

Imię i nazwisko Klienta: \_\_\_\_\_

Fortis Private Investments Polska (FORTIS) działając na podstawie obowiązujących regulacji ma obowiązek uzyskania od Klienta podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych, doświadczenia inwestycyjnego, zawodu, wykształcenia, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych niezbędnych do dokonania oceny czy usługa inwestycyjna, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy, jest odpowiednia dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację. FORTIS podkreśla, że w przypadku, gdy Pan/Pani nie udzieli odpowiedzi na poniższe pytania nie będzie możliwe określenie Pana/Pani profilu inwestycyjnego i rekomendowanie odpowiedniej do Pana/Pani usługi inwestycyjnej.

**Część 1. Wiedza i doświadczenie**

Proszę zaznaczyć swoją odpowiedź ✓

<b>1. Z jakich usług inwestycyjnych korzystał/a Pan/Pani?</b> (można wybrać więcej niż jedną odpowiedź)			
A	Inwestowałem/am samodzielnie na Gieldzie	(2)	
B	Korzystałem/am z usługi doradztwa inwestycyjnego	(1)	
C	Korzystałem/am z usługi zarządzania portfelem	(1)	
D	Inwestowałem/am w jednostki funduszy inwestycyjnych	(1)	
<b>2. Proszę wskazać te instrumenty finansowe, których zasady inwestowania oraz ryzyko związane z inwestycją są Panu/Pani znane</b> (można wybrać więcej niż jedną odpowiedź)			
A	Obligacje Skarbu Państwa	(0,5)	
B	Jednostki funduszy inwestycyjnych	(1)	
C	Akcje	(1,5)	
D	Opcje, warranty, kontrakty terminowe	(2)	
<b>3. Jakie jest Pana/Pani wykształcenie?</b> (Proszę wskazać jedną odpowiedź)			
A	Średnie	(0,5)	
B	Wyższe	(1)	
C	Wyższe ekonomiczne	(2)	
<b>Czy Pana/Pani zawód jest związany z bankowością lub finansami?</b> (Proszę wskazać jedną odpowiedź)			
A	Tak	(2)	
B	Nie	(0)	

**4. Wielkość, częstotliwość i okres, w którym dokonywane były transakcje instrumentami finansowymi. Czy w okresie ostatnich 5 lat inwestował/a Pan/Pani w:**

A	Obligacje Skarbu Państwa	Często	(1)		Sporadycznie	(1)		Nigdy	(0)	
B	Produkty strukturyzowane z ochroną kapitału	Często	(1)		Sporadycznie	(1)		Nigdy	(0)	
C	Jednostki funduszy inwestycyjnych	Często	(2)		Sporadycznie	(1)		Nigdy	(0)	
D	Akcje	Często	(3)		Sporadycznie	(2)		Nigdy	(0)	
E	Opcje, warranty, kontrakty terminowe	Często	(3)		Sporadycznie	(2)		Nigdy	(0)	

**Jaką część wolnych środków, przeznaczył/a Pan/Pani na powyższe inwestycje przez okres ostatnich 5 lat**

A	Znaczącą	(1)	
B	Przeciętną	(1)	
C	Niewielką	(1)	
D	Nie przeznaczyłem/łam środków na powyższe inwestycje	(0)	

**Część 2. Sytuacja finansowa**

Proszę zaznaczyć swoją odpowiedź ✓

<b>5. Kwota, którą zamierza Pan/Pani przeznaczyć na inwestycję w portfel FORTIS stanowi:</b>			
A	(4)	Niewielką część moich aktywów	
B	(2)	Istotną część moich aktywów	
C	(1)	Większość moich aktywów	
<b>6. Jak ocenia Pan/Pani swoją sytuację finansową?</b>			
A	(4)	Jest bardzo dobra	
B	(3)	Jest dobra	
C	(1)	Jest przeciętna	
D	(0)	Jest niepewna	

