde z pytań)

1. Moim głównym źródłem dochodów jest:

- wynagrodzenie za pracę
- dochód z własnej działalności gospodarczej
- renta, emerytura
- dywidendy, odsetki z zainwestowanego kapitału, dochód z posiadanego majątku
- najem, dzierżawa
- inne

Moja sytuacja finansowa przedstawia się następująco:

1. Moje oszczędności wynoszą:

- Powyżej 1 000 000 PLN
- od 200 001 PLN do 1 000 000 PLN
- od 50 001 PLN do 200 000 PLN
- od 10 001 PLN do 50 000 PLN
- do 10 000 PLN

2. Moje wydatki:

- wydaję wszystko, co zarabiam
- zarabiam więcej niż wydaję
- zarabiam znacznie więcej niż wydaję

3. **DOŚWIADCZENIE** (Prosimy o wybór jednej odpowiedzi w każdym wierszu)

W ostatnich 5 latach wykonałem/am następującą liczbę transakcji na poniższych instrumentach finansowych (za pośrednictwem mBanku lub poza mBankiem):

1. tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (otwartych lub zagranicznych)

- 0
- 1-10
- Ponad 10

2. certyfikaty inwestycyjne funduszy zamkniętych (publiczne lub niepubliczne)

- 0
- 1-10
- Ponad 10

3. akcje, ETF, prawa poboru

- 0
- 1-10
- Ponad 10

4. obligacje (skarbowe, korporacyjne, komunalne)

- 0
- 1-10
- Ponad 10

5. lokaty strukturyzowane i inne produkty strukturyzowane (np. obligacje strukturyzowane, publiczne certyfikaty strukturyzowane)

- 0
- 1-10
- Ponad 10

6. instrumenty pochodne notowane na rynku regulowanym (np. kontrakty typu futures, opcje notowane na giełdzie), kontrakty na różnicę(CFD), kontrakty terminowe (np. kontrakty forward)

- 0
- 1-10
- Ponad 10

7. instrumenty pochodne niewystandaryzowane (poza rynkiem zorganizowanym) (np. opcje na warunkach indywidualnie uzgadnianych, lokaty dwuwalutowe, transakcje zamiany cen – tzw. swap)

- 0
- 1-10
- Ponad 10

4. **WIEDZA** (Prosimy zaznaczyć jedną odpowiedź na każde z pytań)

1. Czy inwestując w fundusze o wyższym potencjale zysku, zazwyczaj ponosisz wyższe ryzyko?
 - tak
 - nie
 - nie wiem
2. Czy inwestycja w trzy fundusze obligacyjne jest zazwyczaj bardziej bezpieczna niż zainwestowanie całej kwoty w jeden fundusz obligacyjny?
 - tak
 - nie
 - nie wiem
3. Czy inwestując w fundusze inwestycyjne możesz stracić część zainwestowanych pieniędzy?
 - tak
 - nie
 - nie wiem
4. Czy fundusze akcyjne i obligacyjne z reguły cechują się takim samym ryzykiem?
 - tak
 - nie
 - nie wiem
5. Czy obligacje skarbowe i obligacje korporacyjne cechują się takim samym ryzykiem?
 - tak
 - nie
 - nie wiem
6. Czy zawsze uda Ci się szybko sprzedać akcje na giełdzie, bez względu na ich liczbę i bez istotnego wpływu na cenę rynkową?
 - tak
 - nie
 - nie wiem
7. Certyfikaty funduszu inwestycyjnego zamkniętego, notowane na giełdzie papierów wartościowych, można sprzedać na giełdzie:
 - po cenie rynkowej, która może być mniejsza od ceny nabycia
 - zawsze po cenie co najmniej równej cenie nabycia
 - nie wiem
8. Jaki osiągniesz wynik na pozycji długiej kontraktu terminowego przy dźwigni 1:10, jeśli wartość instrumentu bazowego wzrośnie o 10%?
 - spadek o 10%
 - wzrost o 100%
 - nie wiem
9. Co oznacza wzrost kursu USD/PLN dla inwestora, który wcześniej kupił USD (za PLN)?
 - stratę
 - zysk
 - nie wiem
10. W przypadku produktów strukturyzowanych nigdy nie poniosę straty, ponieważ wszystkie oferują pełną ochronę kapitału:
 - tak
 - nie
 - nie wiem

11. Czy inwestycja w lokatę dwuwalutową niesie za sobą ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału, związane z możliwością przewalutowania kwoty lokaty na inną wskazaną przez klienta walutę po kursie uzgodnionym w momencie zakładania lokaty?

- tak
- nie
- nie wiem

5. PYTANIA DOTYCZĄCE CELU I HORYZONTU INWESTYCYJNEGO (Prosimy zaznaczyć jedną odpowiedź na każde z pytań)

1. Na jak długo planujesz zainwestować swoje pieniądze?

- do 1 roku
- od 1 roku do 5 lat
- powyżej 5 lat

2. W jakim celu inwestujesz swoje pieniądze?

- chcę chronić wartość zainwestowanego kapitału
- chcę umiarkowanego, ale stabilnego przyrostu zainwestowanego kapitału
- chcę zwiększyć wartość zainwestowanego kapitału w długim okresie. Akceptuję średnią zmienność wartości inwestycji
- chcę znacznego zwiększenia wartości zainwestowanego kapitału. Akceptuję wysoką zmienność wartości inwestycji
- chcę wysokich zysków nawet, jeżeli wiąże się to z ryzykiem strat przekraczających zainwestowane środki własne (np. skutek użycia dźwigni finansowej lub kredytu)