

TEST ODPOWIEDNIOŚCI

1. Proszę zaznaczyć stwierdzenia, z którymi Pani/Pan się zgadza:

- a) fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego
 tak nie
- b) fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości
 tak nie
- c) zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu
 tak nie
- d) podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny
 tak nie

Podstawa: Par. 11 ust. 2 pkt 1 (specyfika inwestowania w jednostki uczestnictwa oraz ryzyka związanego z tym inwestowaniem)

2. Czy w okresie ostatnich 5 lat inwestowała Pani / inwestował Pan w:

- a) lokaty bankowe
 często sporadycznie nigdy
- b) obligacje
 często sporadycznie nigdy
- c) fundusze inwestycyjne
 często sporadycznie nigdy
- d) akcje
 często sporadycznie nigdy
- e) inne (m.in. waluty, plany inwestycyjne, ubezpieczenia kapitałowe, produkty strukturyzowane, inne instrumenty finansowe)
 często sporadycznie nigdy

Podstawa: Par. 11 ust. 2 pkt 2 (charakter, częstość i okres inwestowania w instrumenty finansowe)

3. Jaką część wolnych środków przeznaczyła Pani / przeznaczył Pan na powyższe inwestycje przez okres ostatnich 5 lat?

- a) znaczącą
b) przeciętną;
c) niewielką.

Podstawa: Par. 11 ust. 2 pkt 2 (wielkość inwestycji w instrumenty finansowe)

4. Proszę wskazać najważniejsze źródła Pani/Pana wiedzy w zakresie inwestowania (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź):

- a) prywatne zainteresowania
b) lokowanie własnych oszczędności w praktyce
c) wykształcenie lub wykonywany zawód
d) informacje przekazane przez doradcę finansowego
e) nie posiadam wiedzy o inwestowaniu

Podstawa: Par. 11 ust. 2 pkt 3 (poziom wykształcenia, zawód – w zakresie w jakim jest to istotne dla dokonania oceny)

Zasady oceny testu odpowiedniości:

Pozytywny wynik testu uzyskiwany jest przy spełnieniu łącznie następujących warunków:

- udzielono odpowiedzi na wszystkie pytania
- odpowiedź na każde z pytań a)–d) w pkt. 1 jest twierdząca
- wskazano wariant „Często” lub „Sporadycznie” przy co najmniej dwóch pytaniach w pkt. 2
- wskazano którąkolwiek z odpowiedzi w pkt. 3
- wskazano co najmniej jeden z wariantów odpowiedzi a), b), c) lub d) w pkt. 4 i nie zaznaczono wariantu e)

W przeciwnym wypadku wynik testu odpowiedniości jest negatywny, co oznacza, iż biorąc pod uwagę informacje dotyczące wiedzy i doświadczenie Klienta w dziedzinie inwestycji nabywanie jednostek uczestnictwa stanowi inwestycję nieodpowiednią dla Klienta.