

Ankieta odpowiedniości Santander Biuro Maklerskie

numer ankiety

data i godzina wydruku

Twoje dane

imię i nazwisko lub nazwa podmiotu

CIF:

Jaki jest cel ankiety

1. Prosimy Cię o wypełnienie ankiety odpowiedniości, ponieważ:

- a. korzystasz lub chcesz zacząć korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego i jednocześnie:
 - i. masz zamiar lub już korzystasz z usługi przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń nabycia lub zbycia „instrumentów finansowych” oferowanych przez Santander Biuro Maklerskie; lub
 - ii. masz zamiar lub już korzystasz z usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia „jednostek uczestnictwa” funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych, którą świadczy Bank na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi; lub
 - iii. masz lub planujesz zawrzeć umowę o lokatę strukturyzowaną [1]; lub
- b. korzystasz lub chcesz zacząć korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego; lub
- c. 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
- d. Twoja ankieta straciła ważność.

2. Na podstawie Twoich odpowiedzi na pytania ankiety wskażemy Ci, które produkty z naszej oferty oraz usługi i instrumenty finansowe będące przedmiotem tych usług są dla Ciebie odpowiednie i jaki jest Twój profil ryzyka inwestycyjnego. 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 wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w lokaty strukturyzowane, które oferujemy w ramach czynności określonych w art. 5 ust. 1 pkt 1 Prawa bankowego;
- c. Twoje cele inwestycyjne, w tym w zakresie Twojej tolerancji ryzyka inwestycyjnego, horyzontu inwestycji oraz „preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju”;
- d. Twoją sytuację finansową, w tym zdolność finansową do ponoszenia ewentualnych strat.

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 [2] [3].

Informacje dodatkowe

1. Przeprowadzona przez nas ocena jest elementem ochrony Twoich interesów. Nie stanowi ona oferty lub zachęty do nabycia poszczególnych produktów lub korzystania z oferowanych przez nas usług lub nabycia poszczególnych instrumentów finansowych będących przedmiotem tych usług.
2. Wypełnienie tej ankiety zastępuje wszystkie odpowiedzi zawarte we wcześniej wypełnionych przez Ciebie ankietach oraz uzyskane wyniki dla usług, które wskazaliśmy wyżej.
3. Możesz odmówić wypełnienia ankiety. Jednak w takim przypadku nie będziemy mogli:
 - a. przeprowadzić oceny odpowiedniości oferowanych produktów, świadczonych usług oraz instrumentów finansowych będących ich przedmiotem, względem Twojej indywidualnej sytuacji;
 - b. ostrzec Cię o ewentualnej nieodpowiedniości produktów, usług lub instrumentów finansowych;
 - c. świadczyć dla Ciebie usługi doradztwa inwestycyjnego, do której świadczenia pozyskanie informacji zawartych w ankiecie jest niezbędne.
4. Jeżeli działasz jako pełnomocnik klienta - nie możesz wypełnić ankiety; możesz natomiast przekazać odpowiednio uwierzytelnione odpowiedzi klienta lub osób reprezentujących Klienta na pytania zawarte w ankiecie.
5. W przypadku gdy usługę świadczymy lub mamy świadczyć na rzecz obojga małżonków, pozostających we wspólnocie majątkowej małżeńskiej, na podstawie jednej umowy, Ty 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.

6. Pierwsze użycie niektórych pojęć wyróżniliśmy w tekście poprzez cudzysłów i objaśniamy je w słowniczku, który umieściliśmy na końcu dokumentu.

Wypełnij ankietę

Pytanie 1 z 33

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 33

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 33

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 33

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 33

Wybierz 10 zdań, które są Twoim zdaniem prawdziwe (jednostki uczestnictwa, lokaty strukturyzowane i „produkty strukturyzowane” oferowane w ramach oferty publicznej):