7. Czy uzyskuje Pan/Pani stałe dochody i jaka jest ich wysokość netto oraz czy posiada Pan/Pani aktywa płynne, inwestycje, nieruchomości? Proszę zaznaczyć swoją odpowiedź ✓				
				w wysokości
A	Uzyskuję stałe dochody netto z tytułu zatrudnienia lub prowadzenia firmy w skali miesiąca	Tak	Nie	mniej niż 5 tys zł 5 tys - 10 tys zł powyżej 10 tys zł
B	Posiadam aktywa płynne np. lokaty bankowe, będące w obrocie giełdowym akcje, obligacje Skarbu Państwa, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	Tak	Nie	mniej niż 100 tys zł 100 tys - 300 tys zł powyżej 300 tys zł
C	Posiadam nieruchomości	Tak	Nie	mniej niż 100 tys zł 100 tys - 300 tys zł powyżej 300 tys zł
D	Posiadam inne aktywa, inwestycje, dochody np.	Tak	Nie	mniej niż 100 tys zł 100 tys - 300 tys zł powyżej 300 tys zł
8. Proszę oszacować, jaka jest relacja Pana/Pani stałych zobowiązań finansowych wynikających z zadłużenia (np. spłata kredytu) w stosunku do dochodów netto w skali roku				
A	(4)	Pomiędzy 0%-25%		
B	(2)	W przedziale powyżej 25% do 40%		
C	(1)	W przedziale powyżej 40% do 60%		
D	(0)	Więcej niż 60%		
9. Moje obecne dochody, nie uwzględniając przyszłego dochodu z inwestycji w wybrany portfel inwestycyjny FORTIS, są:				
A	(4)	Więcej niż wystarczające do pokrycia stałych opłat i utrzymania bieżącego poziomu życia, co umożliwia mi inwestowanie nadwyżek finansowych		
B	(2)	Wystarczające do pokrycia stałych opłat i utrzymania bieżącego poziomu życia tak, że systematyczne wypłaty z moich aktywów przekazanych w zarządzanie nie będą konieczne		
C	(0)	Niewystarczające do pokrycia stałych opłat i utrzymania bieżącego poziomu życia, dlatego oczekuję, iż wypracowane zyski z aktywów przekazanych w zarządzanie FORTIS będą uzupełniały moje bieżące dochody		

**Część 3. Cel inwestycyjny, związany z danym portfelem FORTIS, poziom ryzyka oraz horyzont inwestycyjny (przewidywany okres inwestycji) Proszę zaznaczyć swoją odpowiedź ✓**

10. Jaki jest główny cel Pana/Pani inwestycji w portfel inwestycyjny FORTIS? (proszę wskazać tylko jedną odpowiedź)				
A	(0)	Uzupełnienie moich bieżących dochodów i/lub uzyskanie dochodu w bliskiej przyszłości w związku z konkretnym raczej krótkoterminowym celem		
B	(3)	Sfinansowanie konkretnego wydatku w dalszej przyszłości np. edukacja dzieci, spłata hipoteki itp.		
C	(4)	Budowanie przez dłuższy czas zabezpieczenia finansowego na okres po zakończeniu aktywności zawodowej		
D	(8)	Ogólny wzrost kapitału (bez konkretnego celu)		
11. Inwestując w portfel inwestycyjny FORTIS przede wszystkim mam na uwadze:				
A	(0)	Ochronę realnej wartości aktywów portfela przy akceptacji <b>minimalnego poziomu ryzyka</b> tzn. nieznacznego i przejściowego spadku wartości portfela		
B	(3)	Znaczny zwrot z inwestycji, przy akceptacji <b>średniego poziomu ryzyka</b> , tzn. znacznych wahań wartości portfela i możliwości odnotowania krótkookresowych strat		
C	(5)	Maksymalizację zysków przy akceptacji dużej zmienności wartości portfela i <b>wysokiego ryzyka</b> utraty istotnej części inwestowanych środków przy likwidacji portfela w okresie dekonjunktury na rynku		
12. Jaki jest Pana/Pani horyzont inwestycyjny, czyli przewidywany okres utrzymywania tej inwestycji?				
A	(1)	Do 1 roku, traktuję to jako inwestycję w krótkim horyzoncie inwestycyjnym		
B	(3)	1-3 lata, traktuję to jako inwestycję w średnim horyzoncie inwestycyjnym		
C	(5)	Powyżej 3 lat, traktuję to jako inwestycję w długim horyzoncie inwestycyjnym		
13. Jak byłaby Pana/Pani prawdopodobna reakcja w sytuacji znaczącego (np. o 10-15%) obniżenia wartości inwestycji w wyniku nagłego spadku cen instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu?				
A	(0)	Uznał(a) bym tę sytuację za alarmującą i podjął(ę) decyzję o likwidacji inwestycji		

