

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

e) dokonując wyboru funduszu inwestycyjnego, należy uwzględnić m.in. długość horyzontu inwestycyjnego oraz akceptowany poziom ryzyka

tak nie

- f) inwestowanie w akcyjne lub mieszane fundusze inwestycyjne oraz w tytułu uczestnictwa funduszy zagranicznych wiąże się z ponoszeniem podwyższonego ryzyka inwestycyjnego przy wyższym oczekiwanym zysku w dłuższym okresie 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. Proszę wskazać fundusz inwestycyjny o najwyższym poziomie ryzyka inwestycyjnego:

- a) fundusz akcyjny
- b) fundusz zrównoważony
- c) fundusz dłużny
- d) nie wiem

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

3. 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)

4. 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)

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

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

Oświadczenia Klienta:

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Zostałem poinformowany, że udzielenie powyższych informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie może spowodować odmowy zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Dotyczy przypadku, gdy wynik testu jest negatywny: Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w świetle przekazanych informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji, w ocenie podmiotu przyjmującego zlecenie, nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowi inwestycję nieodpowiednią dla Klienta.

Dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny: Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedniości lub przedstawieniem niewystarczających danych dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, podmiot przyjmujący zlecenie nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję odpowiednią dla Klienta.

Podpis Klienta

Podpis Klienta *

Wypełnia Dystrybutor:

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami oceny testu odpowiedniości, potwierdzam, że:

* dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

- wynik testu odpowiedniości jest pozytywny
- wynik testu odpowiedniości jest negatywny
- Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny

Podpis i pieczęć pracownika Dystrybutora

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)–g) w pkt. 1 jest twierdząca
- nie wskazano wariantu d) w pkt. 2
- wskazano wariant „Często” lub „Sporadycznie” przy co najmniej dwóch pytaniach w pkt. 3
- wskazano odpowiedź a) lub b) w pkt. 4
- wskazano co najmniej jeden z wariantów odpowiedzi a), b), c) lub d) w pkt. 5 i nie zaznaczono wariantu e)

W przeciwnym wypadku wynik testu odpowiedniości jest negatywny.

.....f.

TEST ADEKWATNOŚCI

UWAGA: W pytaniach 1–2 należy zaznaczyć właściwą odpowiedź w każdym podpunkcie.

W pozostałych pytaniach należy zaznaczyć tylko jedną odpowiedź.

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. 27 ust. 1 pkt 3 (sprawdzenie zdolności Klienta do zrozumienia i dokonania oceny ryzyka inwestycji, przy uwzględnieniu posiadanej wiedzy i doświadczenia)

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. 27 ust. 1 pkt 3 (sprawdzenie zdolności Klienta do zrozumienia i dokonania oceny ryzyka inwestycji, przy uwzględnieniu posiadanej wiedzy i doświadczenia)

3. Proszę wskazać, które z poniższych zdań w sposób najbardziej trafny charakteryzuje cel Pani/Pana inwestycji w fundusze inwestycyjne:

- A. bezpieczne kumulowanie oszczędności
- B. pomnażanie zgromadzonych środków, przy akceptacji krótkoterminowych strat
- C. maksymalizacja zysków, przy akceptacji znacznych wahań inwestycji w trakcie jej trwania

Podstawa: Par. 27 ust. 2 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 1 (profil ryzyka oraz cel inwestycji).

4. Czy w najbliższych latach spodziewa się Pani/Pan:

- A. stabilizacji dochodów na obecnym poziomie;
- B. wzrostu dochodów;
- C. spadku dochodów;

Podstawa: Par. 27 ust. 2 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 1 (profil ryzyka oraz cel inwestycji).

5. Proszę określić stopień akceptacji przez Panią/Pana ryzyka inwestycyjnego. Dążąc do osiągnięcia zamierzonego zysku, akceptuję jednocześnie możliwość spadku wartości inwestycji w okresie rocznym:

- A. do ok. 10% ;
- B. od 10% do 25%;
- C. od 25% do ok. 35%;
- D. powyżej 35%.