- ☐ Przyjmowanie i przekazywanie zleceń to usługa polegająca na przyjęciu od klienta zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa i przekazania go do wykonania do innego podmiotu.
- ☐ W ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa klient otrzymuje rekomendacje inwestycyjne.
- ☐ Rodzaje zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa, które możesz złożyć to: zlecenia nabycia, konwersji, zamiany lub zbycia jednostek uczestnictwa.
- ☐ Rodzaje zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa, które możesz złożyć to tylko zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa.
- ☐ Jeśli złożysz zlecenie zbycia jednostek uczestnictwa, to tego samego dnia otrzymasz pieniądze na swoje konto.
- ☐ Inwestycja w jednostki uczestnictwa funduszu akcyjnego cechuje się takim samym ryzykiem inwestycyjnym jak inwestycja w jednostki uczestnictwa funduszu obligacyjnego.
- ☐ Inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych możesz stracić całość lub część zainwestowanych pieniędzy.
- ☐ Inwestycja w jednostki uczestnictwa trzech funduszy obligacyjnych jest zazwyczaj bardziej bezpieczna niż zainwestowanie całej kwoty w jednostki uczestnictwa tylko jednego funduszu obligacyjnego.
- ☐ Inwestując w produkt strukturyzowany bez ochrony kapitału z wbudowanym mechanizmem bariery można stracić część lub nawet całość początkowo zainwestowanych środków.
- ☐ Ochrona środków w produktach strukturyzowanych z pełną gwarancją kapitału dotyczy terminu zapadalności; przy wcześniejszej sprzedaży produktu ostateczna cena może być niższa od ceny, po której produkt został nabyty.
- ☐ Wycena instrumentu bazowego nie ma wpływu na wynik z inwestycji w produkt strukturyzowany.
- ☐ Produkty strukturyzowane niedopuszczone do obrotu zorganizowanego charakteryzują się na ogół wyższą płynnością niż produkty strukturyzowane notowane na rynku regulowanym.
- ☐ Poziom ochrony kapitału w produktach strukturyzowanych może się różnić.
- ☐ Lokata terminowa ma z góry ustalone oprocentowanie wypłacane na zakończenie okresu depozytowego. A wysokość oprocentowania lokaty strukturyzowanej wypłacanego na zakończenie okresu depozytowego jest zależna od zachowania się wartości określonego instrumentu bazowego lub wbudowanego instrumentu pochodnego (opcji), o który oparta jest ta lokata.

- ☐ Z lokaty strukturyzowanej zawsze jest wypłacane wyższe oprocentowanie niż z lokaty terminowej, bez względu na zachowanie się wartości określonego instrumentu bazowego, o który lokata strukturyzowana jest oparta.
- ☐ Bank ma prawo pobrać od klienta opłatę za zakończenie lokaty strukturyzowanej przed terminem zapadalności w okresie depozytowym w wysokości określonej w warunkach danej lokaty strukturyzowanej.
- ☐ Bank ma prawo wypłacić klientowi wyłącznie odsetki naliczone do daty zakończenia lokaty strukturyzowanej przed terminem zapadalności w okresie depozytowym, bez konieczności zwrotu zainwestowanego przez klienta kapitału.
- ☐ Lokata strukturyzowana zapewnia zwrot wpłaconego kapitału, nawet w przypadku zakończenia jej przed terminem zapadalności w okresie depozytowym.
- ☐ Lokata strukturyzowana zapewnia zwrot wpłaconego kapitału wyłącznie pod warunkiem utrzymania jej do terminu zapadalności.

Pytanie 6 z 33

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 7 z 33

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 8 z 33

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 9 z 33

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 10 z 33

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 11 z 33

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 12 z 33

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 13 z 33

Ile transakcji dotyczących jednostek uczestnictwa zostało przez Ciebie zrealizowanych w ciągu ostatnich 5 lat i jaka była ich łączna wartość?

- ☐ Ani razu.
- ☐ Do 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 10 000 zł.
- ☐ Do 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 10 000 zł.
- ☐ Powyżej 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 10 000 zł.
- ☐ Powyżej 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 10 000 zł.

Pytanie 14 z 33

Ile transakcji dotyczących produktów strukturyzowanych w ramach oferty publicznej 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 15 z 33

Ile umów lokat strukturyzowanych zostało przez Ciebie zawartych w ciągu ostatnich 5 lat i jaka była ich łączna wartość?

- ☐ Ani razu.
- ☐ Do 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 10 000 zł.
- ☐ Do 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 10 000 zł.
- ☐ Powyżej 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 10 000 zł.
- ☐ Powyżej 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 10 000 zł.

