

# TEST ADEKWATNOŚCI

## 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

## 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

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

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

## 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

## **Zasady oceny testu adekwatności:**

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 adekwatności jest negatywny, co oznacza, iż biorąc pod uwagę informacje dotyczące wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji nabywanie jednostek uczestnictwa stanowi inwestycję nieodpowiednią dla Klienta.