Podstawa: Par. 27 ust. 2 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 1 (preferencje co do poziomu ryzyka)

6. Jakie znaczenie ma dla Pani/Pana rozważana inwestycja w fundusze inwestycyjne:

- A. inwestowane oszczędności stanowią zabezpieczenie moich zobowiązań (np. kredytowych) lub rezerwę oszczędnościową – nawet niewielka strata znacznie pogorszyłaby moją sytuację finansową;
- B. dochód z inwestowania kapitału stanowi źródło mojego utrzymania, ale mogę zaakceptować umiarkowane straty;
- C. inwestuję jedynie nadwyżki finansowe, które planuję wykorzystać w przyszłości.

Podstawa: Par. 27 ust. 1 pkt 2 (sprawdzenie, czy ryzyko nie przekracza możliwości Klienta).

7. Proszę wskazać planowany okres inwestycji w fundusze inwestycyjne:

- A. poniżej roku;
- B. od roku do trzech lat;
- C. powyżej trzech lat;

Podstawa: Par 27 ust. 2 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 1 (długość okresu inwestycji)

8. Proszę wskazać główne źródło Pana dochodów i posiadanych oszczędności:

- A. samodzielna działalność gospodarcza lub udziały w przedsiębiorstwach;
- B. umowa o pracę;
- C. wolny zawód;
- D. emerytura lub renta;
- E. spadek, darowizna, wygrana losowa itp.

Podstawa: Par 27 ust. 3 w związku z par 27 ust. 1 pkt 4 (źródła dochodów i posiadanych aktywów)

9. Proszę wskazać przybliżoną wartość Pani/Pana stałego miesięcznego dochodu (z tytułu pracy, inwestycji, działalności gospodarczej, nieruchomości, świadczeń emerytalnych...) po odliczeniu podatku i odjęciu stałych zobowiązań finansowych (np. spłaty kredytów, koszty utrzymania):

- A. poniżej 5 000 zł;
- B. ponad 5 000 zł.

Podstawa: Par 27 ust. 3 w związku z par 27 ust. 1 pkt 4 (wysokość stałych dochodów oraz zobowiązań Klienta)

10. Jaki udział w Pana zasobach finansowych stanowić będzie rozważana inwestycja w funduszach inwestycyjnych:

- A. niewielki;
- B. przeciętny;
- C. znaczący.

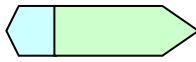

Podstawa: Par 27 ust. 3 w związku z par 27 ust. 1 pkt 4 (relacja inwestycji w fundusze do posiadanych aktywów)

Ustalenie profilu inwestycyjnego (wypełnia Dystrybutor):

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami oceny testu adekwatności, potwierdzam, że:

Klient uzyskał następującą liczbę punktów w teście adekwatności: pkt, co odpowiada następującemu profilowi inwestycyjnemu:

Profil inwestycyjny	Stabilność \leftrightarrow Potencjał ceny wzrostu	Zalecane rodzaje funduszy	Alokacja	
<input type="checkbox"/> Konserwatywny		Rynku pieniężnego, Obligacji	Akcje Obligacje	0% 100%
<input type="checkbox"/> Umiarkowanie konserwatywny		Obligacji, Stabilnego Wzrostu	Akcje Obligacje	do 40% od 60%
<input type="checkbox"/> Zrównoważony		Zrównoważone	Akcje Obligacje	25–75% 25–75%

<input type="checkbox"/> Umiarkowanie agresywny		Zrównoważone, Akcji	Akcje Obligacje	50– 100% do 50%
<input type="checkbox"/> Agresywny		Akcji	Akcje Obligacje	70– 100% do 30%

Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny.

Podpis i pieczęć pracownika Dystrybutora

Oświadczenia Klienta:

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Akceptuję proponowany profil inwestycyjny i potwierdzam, że jest on zgodny z moimi celami inwestycyjnymi i poziomem tolerancji ryzyka.

Dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny: Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu adekwatności lub przedstawieniem niewystarczających danych, podmiot świadczący usługę doradztwa inwestycyjnego lub przyjmujący zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję odpowiednią dla Klienta, a także nie jest w stanie przystąpić do świadczenia

bezpłatnej usługi doradztwa inwestycyjnego związanej ze zbywaniem jednostek uczestnictwa.

Podpis Klienta

Podpis Klienta*

* dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

F-Trust SA

ul. Półwiejska 32
61-888 Poznań

tel./fax +48 61 855 44 11
www.f-trust.pl

NIP: 1080011502
Regon: 145817467