

Conseq Funds investični společnost, a. s. (dalej tylko „Conseq”) uprzedza klienta, że kwestionariusz inwestycyjny wykorzystywany jest do oceny, czy wiedza i doświadczenie klienta dotyczące inwestycji są w zakresie umożliwiającym klientowi dokładne rozważenie wszelkiego ryzyka związanego z wymaganą usługą inwestycyjną. W związku z tym zwracamy się do klienta z prośbą o pełne i zgodne z prawdą odpowiedzi na wszystkie poniższe pytania.

Klient:
Imię i Nazwisko / Nazwa: PESEL / NIP:

Przedstawiciel Klienta*:
Imię i Nazwisko: PESEL:
*) Należy wypełnić w przypadku, gdy Klient jest reprezentowany

Numer umowy:

Oświadczenie Klienta w przypadku odmowy wypełnienia Kwestionariusza inwestycyjnego („testu odpowiedniości“):

Oświadczam, że odmawiam odpowiedzi na zawarte poniżej pytania w całości lub części. W tym przypadku, przyjmuję do wiadomości, że takie podejście uniemożliwia spółce Conseq ocenę, czy świadczenie wymaganej usługi inwestycyjnej lub przeprowadzenie transakcji na instrumencie finansowym odpowiada mojej wiedzy i doświadczeniu niezbędnym do zrozumienia związanych z tym zagrożeń.

TEST ODPOWIEDNIOŚCI:

1. Jaki jest Pana/Pani zdaniem związek pomiędzy potencjalnym zwrotem z inwestycji, a związanym z tym ryzykiem?

- Ryzyko inwestycyjne nie jest powiązane z potencjalnym zwrotem z inwestycji, inwestycja może przynieść wysoki zysk przy niskim ryzyku.
- Wyższy potencjalny zysk jest związany z większym ryzykiem, mniejsze ryzyko z kolei oznacza niższy potencjał zysku.
- Nie znam prawidłowej odpowiedzi.

3. Czym charakteryzuje się akcja?

- Jest to papier wartościowy potwierdzający zobowiązanie emitenta do spłaty wartości nominalnej oraz zapłaty odsetek od długu
- Jest to papier wartościowy, który stanowi udział inwestora w aktywach spółki akcyjnej i jej zyskach
- Nie znam prawidłowej odpowiedzi

5. Czy posiada Pan/Pani wykształcenie lub kwalifikacje w zakresie obrotu instrumentami finansowymi?

- Nie
- Tak, wykształcenie wyższe związane m.in. z rynkami finansowymi i instrumentami inwestycyjnymi
- Tak, zdałem/-am egzamin zawodowy lub ukończyłem/-am kurs zawodowy związany z instrumentami finansowymi (egzamin maklerski, szkolenie dla doradcy inwestycyjnego/finansowego itp.).

2. Jakie są główne zalety inwestowania w standardowe fundusze zbiorowego inwestowania?

- Dywersyfikacja, płynność i regulacje dotyczące ochrony inwestora detalicznego
- Gwarancja zysku spółki inwestycyjnej, możliwość spekulacji na giełdzie
- Nie znam prawidłowej odpowiedzi

4. Która z wymienionych inwestycji jest mniej ryzykowna dla inwestora śledzącego swoje zyski w PLN?

- Obligacje denominowane w USD z terminem zapadalności 10 lat emitowane przez spółkę z ratingiem klasy spekulacyjnej
- Polskie obligacje skarbowe demonimowane w PLN z terminem zapadalności 5 lat
- Nie znam prawidłowej odpowiedzi

6. Czy Pana/Pani zawód związany jest z obrotem instrumentami inwestycyjnymi?

- Nie
- Częściowo – pracuję lub wcześniej, ponad rok temu, pracowałem/-am w sektorze finansowym, ale nie zajmuję stanowiska bezpośrednio związanego z obrotem instrumentami inwestycyjnymi.
- Tak - zajmuję lub wcześniej, ponad rok temu, zajmowałem/-am stanowisko bezpośrednio związane z obrotem instrumentami inwestycyjnymi (np. makler zarządzający portfelem, doradca inwestycyjny itp.)

7. Wymień swoje doświadczenie z instrumentami finansowymi

	Fundusze rynku pieniężnego, obligacje lub zabezpieczone	Fundusze mieszane lub akcyjne	Certyfikaty bez zabezpieczenia	Derywaty
Nigdy nie inwestowałem lub maks. 1 x w ciągu ostatniego roku	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inwestowałem kilkakrotnie w ciągu ostatniego roku	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inwestuję regularnie (miesięcznie lub kwartalnie)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Od mojej pierwszej inwestycji upłynęło już ponad 3 lata	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inwestowałem łącznie ponad 16 000 PLN	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

DODATKOWE PYTANIA DOTYCZĄCE PROFILU INWESTYCYJNEGO:

8. Jaki jest horyzony inwestycyjny Pana/Pani inwestycji, tzn. jak długo ma Pan/Pani zamiar utrzymać swoje środki zainwestowane?

