

FORMULARZ INFORMACJI O KLIENCIE

(ocena, czy usługi maklerskie są odpowiednie a instrumenty finansowe - adekwatne)

Dane Klienta:

.....
Imię/imiona i nazwisko.....
PESEL/ Nr paszportu

Prawo zobowiązuje nas do oceny, czy usługi inwestycyjne i produkty, które oferujemy, są odpowiednie i adekwatne dla danego klienta. W związku z tym prosimy o udzielenie odpowiedzi na wszystkie poniższe pytania. Dotyczą one Pani/Pana wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu, poziomu tolerancji ryzyka, sytuacji finansowej oraz celu i horyzontu inwestycyjnego. Jeśli nie otrzymamy odpowiedzi, nie będziemy mogli dokonać oceny i dobrać odpowiednich i adekwatnych dla Pani/Pana usług lub instrumentów.

Zebrane informacje wykorzystamy wyłącznie po to, by działać w Pani/Pana najlepiej pojętym interesie i w związku z zawarciem lub zmianą zawartych przez Panią/Pana z naszym bankiem umów dotyczących usług maklerskich i inwestycyjnych.

I. DOŚWIADCZENIE*(Prosimy o wybór jednej odpowiedzi w każdym wierszu)***1. W ostatnich 3 latach wykonałem/am następującą liczbę transakcji na poniższych instrumentach finansowych:**

	zero (0)	kilka (1-10)	wiele (11+)
jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa			
akcje, prawa do akcji, prawa poboru, ETF			
obligacje (skarbowe, komunalne, korporacyjne)			
złożone produkty inwestycyjne z ochroną kapitału (np. lokaty strukturyzowane)			
złożone produkty inwestycyjne bez ochrony kapitału, instrumenty pochodne wystandaryzowane na rynku zorganizowanym, kontrakty na różnicę - CFD (forex)			
instrumenty pochodne niewystandaryzowane (poza rynkiem zorganizowanym)			

II. WIEDZA

(Prosimy zaznaczyć jedną odpowiedź na każde z pytań)

2. Prawdziwe twierdzenie to:

- osiąganie wyższych zysków z reguły wiąże się z większym ryzykiem
- akcje i obligacje z zasady cechują się podobnym ryzykiem
- inwestowanie w instrumenty bardziej ryzykowne zawsze gwarantuje większy zysk
- nie wiem

3. Inwestując w obligacje, powinno się pamiętać, że:

- obligacje skarbowe są wolne od ryzyka i ich ceny nie zależą od zmian stóp procentowych
- obligacje skarbowe i obligacje korporacyjne cechują się zawsze tym samym poziomem ryzyka
- obligacje korporacyjne zwykle cechują się wyższym ryzykiem niż obligacje skarbowe, gdyż są bardziej narażone na ryzyko emitenta
- nie wiem

4. Zarządzając ryzykiem swoich inwestycji, biorę pod uwagę, że:

- inwestowanie w instrumenty wielu emitentów może zmniejszyć ryzyko straty
- inwestowanie w instrumenty jednego emitenta ogranicza ryzyko straty
- nie mam zdania

5. W sytuacji pojawienia się praw poboru na moim rachunku maklerskim:

- nie muszę podejmować żadnych działań, a po pewnym czasie otrzymam akcje nowej emisji
- jeśli nie zapiszę się na akcje nowej emisji i nie sprzedam prawa poboru, prawdopodobnie poniosę stratę
- wkrótce otrzymam dywidendę z tego prawa poboru
- nie wiem

6. Ryzyko związane z nabywaniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych najlepiej obrazuje zdanie:

- Ryzyko może być znacząco różne i uzależnione jest między innymi od instrumentów finansowych, które nabywane są do portfela funduszu.
- Wszystkie fundusze cechują się podobnym poziomem ryzyka.
- Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych są notowane na giełdzie i nie wiąże się z nimi ryzyko straty kapitału.
- nie wiem

7. Certyfikaty funduszu inwestycyjnego zamkniętego, notowane na giełdzie papierów wartościowych, można:

- sprzedać na giełdzie po cenie co najmniej równej całej zainwestowanej kwocie
- sprzedać na giełdzie, przy czym kwota uzyskana ze sprzedaży może być znacząco niższa od zainwestowanych środków
- odsprzedać w każdej chwili emitentowi niezależnie od płynności na rynku giełdowym
- nie wiem