B	(1)	Uznał(a)bym tę sytuację za wielce niepokojącą i poważnie rozważył(a) decyzję o likwidacji inwestycji	
C	(2)	Uznał(a)bym tę sytuację za niepokojącą, ale sądził(a)bym, że ceny znowu wzrosną i rozsądnie jest przeczekać	
D	(4)	Uznał(a)bym tę sytuację za niefortunną, ale z drugiej strony okazję, aby dokonać inwestycji wykorzystując niższe ceny	

**14. Proszę wskazać źródła pochodzenia aktywów do przekazania w zarządzanie portfelem (możliwa więcej niż jedna odpowiedź)**

A	Oszczędności	
B	Wycofanie z innych inwestycji	
C	Dochody z tytułu zatrudnienia	
D	Sprzedaż firmy	
E	Sprzedaż nieruchomości	
F	Spadek	
G	Inne źródła:	

**15. Czy jest Pan/Pani osobą na eksponowanym stanowisku politycznie?\*)**

A	Tak	
B	Nie	

\*)Przez osoby na eksponowanych stanowiskach politycznie (PEPs) rozumie się osoby fizyczne, które sprawują lub sprawowały znaczące funkcje publiczne zarówno w kraju, jak i za granicą, również członków najbliższej rodziny oraz osoby znane jako bliscy współpracownicy tych osób. W szczególności kategoria PEPs obejmuje:

- a) głowę państwa, szefa rządu, ministrów oraz wiceministrów i sekretarzy stanu oraz podsekretarzy stanu,
- b) członków parlamentu,
- c) członków organów administracji rządowej i członków organów administracji samorządowej,
- e) członkowie sądu najwyższego, sądu konstytucyjnego lub innych ciał sędziowskich wyższej kategorii, od których orzeczeń nie przysługuje odwołanie, poza nadzwyczajnymi okolicznościami,
- f) członkowie trybunału biegłych rewidentów i członkowie zarządu banków centralnych,
- g) ambasadorowie, chargés d'affaires, wyżsi oficerowie sił zbrojnych,
- h) członkowie organów administrujących, zarządzających i nadzorujących przedsiębiorców z udziałem Skarbu Państwa.

16. W związku z faktem, że FORTIS nie uzyskał od Pana/Pani informacji wymaganych na mocy art. 19 ust. 4 dyrektywy 2004/39/WE nie może zalecać usług inwestycyjnych. **\*(Wykreślić, gdy nie ma zastosowania).**

17. Ocena Fortis: W oparciu o uzyskane informacje liczba punktów ..... FORTIS określił profil inwestycyjny Klienta jako:

.....

w związku z tym rekomenduje Klientowi alokację aktywów, w której udział akcji wynosi do.....%

18. Decyzja Klienta: \*) proszę wskazać jedną z trzech alternatyw i potwierdzić swój wybór podpisem

a) Akceptuję ocenę i rekomendację FORTIS .....  
data i podpis Klienta

b) Nie akceptuję oceny i rekomendacji FORTIS i przyjmując do wiadomości, iż Fortis nie zaleca usług inwestycyjnych związanych z wyższym ryzykiem inwestycyjnym, niż wskazuje to określony dla mnie profil inwestycyjny, świadomy/a podwyższonego ryzyka wnoszę o zakup portfela:

.....  
Nazwa portfela data i podpis Klienta

c) Przyjmując do wiadomości, że w związku z faktem, iż nie udzieliłem/łam wymaganych informacji Fortis nie mógł dokonać oceny adekwatności usługi i nie zaleca usług inwestycyjnych, wnoszę o zakup portfela: .....  
Nazwa portfela data i podpis Klienta

Podpis pracownika dokonującego oceny:

**Klasyfikacja profili inwestycyjnych przez Fortis Private Investments Polska S.A.**

Profile Inwestycyjne	Udział akcji, instrumentów pochodnych w Portfelu	Portfele odpowiednie dla danego profilu inwestycyjnego
<b>Konserwatywny</b> <b>Co najmniej 5 punktów</b> <b>Minimalny lub niski poziom ryzyka</b> Inwestor przede wszystkim zorientowany na bezpieczeństwo inwestycji, unikający ryzyka i akceptujący stopę zwrotu zbliżoną do oprocentowania lokat bankowych	0%	Portfel pieniężny Portfel dłużnych papierów skarbowych Portfel dłużnych papierów skarbowych denominowanych w walutach obcych
<b>Defensywny</b> <b>Powyżej 5 punktów</b> <b>Umiarkowany poziom ryzyka</b> Inwestor ceniący bezpieczeństwo inwestycji, lecz dopuszczający umiarkowany poziom ryzyka i akceptujący stopę zwrotu, mogącą nieznacznie odbiegać zarówno w górę jak i w dół od oprocentowania lokat bankowych	0%  0% 0% od 0% do 10%  od 0% do 30%	Portfel długoterminowych dłużnych Papierów wartościowych Portfel dłużny funduszy polskich Portfel dłużny funduszy zagranicznych Portfel zmiennego zaangażowania z udziałem akcji do 10% Portfel zmiennego zaangażowania z udziałem akcji do 30% Portfel strukturyzowany
<b>Zrównoważony</b> <b>Powyżej 10 punktów</b> <b>Średni poziom ryzyka</b> Inwestor akceptujący okresowe wahania stopy zwrotu i umiarkowane spadki wartości powierzonych aktywów, oczekujący zysku na poziomie wyższym niż zysk przeciętnie osiągnięty z lokat bankowych	od 0% do 50%  od 40% do 60%	Portfel zmiennego zaangażowania z udziałem akcji do 50%  Portfel zrównoważony 3x3 Portfel zrównoważony funduszy polskich Portfel zrównoważony funduszy zagranicznych
<b>Dynamiczny</b> <b>Powyżej 16 punktów</b> <b>Podwyższony poziom ryzyka</b> Inwestor skłonny do ponoszenia wyższego ryzyka, akceptujący znaczne wahania stopy zwrotu i możliwość utraty części kapitału, oczekuje zwrotu z inwestycji, powyżej oprocentowania lokat bankowych	0% do 70%	Portfel zmiennego zaangażowania z udziałem akcji do 70%
<b>Wysokiego ryzyka</b> <b>Powyżej 24 punktów</b> <b>Wysoki poziom ryzyka</b> Inwestor skłonny do ponoszenia bardzo wysokiego ryzyka inwestycyjnego w oczekiwaniu na znaczący wzrost wartości zainwestowanego kapitału, bierze pod uwagę możliwość utraty znacznej części zainwestowanego kapitału	od 0% do 100%  od 75% do 100%  od 80% do 100%  od 90% do 100% od 90% do 100%	Portfel zmiennego zaangażowania z udziałem akcji do 100% Portfel indywidualny IPO  Portfel akcyjny dywidendowy Portfel akcyjny małych i średnich spółek Portfel akcyjny 6x3  Portfel akcyjny funduszy polskich Portfel akcyjny funduszy zagranicznych

- Minimalna wartość początkowa portfela zmiennego zaangażowania wynosi 500.000 PLN
- Minimalna wartość początkowa portfela funduszy polskich wynosi 500.000 PLN
- Minimalna wartość początkowa portfela funduszy zagranicznych wynosi 200.000 PLN
- Dla portfeli funduszy zagranicznych dodatkowym czynnikiem ryzyka jest ryzyko walutowe