

Ankieta inwestycyjna

Szanowni Państwo,

przedstawiony Państwu do wypełnienia test wiedzy i doświadczenia ma na celu dokonanie oceny, czy, biorąc pod uwagę Państwa wiedzę o inwestowaniu w Instrumenty finansowe* oraz doświadczenie inwestycyjne, instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej Usługi maklerskiej** lub Usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy, będą dla Państwa odpowiednie, mając na względzie Państwa indywidualną sytuację, a także czy należą Państwo do grupy docelowej oferowanych lub nabywanych Instrumentów finansowych lub Usług maklerskich tj. czy są zgodne z Państwa sytuacją finansową, celem inwestycyjnym i tolerancją ryzyka.

Dokonanie niniejszej oceny umożliwi Santander Bank Polska S.A. - Santander Biuro Maklerskie (dalej: Biuro Maklerskie) działanie w najlepiej pojętym interesie Państwa jako Klienta.

Oceny przedstawione w tej ankiecie nie oznaczają dla Państwa udzielenia przez Biuro Maklerskie rekomendacji indywidualnej ani świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

Zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, oraz zachowując zgodność ze szczegółowymi wymogami określonymi w art. 55-56 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy (Dz.U.E.L.2017.87 str. 1-83) **Biuro Maklerskie zwraca się do Państwa o przedstawienie informacji niezbędnych do dokonania oceny odpowiedniości instrumentu finansowego będącego przedmiotem oferowanej Usługi maklerskiej lub Usługi maklerskiej, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy.**

Test jest przedkładany Państwu w związku z Państwa zamiarem zawarcia umowy o świadczenie Usług maklerskich (innych niż doradztwo inwestycyjne), zamiarem jej zmiany lub koniecznością aktualizacji uzyskanych wcześniej informacji.

Niniejszy test może być ponownie wypełniony przez Państwa w każdym czasie.

Jeżeli działają Państwo jako:

- przedstawiciel ustawowy (np. dla osoby ubezwłasnowolnionej czy małoletniej) - prosimy o przedstawienie informacji na temat Państwa wiedzy i doświadczenia;
- osoba reprezentująca (członek organu) osobę prawną/jednostkę organizacyjną – prosimy o przedstawienie informacji na temat Państwa wiedzy i doświadczenia;
- pełnomocnik Klienta - informujemy, że nie mogą Państwo wypełnić testu; mogą Państwo natomiast przekazać odpowiednio uwierzytelnione odpowiedzi Klienta lub osób reprezentujących Klienta na pytania zawarte w teście.

*Instrumenty finansowe – obligacje, akcje, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe i opcje, ETF****, produkty strukturyzowane*** będące instrumentami finansowymi, w szczególności certyfikaty strukturyzowane i obligacje strukturyzowane, inne instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

**Usługi maklerskie – przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie.

***Produkty strukturyzowane – instrumenty finansowe, których cena jest uzależniona od wartości określonego wskaźnika rynkowego (tzw. instrumentu bazowego) np. indeksu giełdowego, kursów akcji, koszyków akcji, surowców, kursów walut, stóp procentowych itp.; do tej grupy instrumentów zaliczane są m.in. certyfikaty gwarantowane, certyfikaty z ochroną kapitału, obligacje strukturyzowane.

Uwaga: Niniejszy test nie dotyczy niebędących instrumentami finansowymi strukturyzowanych polis ubezpieczeniowych oraz lokat strukturyzowanych, które nie występują w ofercie Biura Maklerskiego.

****ETF (Exchange Traded Funds) - instrumenty finansowe notowane na giełdzie, których celem jest jak najdokładniejsze odzwierciedlenie instrumentu bazowego – indeksu akcji, obligacji, walut lub surowców.