- do 2 lat
- 2 – 3 lata
- 4 – 5 lat
- 6 lat lub więcej

10. Które z poniższych stwierdzeń najlepiej opisuje cel Pana/Pani inwestycji?

- „Mam czasowo wolne środki stanowiące moją podstawową rezerwę finansową, którą mogę w razie potrzeby szybko wykorzystać.“
- „Mam wolne środki, których obecnie nie będę raczej potrzebował i chcę, by wzrosła ich wartość.“
- „Mam nadmiar środków, które chciałbym zainwestować w celu uzyskania możliwie największego zysku.“

9. Z którą z poniższych odpowiedzi identyfikuje się Pan/Pani najbardziej, w świetle Pana/Pani celów inwestycyjnych?

- Moja inwestycja powinna być jak najmniej ryzykowna nawet kosztem niższych zysków w stosunku do inflacji“.
- „Ważne są dla mnie wyższe stopy zwrotu z inwestycji, nawet kosztem większego ryzyka“.
- „Jestem gotów podjąć bardzo wysokie ryzyko, by wygenerować znaczny wzrost wartości mojej inwestycji.“

WYNIK TESTU ODPOWIEDNIOŚCI: pkt.

Dla celów oceny, przez proste instrumenty inwestycyjne rozumiemy instrumenty inwestycyjne funduszy zbiorowego inwestowania, akcje, obligacje i certyfikaty ze zobowiązaniem do spłaty wartości nominalnej.

- < 0 pkt. Nie zaleca się inwestować w żadne instrumenty inwestycyjne bez uzupełnienia podstawowej wiedzy na temat ich funkcjonowania.
- 0 - 3 pkt. Uzasadnionym może być rozważenie inwestowania jedynie w proste instrumenty inwestycyjne. W przypadku, gdy Klient wybierze bardziej ryzykowne instrumenty niż tylko inwestycje krótkoterminowe, zaleca się bliższe zaznajomienie z opisem potencjalnych ryzyk i ponowne rozważenie inwestycji pod względem innych czynników (horyzony inwestycyjny, profil ryzyka, udział inwestowanych środków w łącznym majątku finansowym, itd.).
- 4 - 8 pkt. Uzasadnionym może być rozważenie inwestowania jedynie w proste instrumenty inwestycyjne. W przypadku, gdy Klient wybierze bardziej ryzykowne instrumenty niż tylko obligacje, zaleca się bliższe zaznajomienie z opisem potencjalnych ryzyk i ponowne rozważenie inwestycji pod względem innych czynników (horyzony inwestycyjny, profil ryzyka, udział inwestowanych środków w łącznym majątku finansowym, itd.).
- 9 - 12 pkt. Uzasadnionym może być rozważenie inwestowania jedynie w proste instrumenty inwestycyjne. W przypadku, gdy Klient wybierze przede wszystkim instrumenty akcyjne, zaleca się bliższe zaznajomienie z opisem potencjalnych ryzyk i ponowne rozważenie inwestycji pod względem innych czynników (horyzony inwestycyjny, profil ryzyka, udział inwestowanych środków w łącznym majątku finansowym, itd.).
- 13 - 19 pkt. Inwestowanie w jakiegokolwiek proste narzędzia inwestycyjne można uznać za zasadne.
- 20 - 28 pkt. Inwestowanie w jakiegokolwiek inne niż proste narzędzia inwestycyjne można uznać za zasadne.

OCENA PROFILU INWESTYCYJNEGO:

	Horyzont inwestycyjny	Profil ryzyka	Cel
Profil zgodny z Testem			

Dla celów oceny, poszczególne profile oznaczają:

Inwestycje krótkoterminowe – portfel składający się przede wszystkim z funduszy rynku pieniężnego i inwestycji krótkoterminowych.

Profil konserwatywny – portfel składający się przede wszystkim z funduszy obligacyjnych.

Profil zrównoważony – portfel składający się w 50% z funduszy obligacyjnych i w 50% z funduszy akcyjnych, ewentualnie portfel z wyższym udziałem akcji w przypadku inwestycji regularnych i programów cyklu życia (z realokacją).

Profil dynamiczny – portfel składający się głównie z funduszy akcyjnych.

Oświadczam, że rozumiem treść Kwestionariusza inwestycyjnego, że dane przeze mnie podane są prawdziwe, pełne i dokładne. W przypadku, gdy wymagam instrumentu inwestycyjnego, który według oceny Kwestionariusza inwestycyjnego jest dla mnie nieodpowiedni, **przyjmuję do wiadomości, że takie podejście nie odpowiada mojej wiedzy i doświadczeniu, niezbędnym do zrozumienia związanych z tym zagrożeń.**

W przypadku, gdy wymagam strategii inwestycyjnej bardziej dynamicznej, niż odpowiadająca profilowi zgodnemu z drugą częścią Kwestionariusza inwestycyjnego, przyjmuję do wiadomości ostrzeżenie o zwiększającym się ryzyku nieosiągnięcia celu inwestycyjnego.

Miejscowość data Podpis (Przedstawiciela) Klienta