

Kwestionariusz indywidualnej sytuacji Klienta

Osoba fizyczna lub osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą

Prosimy o wypełnienie kwestionariusza zawierającego informacje niezbędne do dokonania oceny, czy usługa zarządzania portfelem instrumentów finansowych (dalej: „Usługa”), która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, oraz instrumenty finansowe będące przedmiotem oferowanej Usługi są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację w celu umożliwienia zarządzania portfelem, który będzie dla Klienta odpowiedni ze względu na jego osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne, w szczególności jego zdolność do ponoszenia strat oraz poziom akceptowanego ryzyka. Udzielone odpowiedzi lub ich brak zostaną uwzględnione przy ocenie odpowiedniości świadczonej przez TMS Brokers Usługi. Ocena odpowiedniości Usługi dotyczy podmiotu, który zawiera Umowę. Przed podpisaniem Umowy z TMS Brokers Klient jest obowiązany wypełnić kwestionariusz. W przypadku, gdy Umowę zawiera pełnomocnik Klienta uprawniony do zawarcia Umowy, kwestionariusz powinien być wypełniony i podpisany przez pełnomocnika, z tym że pełnomocnik wypełniając kwestionariusz podaje informacje właściwe dla Klienta dot. wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, sytuacji finansowej i celów inwestycyjnych.

Odpowiedzi na pytania są obowiązkowe. W przypadku braku odpowiedzi lub przedstawienia niewystarczających informacji, TMS Brokers nie będzie w stanie ustalić, czy Usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, oraz instrumenty finansowe będące przedmiotem oferowanej Usługi są odpowiednie dla danego Klienta .

PYTANIA

I. Doświadczenie w dziedzinie inwestycji

1. **Jakie rodzaje usług maklerskich są Pani/Panu znane (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź):**
 - a) doradztwo inwestycyjne
 - b) zarządzanie portfelem
 - c) wykonywanie zleceń,
 - d) nie znam żadnej usługi maklerskiej
2. **Jakie rodzaje instrumentów finansowych są Pani/Panu znane (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź):**
 - a) akcje
 - b) obligacje
 - c) certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania
 - d) instrumenty pochodne
 - e) żadne nie są mi znane,
3. **Jakie transakcje są Pani/Panu znane (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź):**
 - a) transakcje natychmiastowe
 - b) transakcje terminowe
 - c) transakcje repo
 - d) żadna z powyższych nie jest mi znana,
4. **Czy posiada Pani/Pan doświadczenie w zakresie inwestowania w następujące instrumenty finansowe (proszę zaznaczyć najbardziej pasujące odpowiedzi, może być więcej niż jedna):**
 - a) akcje
 - b) obligacje
 - c) certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania
 - d) nie posiadam doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe.
5. **Ile transakcji na akcjach zawarła/zawarł Pani/Pan w ciągu ostatnich 3 lat (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):**
 - a) liczba zawartych transakcji na akcjach w tym okresie wynosi 0
 - b) liczba zawartych transakcji na akcjach w tym okresie mieści się w przedziale od 1 do 20
 - c) liczba zawartych transakcji na akcjach w tym okresie mieści się w przedziale od 21 do 50
 - d) liczba zawartych transakcji na akcjach w tym okresie jest wyższa niż 50
1. **Jaka była wartość transakcji na akcjach zawartych przez Panią/Pana w ciągu ostatnich 3 lat (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):**
 1. wartość zawartych transakcji na akcjach w tym okresie wynosiła 0 PLN
 2. wartość zawartych transakcji na akcjach w tym okresie mieści się w przedziale od 1 PLN do 50 000 PLN
 3. wartość zawartych transakcji na akcjach w tym okresie mieści się w przedziale od 50 001 PLN do 250 000 PLN
 4. wartość zawartych transakcji na akcjach w tym okresie mieści się w przedziale od 250 001 do 1 000 000 PLN
 5. wartość zawartych transakcji na akcjach w tym okresie jest powyżej 1 000 000 zł.
7. **Ile transakcji na obligacjach zawarła/zawarł Pani/Pan w ciągu ostatnich 3 lat (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):**
 - a) liczba zawartych transakcji na obligacjach w tym okresie wynosi 0
 - b) liczba zawartych transakcji na obligacjach w tym okresie mieści się w przedziale od 1 do 20
 - c) liczba zawartych transakcji na obligacjach w tym okresie mieści się w przedziale od 21 do 50
 - d) liczba zawartych transakcji na obligacjach w tym okresie jest wyższa niż 50
1. **Jaka była wartość transakcji na obligacjach zawartych przez Panią/Pana w ciągu ostatnich 3 lat (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):**
 - a) wartość zawartych transakcji na obligacjach w tym okresie wynosiła 0 PLN
 - b) wartość zawartych transakcji na obligacjach w tym okresie mieści się w przedziale od 1 PLN do 50 000 PLN
 - c) wartość zawartych transakcji na obligacjach w tym okresie mieści się w przedziale od 50 001 PLN do 250 000 PLN