Nazwisko i imię

PESEL

1. Czy uzyskane przez Państwa wykształcenie obejmowało naukę podstaw ekonomii lub inwestowania w instrumenty finansowe?
 - a. Nie.
 - b. Tak, obejmowało naukę podstaw ekonomii, ale nie obejmowało nauki inwestowania w instrumenty finansowe.
 - c. Tak, obejmowało naukę inwestowania w instrumenty finansowe.
2. Czy w ciągu ostatnich 5 lat pracowali Państwo przez okres co najmniej 1 roku na stanowisku, które wymagało bezpośredniego merytorycznego udziału w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych lub dokonywania transakcji instrumentami finansowymi?
 - a. Nie.
 - b. Tak.
3. Proszę wybrać 10 prawidłowych odpowiedzi (rynek kasowy):
 - a. Inwestowanie w instrumenty bardziej ryzykowne zawsze gwarantuje większy zysk.
 - b. Wahania kursów akcji nie mogą przekroczyć 5% w ciągu sesji.
 - c. Zawierając transakcje na GPW (za wyjątkiem instrumentów pochodnych) lub NewConnect, środki ze sprzedaży można standardowo wypłacić po upływie dwóch dni roboczych od dnia zawarcia transakcji.
 - d. Akcje gwarantują osiągnięcie zysku.
 - e. Inwestując w akcje i ETFy notowane na rynkach zagranicznych należy liczyć się z ryzykiem walutowym.
 - f. Dywersyfikacja portfela może pomóc w redukcji ryzyka poniesienia straty.
 - g. Inwestycja w akcje gwarantuje wypłatę dywidendy.
 - h. Akcje wchodzące w skład indeksu WIG20 charakteryzują się na ogół niską płynnością.
 - i. Akcje spółek notowane na rynku NewConnect charakteryzują się na ogół niższą kapitalizacją w porównaniu do akcji notowanych na GPW.
 - j. Wykonywanie zleceń to usługa, w której Biuro Maklerskie może realizować zlecenie nabycia obligacji na rachunek Klienta.
 - k. ETF to otwarty fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie, którego celem jest jak najdokładniejsze odzwierciedlenie danego instrumentu bazowego, np. indeksu akcji.
 - l. Posiadacz obligacji zerokuponowych przed ich sprzedażą co najmniej raz będzie miał wypłacone odsetki.
 - m. Jeśli na rachunku klienta pojawią się prawa poboru, a ten nie zapisze się na akcje nowej emisji i nie sprzeda prawa poboru, prawdopodobnie poniesie stratę.
 - n. Rolowanie obligacji oznacza ich zamianę na akcje a następnie ich sprzedaż.
 - o. Ryzyko inwestowania w obligacje skarbowe jest na ogół niższe niż w przypadku inwestycji w obligacje korporacyjne.
 - p. Certyfikaty inwestycyjne wszystkich funduszy inwestycyjnych zamkniętych są notowane na rynku regulowanym.
 - q. Wycena instrumentu bazowego ma wpływ na wynik z inwestycji w produkt strukturyzowany.
 - r. Produkty strukturyzowane notowane na GPW zazwyczaj mają wbudowany mechanizm dźwigni.
4. Proszę wybrać 3 prawidłowe odpowiedzi (rynek terminowy):
 - a. Kupując kontrakt terminowy lub wystawiając opcję należy liczyć się z tym, że wartość poniesionej straty może przekroczyć wartości depozytu początkowego.
 - b. Do wystawienia opcji niezbędne jest wniesienie depozytu zabezpieczającego.
 - c. Biuro maklerskie nie może zamknąć pozycji w instrumentach pochodnych na rachunku klienta jeśli klient nie złożył odpowiedniego zlecenia.
 - d. Złożenie zlecenia sprzedaży kontraktu terminowego możliwe jest wyłącznie w przypadku posiadania tego instrumentu na rachunku.
 - e. Akcje mogą być instrumentem bazowym dla instrumentu pochodnego.

5. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących obligacji Skarbu Państwa?
 - a. Ani razu.
 - b. Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - c. Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
 - d. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - e. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
6. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących obligacji nieskarbowych (np. obligacje korporacyjne, municypalne)?
 - a. Ani razu.
 - b. Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - c. Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
 - d. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - e. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
7. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym: akcji, praw do akcji, praw poboru, certyfikatów inwestycyjnych, ETFów?
 - a. Ani razu.
 - b. Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - c. Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
 - d. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - e. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
8. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących dopuszczonych do obrotu na rynku NewConnect: akcji, praw do akcji, praw poboru?
 - a. Ani razu.
 - b. Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - c. Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
 - d. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - e. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
9. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących zagranicznych instrumentów finansowych (innych niż instrumenty pochodne)?
 - a. Ani razu.
 - b. Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - c. Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
 - d. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - e. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
10. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących instrumentów pochodnych (np. opcje, kontrakty terminowe)?
 - a. Ani razu.
 - b. Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - c. Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
 - d. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - e. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
11. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących dopuszczonych do obrotu na rynku zorganizowanym produktów strukturyzowanych?
 - a. Ani razu.
 - b. Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - c. Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
 - d. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
 - e. Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.

12. Jaki poziom strat w stosunku do zainwestowanego kapitału są Państwo w stanie zaakceptować?
- dywersyfikuję swój portfel, więc w negatywnym scenariuszu rynkowym jestem w stanie na pojedynczej inwestycji zaakceptować stratę przekraczającą 30%
 - staram się inwestować w różne aktywa, aby zminimalizować całkowite ryzyko portfela; strata do wysokości 30% wartości pojedynczej inwestycji jest dla mnie akceptowalna
 - mogę pozwolić sobie jedynie na poniesienie minimalnych strat; strata do wysokości 10% wartości pojedynczej inwestycji jest dla mnie akceptowalna
 - nie czuję się komfortowo w sytuacji ujemnej stopy zwrotu; strata do wysokości 5% wartości pojedynczej inwestycji jest dla mnie akceptowalna
 - nie akceptuję żadnego poziomu strat, nawet w krótkim terminie
13. Jak długo chcą Państwo inwestować?
- krócej niż rok
 - od roku do 3 lat
 - od 3 do 5 lat
 - powyżej 5 lat
14. Znając zależność, że im wyższa oczekiwana stopa zwrotu z inwestycji, tym wyższe ryzyko z nią związane. Które ze stwierdzeń najlepiej opisuje Państwa preferencje dotyczące inwestowania?
- dążę do osiągnięcia najwyższej stopy zwrotu i podejmuję większe ryzyko; wahania wartości moich inwestycji są dla mnie mniej ważne (oczekuję zwrotu około 8%-10% średniorocznie)
 - stopa zwrotu oraz ograniczenie ryzyka są dla mnie równoważne; zdaję sobie sprawę, że aby osiągnąć wyższy zysk, trzeba podjąć większe ryzyko (oczekuję zwrotu około 5%-7% średniorocznie)
 - podejmuję ograniczone ryzyko związane z moją inwestycją; jednak staram się inwestować większość mojego kapitału w bezpieczny sposób (oczekuję zwrotu około 2%-4% średniorocznie)
 - ważniejsza od możliwych zysków z inwestycji jest dla mnie pełna ochrona kapitału
15. Załóżmy, że Państwa portfel produktów inwestycyjnych stracił 15% wartości w ciągu roku. Który z poniższych przykładów najlepiej opisywałby Państwa postępowanie?
- kupuję dodatkowe produkty tego samego rodzaju
 - wstrzymuję się z podjęciem decyzji inwestycyjnych i czekam na dalszy rozwój sytuacji
 - sprzedaję część produktów, aby ograniczyć dalsze straty
 - niezwłocznie sprzedaję wszystkie produkty, które mam w portfelu

Odmawiam odpowiedzi na postawione w teście pytania. Oświadczam, że Biuro Maklerskie ostrzegło mnie, iż na skutek nieudzielenia przeze mnie odpowiedzi na pytania postawione w teście lub przedstawienia niewystarczających informacji, Biuro Maklerskie nie będzie mogło dokonać oceny, czy oferowana Usługa maklerska lub instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej Usługi maklerskiej są dla mnie odpowiednie oraz czy są zgodne z moimi potrzebami, cechami lub celami.



