

--	--	--	--	--	--

Imię i nazwisko/ Nazwa Klienta

Miejscowość, data

seria i nr dok. tożsam. / KRS

Niniejszy formularz ma na celu ocenę poziomu wiedzy i doświadczenia Klienta w inwestowaniu w skomplikowane instrumenty finansowe.

Jeżeli Klient nie wyraża zgody na dokonanie oceny, nie będzie możliwa ocena poziomu wiedzy Klienta o inwestowaniu w skomplikowane instrumenty finansowe i doświadczenia w tym zakresie. W takim przypadku KBC Securities NV (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce („KBCSP”) nie będzie mógł udzielić Klientowi informacji, które skomplikowane produkty są odpowiednie, aby mogły być przedmiotem inwestycji Klienta. Dotyczy to także sytuacji, gdy podana przez informacja jest błędna lub wprowadzająca w błąd.

<input type="checkbox"/> Klient wyraża zgodę na dokonanie oceny	<input type="checkbox"/> Klient nie wyraża zgody na dokonanie oceny
---	---

W imieniu jednostek organizacyjnych lub małżeństwa wypełnia osoba odpowiedzialna za dokonywanie inwestycji w instrumenty finansowe.

Część I. Wiedza

FORMULARZ

1. Jakie posiada Pan/Pani wykształcenie?

<input type="checkbox"/> Podstawowe	<input type="checkbox"/> Średnie	<input type="checkbox"/> Licencjackie	<input type="checkbox"/> Wyższe
-------------------------------------	----------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------

2. Jak ocenia Pan/Pani własną wiedzę i/lub doświadczenie w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, wynikające ze zdobytego wykształcenia, obecnej (lub wcześniejszej) pracy zawodowej lub zainteresowań?

Ogólna wiedza ekonomiczna	<input type="checkbox"/> znikoma	<input type="checkbox"/> podstawowa	<input type="checkbox"/> gruntowna
Wiedza o rynku kapitałowym	<input type="checkbox"/> znikoma	<input type="checkbox"/> podstawowa	<input type="checkbox"/> gruntowna

3. Jakich kanałów informacyjnych używa Pan/Pani, aby śledzić tendencje oraz wydarzenia na rynkach finansowych?

<input type="checkbox"/> żadnych	<input type="checkbox"/> Internet	<input type="checkbox"/> prasa codzienna, czasopisma
	<input type="checkbox"/> darmowe informacje o spółkach	<input type="checkbox"/> płatne biuletyny rynku kapitałowego

4. Jaki zawód Pan/Pani obecnie wykonuje?

<input type="checkbox"/> Urzędnik państwowy	<input type="checkbox"/> Pracownik fizyczny	<input type="checkbox"/> Pracownik umysłowy	<input type="checkbox"/> Menedżer
<input type="checkbox"/> Emeryt	<input type="checkbox"/> Duchowny	<input type="checkbox"/> Inwestor	<input type="checkbox"/> Student
<input type="checkbox"/> Bezrobotny	<input type="checkbox"/> Prowadzący własną działalność gospodarczą		
Sektor:	<input type="checkbox"/> Finansowy	<input type="checkbox"/> Inny	

Część II. Doświadczenie

5. Od kiedy inwestuje Pan/Pani we wskazane poniżej instrumenty finansowe:

1) Obligacje złożone lub inne instrumenty z wbudowaną opcją (np.: obligacje zamienne):

<input type="checkbox"/> nie dotyczy	<input type="checkbox"/> nie dłużej niż rok	<input type="checkbox"/> od 1 roku do 2 lat	<input type="checkbox"/> dłużej niż 2 lata
--------------------------------------	---	---	--

W przypadku inwestowania w powyższe produkty, prosimy o podanie częstotliwości zawieranych transakcji:

<input type="checkbox"/> mniej niż 1 transakcja rocznie	<input type="checkbox"/> 1 transakcja rocznie	<input type="checkbox"/> od 2 do 5 transakcji rocznie	<input type="checkbox"/> powyżej 5 transakcji rocznie
---	---	---	---

Jaka jest średnia wartość takich transakcji?