8. Po otwarciu długiej pozycji w kontrakcie terminowym na indeks WIG20 o wartości 10,000 zł i wpłacie depozytu początkowego w wysokości 1,000 zł kurs indeksu spadł o 10%. Moja przybliżona strata wyniesie:

- 0 zł
- 100 zł
- 1000 zł
- nie wiem

9. Po kupnie kontraktu terminowego na parę walutową [EUR/PLN] waluta EUR umocniła się w stosunku do PLN. Jeśli zamknę pozycję, to:

- poniosę stratę
- osiągnę zysk
- nie wiem

10. W przypadku produktów strukturyzowanych prawdziwym twierdzeniem jest:

- nigdy nie poniosę straty, wszystkie oferują ochronę kapitału
- jako inwestor nie ponoszę ryzyka związanego z bankrutem emitenta instrumentu strukturyzowanego
- nie stracę więcej niż wartość początkowej inwestycji
- nie wiem

11. Kupując kontrakt terminowy lub kontrakt na różnicę (CFD), powinienem/powinnam zdawać sobie sprawę z tego, że:

- straty z transakcji terminowych/CFD są ograniczone do poziomu wartości depozytu początkowego
- wartość poniesionej straty może być istotnie większa niż wartość depozytu początkowego
- kontrakty terminowe/CFD nabyte poza rynkiem zorganizowanym (OTC) mogą być w dowolnym momencie sprzedane na rynku regulowanym
- nie wiem

III. PODEJŚCIE DO RYZYKA

(Prosimy zaznaczyć jedną odpowiedź na każde z pytań)

12. Z reguły im większy potencjalny zwrot z inwestycji, tym większe ryzyko. Zakładając, że zysk z lokaty bankowej wynosi w danym momencie 2%, to dla mojego portfela inwestycyjnego oczekuję:

- zysku tylko minimalnie większego niż zysk z lokaty bankowej, w związku z tym godzę się jedynie na marginalną potencjalną stratę
- zysku na poziomie 10%, jestem w stanie zaakceptować możliwą stratę na poziomie 6%
- zysku na poziomie 25%, jestem w stanie zaakceptować możliwą stratę na poziomie 15%
- zysku na poziomie 40%, jestem w stanie zaakceptować możliwą stratę na poziomie 25%
- podwojenia wartości inwestycji i jestem w stanie zaryzykować całość zainwestowanego kapitału

13. Zmienność, czyli poziom wahań wartości w trakcie trwania inwestycji, to jedna z głównych miar ryzyka inwestycyjnego. W przypadku mojego portfela:

- toleruję zmienność bliską zeru, nie oczekując zysku znacząco większego od lokat bankowych
- toleruję niewielką, kilkuprocentową zmienność, licząc na osiągnięcie umiarkowanego zysku
- toleruję zmienność do poziomu kilkunastu procent, ponieważ oczekuję znacznych zysków
- toleruję zmienność sięgającą kilkudziesięciu procent, ponieważ jestem inwestorem oczekującym bardzo wysokich zysków

14. Mimo braku wyraźnej zmiany w otoczeniu rynkowym, wartość moich długoterminowych inwestycji spadła. Jak długo jestem w stanie czekać, aż moje inwestycje odzyskają początkową wartość?

- nie zamierzam czekać - sprzedaję inwestycje
- zaczekam maksymalnie 3 miesiące
- zaczekam, ale nie dłużej niż 1 rok
- zaczekam dłużej niż 1 rok

15. Zainwestowałem/am z myślą o 3-letnim horyzoncie inwestycyjnym, ale po pół roku moja inwestycja, podobnie jak rynek, zanotowała niespodziewany spadek wartości. Moim najbardziej prawdopodobnym ruchem będzie:

- chcąc uniknąć dalszych strat, sprzedam wszystkie instrumenty finansowe
- chcąc ograniczyć straty, sprzedam część instrumentów finansowych
- zaczekam ze sprzedażą do momentu, aż moje instrumenty finansowe odzyskają wartość początkową
- nie planuję sprzedaży przed końcem założonego horyzontu inwestycyjnego
- korzystając ze spadku cen, dokupię dodatkowe instrumenty finansowe

16. Moje podejście do inwestowania najlepiej opisuje następujące zdanie:

- Akceptuję tylko minimalne straty, szukam rozwiązań alternatywnych dla depozytów.
- Akceptuję niewielkie straty i preferuję inwestowanie w bezpieczniejsze, lecz mniej zyskowe inwestycje.
- Jestem skłonny tolerować umiarkowane zmiany wartości w krótkim okresie, licząc na większe zyski w dłuższej perspektywie.
- Moim celem jest osiągnięcie wysokich zwrotów z inwestycji i jestem w stanie tolerować znaczne spadki wartości.
- Jestem inwestorem spekulacyjnym i przyjmuję ryzyko poniesienia strat przekraczających wysokość zainwestowanego kapitału.

