

Ankieta inwestycyjna

Santander Biuro Maklerskie

numer ankiety

data i godzina wydruku

Twoje dane

imię i nazwisko / nazwa podmiotu

CIF:

Jaki jest cel ankiety

1. Prosimy Cię o wypełnienie ankiety inwestycyjnej, ponieważ:
 - a. korzystasz lub chcesz zacząć korzystać z naszych „usług maklerskich”; lub
 - b. masz już wypełnioną ankietę, ale od czasu jej wypełnienia zmieniły się: Twoje potrzeby lub indywidualna sytuacja, a w szczególności wiedza i doświadczenie w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, tolerancja ryzyka, sytuacja finansowa lub cele inwestycyjne; lub
 - c. Twoja ankieta straciła ważność.
2. Na podstawie Twoich odpowiedzi na pytania ankiety wskażemy Ci, które usługi maklerskie i „instrumenty finansowe” będące przedmiotem tych usług są dla Ciebie odpowiednie. Twoje odpowiedzi umożliwią nam też określenie do jakiej „grupy docelowej” należysz. Uwzględnimy przy tym:
 - a. Twoją wiedzę i doświadczenie w zakresie usług maklerskich oraz w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, w tym zrozumienie ryzyka związanego z nabywaniem instrumentów finansowych w ramach poszczególnych usług;
 - b. Twoją sytuację finansową;
 - c. Twoje potrzeby i cele inwestycyjne, w tym w zakresie Twojej tolerancji ryzyka inwestycyjnego i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju;

Dlaczego ankieta jest potrzebna

Prosimy Cię o wypełnienie ankiety, żebyśmy mogli działać w Twoim najlepiej pojętym interesie. Dlatego prosimy: udzielić prawdziwych, aktualnych i kompletnych informacji na wszystkie pytania. Służą nam one do realizacji obowiązku wynikającego z przepisów prawa [1] [2].

Informacje dodatkowe

1. Wypełnienie tej ankiety zastępuje wszystkie odpowiedzi zawarte we wcześniej wypełnionych przez Ciebie ankietach oraz uzyskane wyniki dla usług, które wskazaliśmy wyżej.
2. Możesz odmówić wypełnienia ankiety. Jednak w takim przypadku nie będziemy mogli:

- a. przeprowadzić oceny odpowiedniości świadczonych usług oraz instrumentów finansowych będących ich przedmiotem, względem Twojej indywidualnej sytuacji;
 - b. ostrzec Cię o ewentualnej nieodpowiedniości tych usług lub instrumentów finansowych;
3. Jeżeli działasz jako:
- a. przedstawiciel ustawowy (np. dla osoby ubezwłasnowolnionej czy małoletniej) – prosimy, przedstaw informacje na temat swojej wiedzy i doświadczenia, natomiast pozostałe informacje w odniesieniu do osoby, której jesteś przedstawicielem ustawowym;
 - b. osoba reprezentująca (członek organu) osobę prawną lub jednostkę organizacyjną – prosimy, przedstaw informacje na temat swojej wiedzy i doświadczenia, pozostałe informacje w odniesieniu do osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej, którą reprezentujesz;
 - c. pełnomocnik naszego klienta - nie możesz wypełnić ankiety; możesz natomiast przekazać odpowiednio uwierzytelnione odpowiedzi klienta lub osób reprezentujących klienta na pytania zawarte w ankiecie.
4. W przypadku gdy usługę świadczymy lub mamy świadczyć na rzecz obojga małżonków, pozostających we wspólnocie majątkowej małżeńskiej, na podstawie jednej umowy, jako małżonek udzielający odpowiedzi oświadczasz, że działasz jako przedstawiciel na potrzeby przeprowadzenia ankiety. Jeśli nie zgadzasz się z tym oświadczeniem - prosimy o kontakt z naszym pracownikiem.
5. Niektóre pojęcia wyróżniliśmy w tekście poprzez cudzysłów i objaśniamy je w słowniczku, który umieściliśmy na końcu dokumentu.

Wypełnij ankietę

Pytanie 1 z 16

Czy Twoje wykształcenie obejmowało naukę podstaw ekonomii lub inwestowania w Instrumenty finansowe?

☐

Nie.

☐

Tak, obejmowało naukę podstaw ekonomii, ale nie obejmowało nauki inwestowania w instrumenty finansowe.

☐

Tak, obejmowało naukę inwestowania w instrumenty finansowe.

Pytanie 2 z 16

Czy w ciągu ostatnich 5 lat Twoja praca przez co najmniej rok obejmowała stanowisko, które wymagało bezpośredniego merytorycznego udziału w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych lub dokonywania transakcji Instrumentami finansowymi?