- d) wartość zawartych transakcji na obligacjach w tym okresie mieści się w przedziale od 250 001 do 1 000 000 PLN
e) wartość zawartych transakcji na obligacjach w tym okresie jest powyżej 1 000 000 zł.
- 2. Ile transakcji zawartych na certyfikatach inwestycyjnych lub na tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania zawarła/zawarł Pani/Pan w ciągu ostatnich 3 lat (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):**
- a) liczba zawartych transakcji na certyfikatach inwestycyjnych lub na tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w tym okresie wynosi 0
b) liczba zawartych transakcji na certyfikatach inwestycyjnych lub na tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w tym okresie mieści się w przedziale od 1 do 20
c) liczba zawartych transakcji na certyfikatach inwestycyjnych lub na tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w tym okresie mieści się w przedziale od 21 do 50
d) liczba zawartych transakcji na certyfikatach inwestycyjnych lub na tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w tym okresie jest wyższa niż 50
- 3. Jaka była wartość transakcji na certyfikatach inwestycyjnych lub na tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania zawartych przez Panią/Pana w ciągu ostatnich 3 lat (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):**
- a) wartość zawartych transakcji na certyfikatach inwestycyjnych lub na tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w tym okresie wynosiła 0 PLN,
b) wartość zawartych transakcji na certyfikatach inwestycyjnych lub na tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w tym okresie mieści się w przedziale od 1 PLN do 50 000 PLN,
c) wartość zawartych transakcji na certyfikatach inwestycyjnych lub na tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w tym okresie mieści się w przedziale od 50 001 PLN do 250 000 PLN,
d) wartość zawartych transakcji na certyfikatach inwestycyjnych lub na tytułach uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w tym okresie mieści się w przedziale od 250 001 PLN do 1 000 000 PLN
e) wartość zawartych transakcji na certyfikatach inwestycyjnych w tym okresie jest wyższa niż 1 000 000 PLN
- 4. Ile transakcji na instrumentach pochodnych zawarła/zawarł Pani/Pan w ciągu ostatnich 3 lat (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):**
- a) liczba zawartych transakcji na instrumentach pochodnych w tym okresie wynosi 0
b) liczba zawartych transakcji na instrumentach pochodnych w tym okresie mieści się w przedziale od 1 do 20
c) liczba zawartych transakcji na instrumentach pochodnych w tym okresie mieści się w przedziale od 21 do 50
d) liczba zawartych transakcji na instrumentach pochodnych w tym okresie jest wyższa niż 50
- 5. Jaka była wartość transakcji na instrumentach pochodnych zawartych przez Panią/Pana w ciągu ostatnich 5 lat (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):**
- a) wartość zawartych transakcji na instrumentach pochodnych w tym okresie wynosiła 0 PLN
b) wartość zawartych transakcji na instrumentach pochodnych w tym okresie mieści się w przedziale od 1 PLN do 50 000 PLN
c) wartość zawartych transakcji na instrumentach pochodnych w tym okresie mieści się w przedziale od 50 0001 PLN do 250 000 PLN
d) wartość zawartych transakcji na instrumentach pochodnych w tym okresie mieści się w przedziale od 250 0001 PLN do 1 000 000 PLN
e) wartość zawartych transakcji na instrumentach pochodnych w tym okresie jest wyższa niż 1 000 000 PLN

II. Wiedza w dziedzinie inwestycji

W pytaniach od 1-10 proszę zaznaczyć najbardziej pasującą odpowiedź.