Pytanie 16 z 33

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 17 z 33

Jak długo chcesz inwestować w instrumenty finansowe?

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

Pytanie 18 z 33

Jak długo chcesz inwestować w lokaty strukturyzowane?

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

Pytanie 19 z 33

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?

- ☐ 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, 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 20 z 33

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 21 z 33

Wybierz zdanie, które Twoim zdaniem jest prawdziwe. Jeżeli nie potrafisz tego zrobić, zaznacz „Nie wiem”.

- ☐ Usługa doradztwa inwestycyjnego polega na podejmowaniu i realizowaniu decyzji inwestycyjnych przez biuro maklerskie w imieniu klienta.
- ☐ Klient, który korzysta z usługi doradztwa inwestycyjnego, może składać zlecenia niezależnie od rekomendacji dostarczanych przez biuro maklerskie.
- ☐ Nie wiem.

Pytanie 22 z 33

Wybierz zdanie, które Twoim zdaniem jest prawdziwe. Jeżeli nie potrafisz tego zrobić, zaznacz „Nie wiem”.

- ☐ W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego decyzje w zakresie kupna lub sprzedaży rekomendowanego instrumentu finansowego podejmuje klient.
- ☐ Stosując się do rekomendacji inwestycyjnych nie można ponieść straty.
- ☐ Nie wiem.

Pytanie 23 z 33

Jakie masz doświadczenie związane z usługą doradztwa inwestycyjnego?

- ☐ Mam umowę o usługę doradztwa inwestycyjnego oraz były przeze mnie realizowane transakcje na podstawie udzielonych rekomendacji.

- ☐ Mam umowę o usługę doradztwa inwestycyjnego, jednak nie były przeze mnie realizowane transakcje na podstawie udzielonych rekomendacji.
- ☐ Nie mam żadnego doświadczenia z usługą doradztwa inwestycyjnego.

Pytanie 24 z 33

Wskaż główne źródło swoich dochodów:

- ☐ Dochody z umowy o pracę.
- ☐ Dochody z działalności gospodarczej.
- ☐ Dochody z posiadanego kapitału (odsetki, dywidendy, czynsze).
- ☐ Emerytura lub renta.
- ☐ Inne dochody, np. z umowy zlecenie, umowy o dzieło.

Pytanie 25 z 33

Wskaż wysokość swoich średnich miesięcznych dochodów brutto:

- ☐ Mniej niż 5 000 zł.
- ☐ 5 000 zł – 10 000 zł.
- ☐ Powyżej 10 000 zł.

Pytanie 26 z 33

Oszacuj i wskaż, jaki jest udział Twoich stałych zobowiązań finansowych w Twoich stałych dochodach:

- ☐ Mniej niż 30% (stałe dochody znacząco przewyższają moje stałe zobowiązania).
- ☐ Między 30% a 60% (stałe dochody w zupełności wystarczają na pokrycie moich stałych zobowiązań).
- ☐ Ponad 60% (stałe dochody w większości przeznaczam na pokrycie stałych zobowiązań).

Pytanie 27 z 33

Jaką część Twoich oszczędności stanowić będą inwestycje za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie?

- ☐ Do 50%.
- ☐ Między 50% a 80%.
- ☐ Powyżej 80%.

Pytanie 28 z 33

Czy mają Państwo preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju?

- ☐ Nie, w moich inwestycjach nie mam preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju.

- ☐ Chcę inwestować pieniądze zgodnie z moimi preferencjami w zakresie zrównoważonego rozwoju i chcę je określić.

Pytanie 29 z 33

W takim wypadku, jaką część Twojego portfela powinny stanowić instrumenty finansowe, które uwzględniają aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem (czyli aspekty środowiskowe, społeczne lub ładu korporacyjnego)?

- ☐ Nie chcę ograniczać dostępu do możliwych inwestycji poprzez wskazywanie minimalnego poziomu zaangażowania.
- ☐ O ile to możliwe, niech co najmniej 25% moich inwestycji stanowią inwestycje, które uwzględniają aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem.
- ☐ O ile to możliwe, niech co najmniej 50% moich inwestycji stanowią inwestycje, które uwzględniają aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem

Pytanie 30 z 33

W jakim stopniu Twoje inwestycje powinny spełniać kryteria „zrównoważonej środowiskowo inwestycji” w rozumieniu „Taksonomii UE”?