☐

Nie.

☐

Tak.

Pytanie 3 z 16

Wybierz od 1 do 12 zdań, które są Twoim zdaniem prawdziwe (rynek kasowy):

- ☐ Inwestowanie w instrumenty bardziej ryzykowne zawsze gwarantuje większy zysk.
- ☐ Wahania kursów akcji nie mogą przekroczyć 5% w ciągu jednej sesji giełdowej.
- ☐ Wykonywanie zleceń to usługa, w której biuro maklerskie może realizować zlecenie nabycia obligacji na rachunek klienta.
- ☐ Zawierając transakcje na GPW (za wyjątkiem instrumentów pochodnych), NewConnect lub GlobalConnect środki ze sprzedaży można standardowo wypłacić po upływie dwóch dni roboczych od dnia zawarcia transakcji.
- ☐ Akcje gwarantują osiągnięcie zysku.
- ☐ Przyjmowanie i przekazywanie zleceń to usługa polegająca na przyjęciu od klienta zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i przekazania go do wykonania do innego podmiotu.
- ☐ Inwestując w akcje, „ETFy, ETN-y lub ETC” notowane na rynkach zagranicznych należy liczyć się z ryzykiem walutowym.
- ☐ Dywersyfikacja portfela, czyli rozdzielenie inwestycji na różne rodzaje instrumentów finansowych, może pomóc w zmniejszeniu ryzyka straty.
- ☐ W ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń klient otrzymuje rekomendacje inwestycyjne.
- ☐ Inwestycja w akcje gwarantuje wypłatę dywidendy.
- ☐ Akcje wchodzące w skład indeksu WIG20 charakteryzują się na ogół niską płynnością.
- ☐ Akcje spółek notowane na NewConnect charakteryzują się na ogół niższą kapitalizacją w porównaniu do akcji notowanych na GPW.
- ☐ ETF to otwarty fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie, którego celem jest jak najdokładniejsze odzwierciedlenie danego instrumentu bazowego, np. indeksu akcji.
- ☐ Posiadacz obligacji zerokuponowych co najmniej raz będzie miał wypłacone odsetki przed ich sprzedażą.
- ☐ 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 z uwagi na utraconą potencjalną korzyść.
- ☐ Rolowanie obligacji oznacza ich zamianę na akcje a następnie sprzedaż.
- ☐ Ryzyko inwestowania w obligacje skarbowe jest na ogół niższe niż w przypadku inwestycji w obligacje korporacyjne.
- ☐ Certyfikaty inwestycyjne wszystkich funduszy inwestycyjnych zamkniętych są notowane na rynku regulowanym.
- ☐ Wycena instrumentu bazowego ma wpływ na wynik z inwestycji w produkt strukturyzowany.

- ☐ Produkty strukturyzowane notowane na GPW zazwyczaj mają wbudowany mechanizm dźwigni.
- ☐ Zyski z inwestycji w akcje, obligacje, ETFy, ETN i ETC są zwolnione z podatku.
- ☐ Jedynym czynnikiem wpływającym na wynik z inwestycji w obligacje kuponowe są wypłacane odsetki.
- ☐ Sprzedaż obligacji skarbowej przed terminem wykupu powiązana jest z ryzykiem zmiany ceny obligacji i poniesienia straty.

Pytanie 4 z 16

Wybierz 3 zdania, które są Twoim zdaniem prawdziwe (rynek terminowy):

- ☐ Kupując kontrakt terminowy lub wystawiając opcję należy liczyć się z tym, że wartość poniesionej straty może przekroczyć wartość depozytu początkowego.
- ☐ Do wystawienia opcji niezbędne jest wniesienie depozytu zabezpieczającego.
- ☐ Biuro maklerskie nie może zamknąć pozycji w instrumentach pochodnych na rachunku klienta jeśli klient nie złożył odpowiedniego zlecenia.
- ☐ Złożenie zlecenia sprzedaży kontraktu terminowego możliwe jest tylko w przypadku posiadania tego instrumentu na rachunku.
- ☐ Akcje mogą być instrumentem bazowym dla instrumentu pochodnego.

Pytanie 5 z 16

Ile transakcji dotyczących obligacji Skarbu Państwa zostało przez Ciebie zrealizowanych w ciągu ostatnich 5 lat i jaka była ich łączna wartość?

- ☐ Ani razu.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.

Pytanie 6 z 16

Ile transakcji dotyczących obligacji nieskarbowych (np. obligacje korporacyjne, municypalne) zostało przez Ciebie zrealizowanych w ciągu ostatnich 5 lat i jaka była ich łączna wartość?

- ☐ Ani razu.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.