<input type="checkbox"/> poniżej 10.000 zł	<input type="checkbox"/> pomiędzy 10.000 a 20.000 zł	<input type="checkbox"/> powyżej 20.000 zł
--	--	--

2) Fundusze inwestycyjne (z wyjątkiem jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania):

<input type="checkbox"/> nie dotyczy	<input type="checkbox"/> nie dłużej niż rok	<input type="checkbox"/> od 1 roku do 2 lat	<input type="checkbox"/> dłużej niż 2 lata
--------------------------------------	---	---	--

W przypadku inwestowania w takie instrumenty, prosimy o podanie, czy dotyczyło to:

<input type="checkbox"/> wyłącznie funduszy z ochroną kapitału (bezpieczne fundusze)	<input type="checkbox"/> funduszy bez ochrony kapitału lub tzw. funduszy nienadzorowane
--	---

W przypadku inwestowania w powyższe produkty, prosimy o podanie częstotliwości zawieranych transakcji:

<input type="checkbox"/> mniej niż 1 transakcja rocznie	<input type="checkbox"/> 1 transakcja rocznie	<input type="checkbox"/> od 2 do 5 transakcji rocznie	<input type="checkbox"/> powyżej 5 transakcji rocznie
---	---	---	---

Jaka jest średnia wartość takich transakcji?

<input type="checkbox"/> poniżej 10.000 zł	<input type="checkbox"/> pomiędzy 10.000 a 20.000 zł	<input type="checkbox"/> powyżej 20.000 zł
--	--	--

3) Derywaty oraz instrumenty pochodne (takie jak kontrakty terminowe, opcje, warranty, trackery, turbo, itp)			
<input type="checkbox"/> nie dotyczy	<input type="checkbox"/> nie dłużej niż rok	<input type="checkbox"/> od 1 roku do 2 lat	<input type="checkbox"/> dłużej niż 2 lata
W przypadku inwestowania w takie instrumenty, prosimy o podanie, czy dotyczyło to:			
<input type="checkbox"/> wyłącznie zakupu derywatów (nie dotyczy kontraktów terminowych)	<input type="checkbox"/> także wystawiania opcji oraz obrotu kontraktami terminowymi		
W przypadku inwestowania w powyższe produkty, prosimy o podanie częstotliwości zawieranych transakcji:			
<input type="checkbox"/> mniej niż 1 transakcja rocznie	<input type="checkbox"/> 1 transakcja rocznie	<input type="checkbox"/> od 2 do 5 transakcji rocznie	<input type="checkbox"/> powyżej 5 transakcji rocznie
Jaka jest średnia wartość takich transakcji?			
<input type="checkbox"/> poniżej 10.000 zł	<input type="checkbox"/> pomiędzy 10.000 a 20.000 zł	<input type="checkbox"/> powyżej 20.000 zł	

Część III. Znajomość ryzyka

6. Dla których z wymienionych instrumentów finansowych posiada Pan/Pani odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia, aby ocenić ryzyka* z nimi związane?		
1) Obligacje złożone lub inne instrumenty z wbudowaną opcją (np.: obligacje zamienne):		
<input type="checkbox"/> znikoma wiedza	<input type="checkbox"/> podstawowa wiedza	<input type="checkbox"/> gruntowna wiedza
2) Fundusze inwestycyjne (z wyjątkiem jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania):		
<input type="checkbox"/> znikoma wiedza	<input type="checkbox"/> podstawowa wiedza	<input type="checkbox"/> gruntowna wiedza (w tym w zakresie funduszy bez ochrony kapitału)
3) Derywaty oraz instrumenty pochodne (takie jak kontrakty terminowe, opcje, warranty, trackery, turbo, itp)		
<input type="checkbox"/> znikoma wiedza	<input type="checkbox"/> podstawowa wiedza	<input type="checkbox"/> gruntowna wiedza (w tym wystawianie opcji)