- 1. Usługa zarządzania portfelem polega na:**
- a) zbywaniu lub nabywaniu przez firmę inwestycyjną instrumentów finansowych na rachunek klienta,
b) podejmowaniu przez firmę inwestycyjną decyzji inwestycyjnych na rachunek i w imieniu klienta w ramach pozostawionych do dyspozycji tej firmy środków pieniężnych lub instrumentów finansowych klienta,
c) kojarzeniu dwóch lub więcej podmiotów w celu doprowadzenia do zawarcia transakcji między tymi podmiotami.
- 2. Ryzyko inwestycyjne to ryzyko:**
- a) wystąpienia straty na inwestycji
b) zanotowania stopy zwrotu poniżej lub powyżej oczekiwanej stopy zwrotu
c) zanotowania stopy zwrotu tylko poniżej oczekiwanej stopy zwrotu
- 3. Ryzyko płynności to ryzyko:**
- a) braku możliwości sprzedaży instrumentów finansowych lub sprzedaży znaczenie poniżej ceny rynkowej;
b) zmiany ceny instrumentu finansowego;
c) awarii systemu informatycznego giełdy papierów wartościowych w godzinach jej funkcjonowania.
- 4. Ryzyko kredytowe (niewypłacalności emitenta) to ryzyko:**
- a) spadek ceny instrumentów finansowych emitowanych przez ich emitenta;
b) niewykupienia przez emitenta emitowanych przez niego instrumentów finansowych;
c) dokonania przez bank odmowy udzielenia kredytu dla emitenta instrumentów finansowych.
- 5. Im wyższa dodatnia oczekiwana stopa zwrotu z inwestycji:**
- a) tym niższe ryzyko inwestycyjne
b) tym wyższe ryzyko inwestycyjne
c) wysokość dodatniej oczekiwanej stopy zwrotu nie ma wpływu na poziom ryzyka inwestycyjnego

- 6. Dźwignia finansowa polega na:**
- uzyskaniu preferencyjnych warunków w zakresie kosztów transakcyjnych
 - możliwości zawarcia transakcji o wartości przekraczającej wartość środków własnych
 - możliwość czasowego odroczenia rozliczenia transakcji
- 7. Użycie dźwigni finansowej:**
- nie ma wpływu na wysokość ryzyka inwestycyjnego
 - zmniejsza ryzyko inwestycyjne
 - zwiększa ryzyko inwestycyjne
- 8. Które z instrumentów charakteryzują się wykorzystaniem mechanizmu dźwigni finansowej? (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)**
- akcje
 - certyfikaty inwestycyjne
 - obligacje
 - kontrakty na różnicę (CFD)
- 9. Wykształcenie (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):**
- podstawowe
 - zawodowe
 - średnie
 - wyższe, inne niż ekonomiczne
 - wyższe ekonomiczne
- 10. Wykonywany zawód: (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)**
- specjalista w sektorze bankowości i finansów
 - specjalista w sektorze innym niż bankowość i finanse
 - przedsiębiorca
 - inny zawód związany z inwestowaniem w instrumenty pochodne (np. CFD)
 - urzędnik państwowy
 - emeryt/rencista
 - inny zawód,
 - bezrobotny

III. Sytuacja finansowa

- 1. Jakie jest główne źródło Pana/Pani dochodów (tylko jedna odpowiedź)?**
- umowa o pracę,
 - samodzielna działalność gospodarcza, wolny zawód lub zatrudnienie w formie innej umowy niż umowa o pracę,
 - emerytura lub renta,
 - nie posiadam stałego źródła dochodu,
 - inne źródło dochodu.
- 2. Proszę wskazać przybliżoną łączną wysokość miesięcznych dochodów netto ze źródła wskazanego w pyt. 1 (tylko jedna odpowiedź).**
- do 5 000 zł,
 - 5 001 -10 000 zł,
 - 10 001 zł – 20 000 zł,
 - powyżej 20 000 zł.
- 3. Czy w okresie 12 miesięcy przewiduje Pan/Pani znaczne wydatki (tylko jedna odpowiedź)?**
- Tak, w kwocie ok. 10-15% nadwyżek finansowych,
 - Tak, w kwocie 16%-30% nadwyżek finansowych,
 - Tak, w kwocie powyżej 30% nadwyżek finansowych,
 - Nie.
- 4. Proszę o wskazanie głównych źródeł Pana/Pani stałych zobowiązań finansowych (można zaznaczyć więcej niż 1 odpowiedź):**
- Bieżące koszty utrzymania,
 - Kredyt hipoteczny,
 - Alimenty,
 - Inne kredyty lub pożyczki.
- 5. Proszę o wskazanie jakie posiada Pan/Pani aktywa (można zaznaczyć więcej niż 1 odpowiedź):**
- Środki pieniężne,
 - Udziały/akcje w spółkach,
 - Nieruchomości,
 - Płynne instrumenty finansowe tj. akcje, obligacje.
- 6. Proszę wskazać jaka jest łączna wartość aktywów wskazanych w pyt. 5 (tylko jedna odpowiedź):**
- poniżej 50 000 zł,
 - 50 001 zł – 250 000 zł,
 - 250 001 zł – 500 000 zł,
 - powyżej 500 000 zł.