Pytanie 7 z 16

Ile transakcji dotyczących dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym: akcji, praw do akcji, praw poboru, certyfikatów inwestycyjnych, ETFów, ETC lub ETN-ów zostało przez Ciebie zrealizowanych w ciągu ostatnich 5 lat i jaka była ich łączna wartość?

- ☐ Ani razu.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.

Pytanie 8 z 16

Ile transakcji dotyczących niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym: akcji, praw do akcji, praw poboru zostało przez Ciebie zrealizowanych w ciągu ostatnich 5 lat i jaka była ich łączna wartość?

- ☐ Ani razu.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.

Pytanie 9 z 16

Ile transakcji dotyczących zagranicznych instrumentów finansowych (innych niż instrumenty pochodne bądź jednostki uczestnictwa) lub transakcji na rynku GlobalConnect zostało przez Ciebie zrealizowanych w ciągu ostatnich 5 lat i jaka była ich łączna wartość?

- ☐ Ani razu.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.

Pytanie 10 z 16

Ile transakcji dotyczących instrumentów pochodnych (np. opcje, kontrakty terminowe) zostało przez Ciebie zrealizowanych w ciągu ostatnich 5 lat i jaka była ich łączna wartość?

- ☐ Ani razu.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐

Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.

Pytanie 11 z 16

Ile transakcji dotyczących dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym produktów strukturyzowanych zostało przez Ciebie zrealizowanych w ciągu ostatnich 5 lat i jaka była ich łączna wartość?

- ☐ Ani razu.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł.

Pytanie 12 z 16

Jaki poziom strat w stosunku do zainwestowanego kapitału jesteś w stanie zaakceptować?

- ☐ Inwestuję w instrumenty, które mogą generować dodatkowe zobowiązania przekraczające wartość inwestycji; jestem w stanie zaakceptować stratę powyżej 100% wartości pojedynczej inwestycji.
- ☐ 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.

Pytanie 13 z 16

Jak długo chcesz inwestować w instrumenty finansowe?

- ☐ Krócej niż rok.
- ☐ Od roku do 3 lat.
- ☐ Od 3 do 5 lat.
- ☐ Powyżej 5 lat.

Pytanie 14 z 16

Znając zależność, że im wyższa oczekiwana stopa zwrotu z inwestycji, tym wyższe ryzyko z nią związane – które ze stwierdzeń najlepiej opisuje Twoje preferencje dotyczące inwestowania?

- ☐ Chcę osiągnąć jak najwyższą stopę 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, muszę 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.

Pytanie 15 z 16

Załóżmy, że Twój portfel produktów inwestycyjnych stracił 15% wartości w ciągu roku. Który z poniższych przykładów najlepiej opisuje Twoje najbardziej prawdopodobne postępowanie?

- ☐ Kupuję dodatkowe instrumenty finansowe tego samego rodzaju.
- ☐ Wstrzymuję się z podjęciem decyzji inwestycyjnych i czekam na dalszy rozwój sytuacji.
- ☐ Sprzedaję część instrumentów finansowych, aby ograniczyć dalsze straty.
- ☐ Niezwłocznie sprzedaję wszystkie instrumenty finansowe, które mam w portfelu.

Pytanie 16 z 16

Czy Twoje cele inwestycyjne przy wyborze instrumentów finansowych uwzględniają czynniki zrównoważonego rozwoju (ESG)?

- ☐ Moje cele w ogóle nie muszą uwzględniać czynników zrównoważonego rozwoju.
- ☐ Moje cele nie zawsze muszą uwzględniać czynniki zrównoważonego rozwoju, nie jest to mój wyłączny cel inwestycyjny, ale nie chcę zawężyć prezentowanej oferty instrumentów finansowych.
- ☐ Moje cele zawsze muszą uwzględniać czynniki zrównoważonego rozwoju.

Wynik ankiety

Dziękujemy za wypełnienie ankiety. Na podstawie Twoich odpowiedzi stwierdziliśmy, że:

1. usługi maklerskie polegające na:

- a. przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych; lub

- b. wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,

są dla Ciebie w zakresie wskazanych rodzajów instrumentów finansowych:

- a. Obligacje Skarbu Państwa [odpowiednie / nieodpowiednie]
 - b. Obligacje inne niż Skarbu Państwa (np. obligacje korporacyjne, municypalne) [odpowiednie / nieodpowiednie]
 - c. Dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym: akcje, prawa do akcji, prawa poboru, certyfikaty inwestycyjne, ETFy, ETC i ETNy [odpowiednie / nieodpowiednie]
 - d. Dopuszczone do obrotu na rynku NewConnect: akcje, prawa do akcji, prawa poboru [odpowiednie / nieodpowiednie]
 - e. Zagraniczne instrumenty finansowe inne niż zagraniczne instrumenty pochodne oraz instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu na rynku GlobalConnect [odpowiednie / nieodpowiednie]
 - f. Instrumenty pochodne (np. opcje, kontrakty terminowe) [odpowiednie / nieodpowiednie]
 - g. Dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym produkty strukturyzowane [odpowiednie / nieodpowiednie]
2. Jesteś w grupie docelowej oferowanych lub nabywanych instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych przeznaczonych dla klientów, którzy:
- a. mają [zerową / niską / średnią / wysoką / bardzo wysoką / ponadprzeciętnie wysoką] zdolność do ponoszenia strat;
 - b. wybierają [bardzo krótki / krótki / średni / długi] horyzont inwestycyjny;
 - c. mają [niską / umiarkowaną / średnią / wysoką / bardzo wysoką] tolerancję ryzyka;
 - d. przy wyborze instrumentów finansowych [w ogóle nie uwzględniają czynników/ nie zawsze uwzględniają czynniki / zawsze uwzględniają czynniki] zrównoważonego rozwoju w swoich celach inwestycyjnych.
3. Nie jesteś w grupie docelowej produktów inwestycyjnych lub usług inwestycyjnych, które są dla Ciebie nieodpowiednie.

Wynik ankiety

Odmawiam odpowiedzi na pytania ankiety. Mam świadomość, że z uwagi na brak udzielenia przeze mnie odpowiedzi na te pytania lub przedstawienia niewystarczających informacji, Santander Biuro Maklerskie nie może ocenić, czy:

- oferowana usługa maklerska lub instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej usługi maklerskiej są dla mnie odpowiednie;
- jestem w grupie docelowej oferowanych lub nabywanych instrumentów finansowych lub usług maklerskich, tj. czy są zgodne z moją sytuacją finansową, celami

inwestycyjnymi (w tym celami związanymi z czynnikami zrównoważonego rozwoju), potrzebami i tolerancją ryzyka.

Wyjaśnienia

1. Wynik „odpowiednia”, „odpowiednie” oznacza, że w naszej ocenie Twoja wiedza i doświadczenie są wystarczające do samodzielnej oceny ryzyka związanego z:
 - a. inwestowaniem w dany instrument finansowy lub produkt; lub
 - b. korzystaniem z danej usługi.
2. Wynik „nieodpowiednia”, „nieodpowiednie” oznacza, że w naszej ocenie Twoja wiedza i doświadczenie mogą nie być wystarczające do samodzielnej oceny ryzyka związanego z:
 - a. inwestowaniem w dany instrument finansowy lub produkt; lub
 - b. korzystaniem z danej usługi.

Słowniczek:

1. Czynniki zrównoważonego rozwoju (ESG) – oznaczają kwestie środowiskowe, kwestie społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałanie korupcji i przekupstwu.
2. ETF (Exchange Traded Funds), ETC (Exchange Traded Commodities) oraz ETN (Exchange Traded Notes) – instrumenty finansowe notowane na giełdzie, których celem jest jak najdokładniejsze odzwierciedlenie zachowania instrumentu bazowego.
3. Grupa docelowa – grupa nabywców danego instrumentu finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami, w tym celami związanymi ze zrównoważonym rozwojem, instrument finansowy jest zgodny.
4. Instrumenty finansowe – obligacje, akcje, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe i opcje, ETF, ETC, ETN, produkty strukturyzowane oraz inne instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
5. 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.
6. Usługi maklerskie – przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie.

Podstawa prawna

Prosimy o wypełnienie ankiety na podstawie:

[1] Art. 83b ust. 9 oraz 83h ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

[2] Art. 54-56 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.

Nota prawna

1. Informacje dotyczące sprzedaży krzyżowej zamieściliśmy w dokumencie Informacje wstępne.
2. Santander Biuro Maklerskie jest wyodrębnioną organizacyjnie jednostką Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, zarejestrowanego w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000008723. NIP: 896 000 56 73. Wysokość kapitału zakładowego 1 021 893 140 zł. Wysokość kapitału wpłaconego 1 021 893 140 zł.
3. Dyspozycja jest załącznikiem do Zarządzenia Członka Zarządu Banku nr 476/2025.

Podpisy

podpisz się imieniem i nazwiskiem

wpisz miejscowość i datę w formacie DD.MM.RRRR r.

podpis naszego pracownika

nasza pieczęć

Masz pytania?



Zadzwoń pod +48 61 856 44 44. Opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora.



Napisz do nas: BM.Inwestor@santander.pl