

TEST ADEKWATNOŚCI

Niniejszy wzór Testu adekwatności jest stosowany przez Pekao Financial Services Sp. z o.o., jako dystrybutora jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, do dokonywania oceny, czy nabywanie jednostek uczestnictwa tych funduszy jest odpowiednie dla Klienta oraz do ustalania, czy Klient jest w ich grupie docelowej.

Uwaga!

Powyższa ocena może być dokonywana wyłącznie przez Pekao Financial Services Sp. z o.o. na etapie składania przez Klienta zlecenia związanego z nabyciem jednostek uczestnictwa.

Wzór ma charakter wyłącznie informacyjny.

Przy dokonywaniu oceny, Pekao Financial Services Sp. z o.o., zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów, zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji dotyczących jego poziomu wiedzy o instrumentach finansowych, doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej, tolerancji ryzyka związanego z instrumentami finansowymi oraz celów inwestycyjnych Klienta.

Informacje przedstawiane przez Klienta są wykorzystane wyłącznie do użytku służbowego. Nadrzędnym priorytetem przeprowadzania ankiety jest umożliwienie Pekao Financial Services Sp. z o.o., działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

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

| | | TAK | NIE |
|----------|---|------------|------------|
| A | <i>Fundusze inwestycyjne różnią się między sobą potencjałem zysku oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego.</i> | | |
| B | <i>Fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości.</i> | | |
| C | <i>Zalecany okres inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zależy od strategii inwestycyjnej danego funduszu inwestycyjnego.</i> | | |
| D | <i>Podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny i Kluczowe Informacje dla Inwestorów („KIID”).</i> | | |

PYTANIE 2. Proszę zaznaczyć prawidłowe, co do zasady, uszeregowanie funduszy inwestycyjnych z punktu widzenia ryzyka inwestycyjnego oraz potencjału zysku, gdzie 1 oznacza największe ryzyko i potencjał, a 3 najmniejsze:

| | | |
|---|---|---|
| A <input type="checkbox"/> | B <input type="checkbox"/> | C <input type="checkbox"/> |
| 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych, 2. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, 3. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dłużnych krótkoterminowych (pieniężnych). | 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, 2. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych, 3. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dłużnych krótkoterminowych (pieniężnych). | 1. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dłużnych krótkoterminowych (pieniężnych), 2. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych, 3. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjnych. |

PYTANIE 3. Jak często inwestowała/inwestował Pani/Pan w ciągu ostatnich 5 lat w wymienione instrumenty finansowe? Proszę zaznaczyć, stawiając krzyżyk przy każdym instrumencie (w każdym wierszu) w kolumnie najlepiej opisującej charakter dotychczasowych inwestycji.

| | NIGDY | SPORADYCZNIE | CZĘSTO |
|--|-------|--------------|--------|
| Obligacje | | | |
| Fundusze inwestycyjne | | | |
| Akcje | | | |
| Inne (waluty, portfele inwestycyjne, ubezpieczenia kapitałowe, produkty strukturyzowane, inne instrumenty finansowe) | | | |

PYTANIE 4. Jaką część wolnych środków przeznaczyła Pani / przeznaczył Pan na powyższe inwestycje przez okres ostatnich 5 lat?:

| | | |
|---|-------------|--|
| A | znaczącą | |
| B | przeciętną | |
| C | niewielką | |
| D | żadną kwotę | |

PYTANIE 5. 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 | |



PYTANIE 6. Proszę wskazać, która z poniższych odpowiedzi najlepiej Panią/Pana charakteryzuje:

| | | |
|---|---|--|
| A | Obecnie zajmuję lub zajmowałam/zajmowałem w przeszłości stanowisko wymagające wiedzy i umiejętności z zakresu instrumentów finansowych. | |
| B | Obecnie zajmuję lub zajmowałam/zajmowałem w przeszłości stanowisko wymagające wiedzy i umiejętności z zakresu szeroko rozumianych finansów lub ekonomii. | |
| C | Obecnie zajmuję stanowisko niewymagające wiedzy/umiejętności wskazanych w punktach A i B oraz nigdy nie zajmowałem stanowisk wskazanych w punktach A i B. | |

PYTANIE 7. Proszę określić Pani/Pana zdolność do ponoszenia ewentualnych strat w skali roku:

| | | |
|---|---|--|
| A | Nie jestem w stanie zaakceptować żadnej, nawet przejściowej straty | |
| B | Jestem w stanie zaakceptować straty do 5% wartości zainwestowanego kapitału - niski poziom akceptacji strat | |
| C | Jestem w stanie zaakceptować straty do 15% wartości zainwestowanego kapitału - średni poziom akceptacji strat | |
| D | Jestem w stanie zaakceptować straty do 35% wartości zainwestowanego kapitału - wysoki poziom akceptacji strat | |
| E | Jestem w stanie zaakceptować straty powyżej 35% wartości zainwestowanego kapitału – bardzo wysoki poziom akceptacji strat | |

PYTANIE 8. Proszę określić, jaki poziom ewentualnych strat w skali roku związanych z inwestycją w fundusze inwestycyjne może spowodować brak zdolności realizacji Pani/Pana zobowiązań?

| | | |
|---|---|--|
| A | Każda, nawet przejściowa strata | |
| B | Ponad 5% wartości zainwestowanego kapitału | |
| C | Ponad 15% wartości zainwestowanego kapitału | |
| D | Ponad 35% wartości zainwestowanego kapitału | |
| E | Nie posiadam zobowiązań, których terminowa spłata byłaby utrudniona w przypadku straty związanej z inwestycją w fundusze inwestycyjne | |

PYTANIE 9. Proszę wskazać, które z poniższych stwierdzeń w sposób najbardziej trafny oddaje zamierzony przez Panią/Pana cel związany z inwestycją w fundusze inwestycyjne

| | | |
|---|--|--|
| A | Gwarancja kapitału | |
| B | Ochrona wartości nominalnej lub realnej inwestycji | |
| C | Wzrost wartości inwestycji lub maksymalizacja zysków | |
| D | Emerytura lub systematyczne oszczędzanie | |
| E | Dyweryfikacja inwestycji | |

PYTANIE 10. Proszę określić, jaki jest przewidywany przez Panią/Pana horyzont inwestycji w fundusze inwestycyjne?

| | | |
|---|---------------|--|
| A | Do 1 roku | |
| B | Od 1 do 3 lat | |
| C | Powyżej 3 lat | |

PYTANIE 11. Proszę określić poziom akceptacji przez Panią/Pana ryzyka inwestycyjnego w odniesieniu do **SRRI** (**SRRI** - ang. **Synthetic Risk and Reward Indicator**. Jest to wskaźnik, który odzwierciedla zmienność cen na rynkach, na których dany fundusz inwestycyjny inwestuje aktywa, zgodnie z celem i polityką inwestycyjną określoną w statucie funduszu. Obrazuje on odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu w okresie ostatnich 5 lat). Poziom ryzyka prezentowany jest w skali numerycznej od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższy poziom ryzyka). Informacja o wartości **SRRI** jest dostępna w dokumencie **Kluczowe Informacje dla Inwestorów**.

| | | |
|----------|------------------------------|--|
| A | SRRI nie wyższe niż 2 | |
| B | SRRI nie wyższe niż 3 | |
| C | SRRI nie wyższe niż 4 | |
| D | SRRI nie wyższe niż 5 | |
| E | SRRI 6 lub wyższe | |