IV. Cele inwestycyjne

1. **Proszę podać, jaką część nadwyżek finansowych jest Pan/Pani skłonna przeznaczyć na inwestycje (tylko jedna odpowiedź):**
 - a) mniej niż 20%,
 - b) 20%-50%,
 - c) 50%-75%,
 - d) 75%-100%.
2. **Jak określiłaby/określiłby Pani/Pan własny stopień akceptacji ryzyka inwestycyjnego:**
 - a) akceptuję niskie ryzyko inwestycyjne oraz możliwości poniesienia strat niższych niż 5%
 - b) akceptuję ryzyko umiarkowanego (ok 10 %) spadku wartości inwestycji
 - c) akceptuję ryzyko spadku wartości (o ok. 10-20%),
 - d) akceptuję ryzyko inwestycyjne i możliwość poniesienia znacznych strat (powyżej 20%).
3. **Jaki poziom rocznej stopy zwrotu z inwestycji uznałby/-aby Pan/Pani za satysfakcjonujący?**
 - a) Stopy zwrotu równa stopie rentowności 10-letnich obligacji Skarbu Państwa
 - b) Stopy zwrotu nieznacznie wyższa niż stopa rentowności 10-letnich obligacji Skarbu Państwa
 - c) Stopa zwrotu zbliżona do stóp zwrotu z polskiego rynku akcji
 - d) Uzyskiwanie dodatknych stóp zwrotu bez względu na koniunkturę rynkową
4. **Jaki jest główny cel inwestycji Pani/Pana? (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)**
 - a) inwestowanie nadwyżek finansowych i osiągnięcie rentowności przewyższającej rentowność depozytów bankowych, przy akceptacji ryzyka poniesienia strat
 - b) inwestowanie nadwyżek finansowych i osiągnięcie rentowności na poziomie depozytu bankowego, bez akceptacji ryzyka poniesienia strat
 - c) dywersyfikacja posiadanych aktywów.
5. **Stratę jakiej części zainwestowanego kapitału jest Pani/Pan skłonna/y zaakceptować? (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)**
 - a) powyżej 30%
 - b) 16% - 30%
 - c) 6% - 15%
 - d) Nie więcej niż 5%
6. **Jaki jest Pani/Pana horyzont inwestycyjny (przewidywana długość okresu na jaki dokonywane będą inwestycje)? (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)**
 - a) krótkoterminowy (do 1 roku)
 - b) średnioterminowy (pomiędzy 1, a 3 lata)
 - c) długoterminowy (powyżej 3 lat)

Suma punktów: __

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami oceny testu, stwierdzam że Usługa jest:

 nieodpowiednia (0-25) odpowiednia (26-90)

oraz, w przypadku stwierdzenia odpowiedniości Usługi, na podstawie informacji uzyskanych od Klienta TMS Brokers proponuje Klientowi następującą/następujące Strategię Inwestycyjną/Strategie Inwestycyjne jako odpowiednią/odpowiednie dla Klienta:

 TMS Globalnych Obligacji Korporacyjnych TMS Stable Growth TMS Balanced TMS Dynamic TMS Innowacji i Technologii TMS Global Return TMS Global Select

(data, podpis pracownika TMS Brokers)

OŚWIADCZENIE KLIENTA

Niniejszym oświadczam, że wskazane przeze mnie odpowiedzi na pytania zawarte w powyższym kwestionariuszu są rzetelne. Otrzymałem/Otrzymałam informacje dotyczące usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy, zapoznano mnie z ryzykiem inwestycyjnym związanym z tymi usługami. Zostałem/Zostałam poinformowany/poinformowana, że na skutek nieudzielenia przeze mnie odpowiedzi na powyższe pytania TMS Brokers nie jest w stanie dokonać stosownej oceny odpowiedniości usług i Umowa nie może zostać zawarta.

(Data)

(podpis Klienta)

Powiadomienie dla Klienta w przypadku, gdy zgodnie z algorytmem oceny usługa jest dla Klienta nieodpowiednia

W związku z kwestionariuszem indywidualnej sytuacji Klienta detalicznego wypełnioną przez Panią/Pana w dniu na okoliczność zawieranej umowy o świadczenie Usługi niniejszym zawiadamiamy, że na podstawie informacji przekazanych w „Kwestionariuszu indywidualnej sytuacji Klienta”, że Usługa, która ma być świadczona jest dla Pani/Pana nieodpowiednia ze względu na zbyt duże ryzyko inwestycyjne w stosunku do zadeklarowanej wiedzy, doświadczenia oraz celów inwestycyjnych. Powyższy wynik oznacza, że TMS Brokers nie podejmuje decyzji o zawarciu Umowy oraz informuje o tym fakcie Klienta.

(data, podpis pracownika TMS Brokers)

Otrzymałam/otrzymałem:

(Data)

_(podpis Klienta)

AISKOFAM20181021