

Nazwa Klienta: _____

W imieniu Klienta informacji udziela/ją: _____

TFI Fortis Private Investments SA (TFI 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. TFI FORTIS podkreśla, że w przypadku, gdy Państwo nie udzielicie odpowiedzi na poniższe pytania nie będzie możliwe określenie Państwa profilu inwestycyjnego i rekomendowanie odpowiedniej usługi inwestycyjnej.

Część 1. Wiedza i doświadczenie

Proszę zaznaczyć swoją odpowiedź ✓

1. Z jakich usług inwestycyjnych korzystaliście Państwo? (można wybrać więcej niż jedną odpowiedź)									
A	Inwestowaliśmy samodzielnie na Giełdzie							(2)	
B	Korzystaliśmy z usługi doradztwa inwestycyjnego							(1)	
C	Korzystaliśmy z usługi zarządzania portfelem							(1)	
D	Inwestowaliśmy w jednostki funduszy inwestycyjnych							(1)	
2. Proszę wskazać te instrumenty finansowe, których zasady inwestowania oraz ryzyko związane z inwestycją są Państwu znane (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)	
3. Jakie jest Pana/Pani wykształcenie? - dotyczy osoby podejmującej decyzje w imieniu Klienta (Proszę wskazać jedną odpowiedź wskazującą wykształcenie i zawód jednej z osób podejmujących decyzje w imieniu Klienta)									
A	Średnie							(0,5)	
B	Wyższe							(1)	
C	Wyższe ekonomiczne							(2)	
Czy Pana/Pani zawód jest związany z bankowością lub finansami? (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 inwestowaliście Państwo 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 przeznaczałem/łam środków na powyższe inwestycje							(0)	

Część 2. Sytuacja finansowa

Proszę zaznaczyć swoją odpowiedź ✓

5. Kwota, którą zamierzacie Państwo przeznaczyć na inwestycję w portfel TFI FORTIS stanowi:									
A	(4)	Niewielką część naszych aktywów							
B	(2)	Istotną część naszych aktywów							
C	(1)	Większość naszych aktywów							
6. Jak oceniacie Państwo sytuację finansową swojej jednostki organizacyjnej?									
A	(4)	Jest bardzo dobra							

B	(3)	Jest dobra			
C	(1)	Jest przeciętna			
D	(0)	Jest niepewna			
7. Czy jednostka organizacyjna uzyskuje stałe dochody i jaka jest ich wysokość netto oraz czy posiada aktywa płynne, inwestycje, nieruchomości? Proszę zaznaczyć swoją odpowiedź ✓					
				w wysokości	
A		Uzyskujemy stałe dochody netto z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej w skali miesiąca	Tak	Nie	mniej niż 5 tys zł
					5 tys - 10 tys zł
					powyżej 10 tys zł
B		Posiadamy 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		Posiadamy nieruchomości	Tak	Nie	mniej niż 100 tys zł
					100 tys - 300 tys zł
					powyżej 300 tys zł
D		Posiadamy 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 Państwa stałych zobowiązań finansowych wynikających z zadłużenia (np. kredyt, leasing) 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. Obecne dochody jednostki organizacyjnej, nie uwzględniając przyszłego dochodu z inwestycji w wybrany portfel inwestycyjny TFI FORTIS, są:					
A	(4)	Więcej niż wystarczające do pokrycia stałych opłat, co umożliwia nam inwestowanie nadwyżek finansowych			
B	(2)	Wystarczające do pokrycia stałych opłat tak, że systematyczne wypłaty z naszych aktywów przekazanych w zarządzanie nie będą konieczne			
C	(0)	Niewystarczające do pokrycia stałych opłat, dlatego oczekujemy, iż wypracowane zyski z aktywów przekazanych w zarządzanie TFI FORTIS będą uzupełniały nasze bieżące dochody			
Część 3. Cel inwestycyjny, związany z danym portfelem TFI FORTIS, poziom ryzyka oraz horyzont inwestycyjny (przewidywany okres inwestycji) Proszę zaznaczyć swoją odpowiedź ✓					
10. Jaki jest główny cel Państwa inwestycji w portfel inwestycyjny TFI 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 TFI FORTIS przede wszystkim mamy na uwadze:					
A	(0)	Ochronę realnej wartości aktywów portfela przy akceptacji minimalnego poziomu ryzyka tzn. nieznacznego i przejściowego spadku wartości portfela			
B	(3)	Znaczny zwrot z inwestycji, przy akceptacji średniego poziomu ryzyka , tzn. znacznych wahań wartości portfela i możliwości odnotowania krótkookresowych strat			
C	(5)	Maksymalizację zysków przy akceptacji dużej zmienności wartości portfela i wysokiego ryzyka utraty istotnej części inwestowanych środków przy likwidacji portfela w okresie dekonunktury 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 Państwa 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)	Uznalibyśmy tę sytuację za alarmującą i podjęli decyzję o likwidacji inwestycji
B	(1)	Uznalibyśmy tę sytuację za wielce niepokojącą i poważnie rozważyli decyzję o likwidacji inwestycji
C	(2)	Uznalibyśmy tę sytuację za niepokojącą, ale sądzilibyśmy, że ceny znowu wzrosną i rozsądnie jest przeczekać
D	(4)	Uznalibyśmy 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	Dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej	
B	Wycofanie z innych inwestycji	
C	Oszczędności	
D	Sprzedaż firmy	
E	Sprzedaż nieruchomości	
G	Inne źródła:	
15. Czy jest Pan/Pani osobą na eksponowanym stanowisku politycznie?*) dotyczy osoby/osob reprezentujących Klienta		
A	Tak	
B	Nie	
<p>*)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:</p> <p>a) głowę państwa, szefa rządu, ministrów oraz wiceministrów i sekretarzy stanu oraz podsekretarzy stanu,</p> <p>b) członków parlamentu,</p> <p>c) członków organów administracji rządowej i członków organów administracji samorządowej,</p> <p>e) członkowie sądu najwyższego, sądu konstytucyjnego lub innych ciał sędziowskich wyższej kategorii, od których orzeczeń nie przysługuje odwołanie, poza nadzwyczajnymi okolicznościami,</p> <p>f) członkowie trybunału biegłych rewidentów i członkowie zarządu banków centralnych,</p> <p>g) ambasadorowie, chargés d'affaires, wyżsi oficerowie sił zbrojnych,</p> <p>h) członkowie organów administrujących, zarządzających i nadzorujących przedsiębiorców z udziałem Skarbu Państwa.</p>		

16. W związku z faktem, że TFI 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 TFI Fortis : W oparciu o uzyskane informacje liczba punktów TFI 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 TFI FORTIS
data i podpis Klienta

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

.....
Nazwa portfela data i podpis Klienta

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

Podpis pracownika dokonującego oceny:

Klasyfikacja profili inwestycyjnych przez TFI Fortis Private Investments S.A.

Profile Inwestycyjne	Udział akcji, instrumentów pochodnych w Portfelu	Portfele odpowiednie dla danego profilu inwestycyjnego
Konserwatywny Co najmniej 5 punktów Minimalny lub niski poziom ryzyka 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
Defensywny Powyżej 5 punktów Umiarkowany poziom ryzyka 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
Zrównoważony Powyżej 10 punktów Średni poziom ryzyka 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
Dynamiczny Powyżej 16 punktów Podwyższony poziom ryzyka 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%
Wysokiego ryzyka Powyżej 24 punktów Wysoki poziom ryzyka 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 matych 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