- ☐ Nie chcę ograniczać dostępu do możliwych inwestycji i wskazywać procentowo, jaka minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu Taksonomii UE.
- ☐ Moje inwestycje przynajmniej w 5% powinny uwzględniać zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu Taksonomii UE.
- ☐ Moje inwestycje przynajmniej w 10% powinny uwzględniać zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu Taksonomii UE.

Pytanie 31 z 33

W jakim stopniu Twoje inwestycje powinny uwzględniać zrównoważone inwestycje?

- ☐ Nie chcę ograniczać dostępu do możliwych inwestycji i wskazywać procentowo, jaka minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje.
- ☐ Moje inwestycje przynajmniej w 5% powinny uwzględniać zrównoważone inwestycje.
- ☐ Moje inwestycje przynajmniej w 10% powinny uwzględniać zrównoważone inwestycje.

Pytanie 32 z 33

Czy do Twoich inwestycji mamy włączać instrumenty finansowe, w ramach których oceniono wpływ inwestycji na aspekty środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego, czyli czy biorą pod uwagę główne niekorzystne skutki dla „czynnika zrównoważonego rozwoju” (PASi)?

☐ Tak, w ramach których oceniono wpływ inwestycji na aspekty środowiskowe (takie jak: emisje gazów cieplarnianych, bioróżnorodność, woda, odpady), tj. biorą pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju (PASI).

☐ Tak, w ramach których oceniono wpływ inwestycji na aspekty społeczne i ładu korporacyjnego (takie jak: prawa człowieka, równość płci, unikanie kontrowersyjnych sektorów, jak sektor zbrojeniowy), tj. biorą pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju (PASI) .

☐ Oba z powyższych.

☐ Którekolwiek z powyższych.

Pytanie 33 z 33

Wskaż, w jaki sposób powinniśmy uwzględnić Twoje preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju wskazane w pytaniach 30-32?

☐ W moich inwestycjach chcę uwzględnić co najmniej jedną ze wskazanych powyżej preferencji.

☐ O ile to możliwe, moje inwestycje powinny spełniać wszystkie wskazane powyżej preferencje łącznie.

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]
- h. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych [odpowiednie / nieodpowiednie]
- 2. Produkty strukturyzowane w ramach oferty publicznej [odpowiednie / nieodpowiednie]
- 3. Lokaty strukturyzowane są dla Ciebie [odpowiednie / nieodpowiednie]
- 4. Wskazane usługi w zakresie wskazanych instrumentów są dla Ciebie:
 - a. Usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie „instrumentów giełdowych” [odpowiednia / nieodpowiednia]
 - b. Usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie obligacji Skarbu Państwa [odpowiednia / nieodpowiednia]
 - c. Usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie jednostek uczestnictwa [odpowiednia / nieodpowiednia]
 - d. Usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie produktów strukturyzowanych w ramach oferty publicznej [odpowiednia / nieodpowiednia]
- 5. Jesteś w grupie docelowej oferowanych lub nabywanych produktów inwestycyjnych 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.
- 6. Jesteś w grupie docelowej oferowanych lub nabywanych lokat strukturyzowanych przeznaczonych dla klientów, którzy:
 - a. mają [zerową / niską / średnią / wysoką / bardzo wysoką] zdolność do ponoszenia strat;
 - b. wybierają [bardzo krótki / krótki / średni / długi] horyzont inwestycyjny;
 - c. mają [niską / umiarkowaną / średnią / wysoką / bardzo wysoką] tolerancję ryzyka.
- 7. Nie jesteś w grupie docelowej produktów inwestycyjnych lub usług inwestycyjnych, które są dla Ciebie nieodpowiednie.
- 8. Twój profil ryzyka wynikający z ankiety jest [umiarkowany / stabilny / zrównoważony / dynamiczny/ agresywny].
- 9. [Nie masz preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju /
Twoje preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju to:

- a. Udział w portfelu produktów finansowych, które uwzględniają aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem: [brak minimalnego poziomu zaangażowania / min. 25% portfela / min. 50% portfela]
 - b. Inwestycje zrównoważone środowiskowo: [brak minimalnego poziomu zaangażowania / min. 5% portfela / min. 10% portfela]
10. Zrównoważone inwestycje: [brak minimalnego poziomu zaangażowania / min. 5% portfela / min. 10% portfela]
11. Uwzględnienie instrumentów, w ramach których określono wpływ inwestycji na aspekty środowiskowe (PASI): [Tak]
12. Uwzględnienie instrumentów, w ramach których określono wpływ inwestycji na aspekty społeczne i ładu korporacyjnego (PASI): [Tak]
13. Sposób uwzględnienia preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju wskazanych w pytaniach 30 – 32: [co najmniej jedna preferencja / wszystkie preferencje łącznie]

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.
- 3. W przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego, wynik „odpowiednia”, „odpowiednie” oznacza, że w naszej ocenie w usługa w zakresie wskazanych instrumentów jest zgodna z Twoją wiedzą i doświadczeniem, celami inwestycyjnymi oraz Twoją sytuacją finansową.

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 giełdowe - dopuszczone do obrotu na polskim lub zagranicznym rynku regulowanym: akcje, ETF, ETC oraz obligacje Skarbu Państwa.
5. 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, w tym jednostki uczestnictwa.
6. Jednostki uczestnictwa – to jednostka uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego, jednostka uczestnictwa specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego lub tytuł uczestnictwa w funduszu zagranicznym będący instrumentem finansowym niedopuszczonym do obrotu zorganizowanego.
7. Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju – oznaczają Twój wybór tego, czy i w jakim zakresie do Twoich inwestycji mamy włączyć co najmniej jeden z następujących instrumentów finansowych:
 - a. instrument finansowy, w odniesieniu do którego ustalasz, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu Taksonomii UE, tj. takie, w ramach których finansuje się co najmniej jedną działalność gospodarczą, kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo, czyli wnosi istotny wkład w realizację co najmniej jednego z celów środowiskowych lub nie wyrządza poważnych szkód dla żadnego z celów środowiskowych lub jest prowadzona zgodnie z minimalnymi gwarancjami lub spełnia techniczne kryteria kwalifikacji;
 - b. instrument finansowy, w odniesieniu do którego ustalasz, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje w rozumieniu „Rozporządzenia SFDR”;
 - c. instrument finansowy, który uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, w przypadku gdy elementy jakościowe lub ilościowe wskazujące na to uwzględnienie, są ustalane przez Ciebie (PASI).
8. Produkty strukturyzowane, w tym oferowane w ramach oferty publicznej – 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 z ochroną kapitału, obligacje strukturyzowane.
9. Rozporządzenie SFDR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.
10. Taksonomia UE – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.
11. Zrównoważona inwestycja – oznacza inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się:

- a. do realizacji celu środowiskowego, na przykład taka która jest mierzona za pomocą kluczowych wskaźników zasobooszczędności pod kątem zużycia energii, wykorzystywania energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystywania surowców, zużycia wody i użytkowania gruntów, generowania odpadów, emisji gazów cieplarnianych lub wpływu na różnorodność biologiczną i gospodarkę o obiegu zamkniętym, lub;
- b. do realizacji celu społecznego, w szczególności inwestycję przyczyniającą się do przeciwdziałania nierównościom lub inwestycję wspierającą spójność społeczną, integrację społeczną i stosunki pracy, lub inwestycję w kapitał ludzki lub w społeczności znajdujące się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym, o ile takie inwestycje nie naruszają poważnie któregośkolwiek z tych celów, a spółki, w które inwestujesz, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego.

Podstawa prawna

Prosimy o wypełnienie ankiety na podstawie:

[1] Art. 88h. i 88m ust. 9, 10 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe w odniesieniu do lokat strukturyzowanych.

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

[3] 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 107/2025.

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 **801 36 46 36**, z zagranicy +48 61 856 4444. Opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora.



Napisz do nas: BM.Inwestor@santander.pl