IV. PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI FINANSOWEJ

17. Jaką część wolnych środków zamierzam inwestować za pośrednictwem mBanku?

(Prosimy zaznaczyć jedną odpowiedź)

- nie więcej niż 10%
- nie więcej niż 25%
- nie więcej niż 50%
- nie więcej niż 90%
- ponad 90%

18. Moja sytuacja finansowa przedstawia się następująco:

(Prosimy o wybranie po jednej odpowiedzi w obu częściach tabeli)

Moje oszczędności:

- Nie posiadam oszczędności
- Mam niewielkie oszczędności
- Mam duże oszczędności
- Mam bardzo duże oszczędności

Moje dochody:

- nie przekraczają moich wydatków
- są nieznacznie większe od wydatków
- znacząco przekraczają moje wydatki

V. PYTANIA DOTYCZĄCE CELU I HORYZONTU INWESTYCYJNEGO

(Prosimy zaznaczyć jedną odpowiedź na każde z pytań)

19. Mój przewidywany horyzont inwestycyjny:

- jest krótszy lub równy 1 rok
- wynosi 1 – 5 lat
- przekracza 5 lat

20. W jakim celu inwestuję środki finansowe?

- chcę ochronić kapitał
- chcę umiarkowanego, ale stabilnego przyrostu mojego kapitału
- chcę zwiększyć wartość mojego kapitału w długim okresie*
- chcę wypracować ponadprzeciętne zyski nawet w krótkim okresie*
- chcę maksymalizować zyski m.in. w oparciu o instrumenty pochodne i agresywne inwestycje*

* Wskazane cele wymagają inwestowania w długim horyzoncie czasowym (chyba że jesteś klientem, który akceptuje bardzo wysoki poziom ryzyka).

Data i podpis Klienta

Data, podpis i pieczęćka imienna lub czytelny podpis pracownika mBanku S.A.

Na podstawie ankiety oceniliśmy adekwatność usług inwestycyjnych i zaklasyfikowaliśmy Cię do grup docelowych nabywców instrumentów finansowych w następujący sposób:

Usługa	Ocena
eMakler (Wykonywanie zleceń, Przyjmowanie i przekazywanie zleceń)	brak możliwości oceny
Usługi maklerskie mDM (Wykonywanie zleceń, Przyjmowanie i przekazywanie zleceń)	brak możliwości oceny
mForex (Wykonywanie zleceń)	brak możliwości oceny
SFI (Przyjmowanie i przekazywanie zleceń)	brak możliwości oceny
Instrument finansowy	Klient w grupie docelowej instrumentu?
Fundusze inwestycyjne o bardzo niskim poziomie ryzyka oraz zakładające inwestowanie w krótkim horyzoncie (nie dłuższym niż 1 rok)	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Fundusze inwestycyjne o niskim poziomie ryzyka oraz zakładające inwestowanie w krótkim horyzoncie (nie dłuższym niż 1 rok)	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Fundusze inwestycyjne o niskim poziomie ryzyka oraz zakładające inwestowanie w średnim horyzoncie (od 1 do 5 lat)	brak możliwości oceny
Fundusze inwestycyjne o średnim poziomie ryzyka oraz zakładające inwestowanie w średnim horyzoncie (od 1 do 5 lat)	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Fundusze inwestycyjne o wysokim poziomie ryzyka oraz zakładające inwestowanie w długim horyzoncie (powyżej 5 lat)	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Fundusze inwestycyjne o wysokim poziomie ryzyka oraz zakładające inwestowanie w średnim horyzoncie (od 1 do 5 lat)	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Publiczne certyfikaty inwestycyjne	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Akcje	TAK/NIE/brak możliwości oceny
ETF	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Prawa poboru	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Obligacje skarbowe	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Obligacje komunalne	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Obligacje korporacyjne	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Lokaty strukturyzowane	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Złożone produkty inwestycyjne z częściową ochroną kapitału	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Kontrakty na różnicę – CFD (np. waluty, towary, indeksy)	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Kontrakty terminowe	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Opcje	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Certyfikaty strukturyzowane	TAK/NIE/brak możliwości oceny
Produkty rynku finansowego	TAK/NIE/brak możliwości oceny