* Są to ryzyka związane z obrotem lub posiadaniem danych instrumentów finansowych; potencjalny efekt dźwigni dla tych instrumentów; ryzyko straty całości zainwestowanych środków lub możliwa utrata kwoty przewyższającej wartość pierwotnie zainwestowanych środków; wysokość prowizji lub inne obowiązkowe opłaty; ryzyko kursowe związane z inwestycjami prowadzonymi i rozliczanymi w walutach obcych; ryzyka inwestycji w niestabilne lub niemające odpowiedniej płynności instrumenty finansowe. Więcej informacji dotyczących ryzyk związanych z poszczególnymi instrumentami finansowymi mogą Państwo znaleźć w ogólnych opisach instrumentów finansowych oraz powiązanych z nimi ryzyk, zamieszczonych na naszej stronie internetowej www.kbcmakler.pl lub uzyskać dzwoniąc pod do Punktu Obsługi Klientów.

.....
podpis Klienta

.....
data, podpis i pieczęć osoby przyjmującej formularz

Ocena KBCSP:

Zastrzeżenie 1: 1-15 punktów

Na podstawie przekazanych informacji KBC Securities NV (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce („KBCSP”) stwierdza, iż w ocenie KBCSP Klient posiada podstawową wiedzę ekonomiczną i finansową. Poziom wiedzy i doświadczenia Klienta są niewystarczające, aby inwestować w skomplikowane instrumenty finansowe. Nie oznacza to, że Klient nie może inwestować w takie instrumenty finansowe. Jednakże Klient powinien wcześniej uzyskać niezbędne informacje o cechach danego instrumentu finansowego i o związanych z nim ryzykach, zapoznać się z ich działaniem (np. tworząc wirtualny portfel). W każdym przypadku Klient powinien zachować ostrożność oraz zapewnić dywersyfikację ryzyk. Zwracamy uwagę, iż usługi świadczone przez KBCSP ograniczone są jedynie do realizacji zleceń Klienta. W związku z powyższym Klient nie będzie informowany przy składaniu zleceń o ryzykach związanych z inwestowaniem w dany instrument finansowy, którego skomplikowanie nie odpowiada posiadanej przez Klienta wiedzy, jak również KBCSP nie będzie zapobiegał przed składaniem zleceń na nieadekwatne instrumenty finansowe.

Zastrzeżenie 2: 16-25

Na podstawie przekazanych informacji, KBC Securities NV (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce („KBCSP”) stwierdza, iż w ocenie KBCSP Klient jest dobrze poinformowany i doświadczonym inwestorem, posiadającym wiedzę ekonomiczną i finansową, odpowiednią, aby inwestować w skomplikowane instrumenty finansowe. Jednakże ważne jest, aby Klient zapoznał się z danymi instrumentami finansowymi. Jeżeli Klient zdecyduje inwestować w skomplikowane instrumenty finansowe, które nie były do tej pory przedmiotem inwestycji Klienta, powinien on być pewny, iż posiada wszystkie informacje dotyczące cech danego instrumentu finansowego oraz związanych z nim ryzyk, a także zachować ostrożność oraz zapewnić dywersyfikację ryzyk. Klient powinien być świadomy, że inwestycje w niektóre skomplikowane instrumenty finansowe mogą skutkować utratą środków w wysokości przewyższającej wartość początkowo zainwestowanego kapitału. Inwestycje w takie instrumenty finansowe wymagają pełnego zrozumienia ich działania oraz wynikających z tego ryzyk. Zwracamy uwagę, iż usługi świadczone przez KBCSP ograniczone są jedynie do realizacji zleceń Klienta. W związku z powyższym Klient nie będzie informowany przy składaniu zleceń o ryzykach związanych z inwestowaniem w dany instrument finansowy, którego skomplikowanie nie odpowiada posiadanej przez Klienta wiedzy, jak również KBCSP nie będzie zapobiegał przed składaniem zleceń na nieadekwatne instrumenty finansowe.

.....
podpis Klienta

.....
data, podpis i pieczęć pracownika KBCSP