Ocena odpowiedniości wybranego zakresu usług

Niniejsza ocena ma charakter wyłącznie informacyjny i stanowi element ochrony Państwa interesów, który w połączeniu z innymi informacjami przekazywanymi przez Biuro Maklerskie ma pozwolić Państwu w sposób świadomy podjąć decyzję co do skorzystania z usługi oferowanej przez Biuro Maklerskie bądź nabycia lub zbycia instrumentu finansowego będącego przedmiotem oferowanej Usługi maklerskiej.

Zwracamy uwagę, iż nieodpowiedniość określonych Usług maklerskich lub instrumentów finansowych będących przedmiotem oferowanych Usług maklerskich oznacza, że posiadana przez Państwa wiedza o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych lub doświadczenie inwestycyjne mogą nie być wystarczające do dokonania samodzielnej oceny ryzyk związanych z takimi usługami lub instrumentami.

Na podstawie powyżej udzielonych odpowiedzi, Biuro Maklerskie stwierdza, że wobec zadeklarowanej przez Państwa wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, następujące Usługi maklerskie polegające na:

- przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie

są dla Państwa w zakresie niżej wskazanych instrumentów finansowych:

1.	Obligacje Skarbu Państwa.	odpowiednie / nieodpowiednie
2.	Obligacje inne niż Skarbu Państwa (np. obligacje korporacyjne, municypalne).	odpowiednie / nieodpowiednie
3.	Dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym: akcje, prawa do akcji, prawa poboru, certyfikaty inwestycyjne, ETFy.	odpowiednie / nieodpowiednie
4.	Dopuszczone do obrotu na rynku NewConnect: akcje, prawa do akcji, prawa poboru.	odpowiednie / nieodpowiednie
5.	Zagraniczne instrumenty finansowe inne niż zagraniczne instrumenty pochodne.	odpowiednie / nieodpowiednie
6.	Instrumenty pochodne (np. opcje, kontrakty terminowe).	odpowiednie / nieodpowiednie
7.	Dopuszczone do obrotu na rynku zorganizowanym produkty strukturyzowane.	odpowiednie / nieodpowiednie

W przypadku korzystania przez Państwa z usługi doradztwa inwestycyjnego, Usługi maklerskie i instrumenty finansowe, określone w niniejszej ocenie jako nieodpowiednie dla Państwa, mogą zostać uznane za odpowiednie i odwrotnie – określone jako odpowiednie mogą zostać uznane za nieodpowiednie, w związku z uwzględnieniem przy ich ocenie dodatkowych informacji. Niniejsza ocena pozostaje jednak aktualna w odniesieniu do Usług maklerskich oraz instrumentów finansowych będących przedmiotem oferowanych Usług maklerskich, z których mają Państwo zamiar skorzystać niezależnie od rekomendacji udzielanych przez Biuro Maklerskie w ramach doradztwa inwestycyjnego.

.....
data, podpis pracownika

.....
data, podpis Klienta

Oświadczam, że otrzymałem / otrzymałam broszurę informacyjną dotyczącą ochrony danych osobowych przez Santander Bank Polska S.A. w zakresie w jakim ten podmiot jest administratorem danych osobowych, stanowiące realizację obowiązku nałożonego na Santander Bank Polska S.A. na mocy artykułów 13 oraz 14 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych. Przyjmuję do wiadomości, że w dowolnym momencie pełną i aktualną wersję ww. broszury (zawierającą szczegółowe informacje o przetwarzaniu przez Santander Bank Polska S.A. danych osobowych, w tym informacje o: celach i podstawach prawnych przetwarzania danych, okresach, przez jakie Santander Bank Polska S.A. przetwarza dane, kategoriach odbiorców danych oraz prawach przysługujących w związku z przetwarzaniem danych) można odnaleźć odpowiednio na stronach internetowych: <https://www.santander.pl/przydatne-informacje/polityka-przetwarzania-danych-osobowych>.

.....
data, podpis pracownika

.....
data, podpis Klienta