

## Ankieta inwestycyjna Santander Biuro Maklerskie

Nr wniosku/Ankiety: .....

### Dane Klienta:

Imię i Nazwisko: .....

CIF: .....

Szanowni Państwo,

Prosimy o wypełnienie ankiety inwestycyjnej, ponieważ korzystają Państwo lub chcą skorzystać z Usług maklerskich (innych niż doradztwo inwestycyjne) Santander Biuro Maklerskie.

### Jaki jest cel wypełnienia ankiety

Na podstawie Państwa odpowiedzi na pytania ankiety wskażemy Państwu, które usługi maklerskie i Instrumenty finansowe będące przedmiotem tych usług są dla Państwa odpowiednio biorąc pod uwagę Państwa:

- wiedzę i doświadczenie w zakresie usług maklerskich oraz w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, w tym zrozumienie ryzyka związanego z nabywaniem instrumentów finansowych w ramach poszczególnych usług;

oraz do jakiej grupy docelowej Państwo należą. Uwzględnimy przy tym dodatkowo:

- sytuację finansową, potrzeby i cele inwestycyjne, w tym cele związane z czynnikami zrównoważonego rozwoju, oraz tolerancję ryzyka inwestycyjnego.

### Dlaczego ankieta jest potrzebna

Wypełnienie przez Państwa ankiety pozwoli nam działać w Państwa najlepiej pojętym interesie. Pytania zadane w ankiecie służą realizacji obowiązku wynikającego z przepisów prawa [1].

Prosimy o wypełnienie ankiety udzielając prawdziwych i aktualnych odpowiedzi, ponieważ:

- korzystają Państwo lub mają zamiar skorzystać z usługi przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych – oferowanych przez Santander Biuro Maklerskie lub;
- od czasu jej wypełnienia zmieniły się: Państwa potrzeby lub indywidualna sytuacja, a w szczególności wiedza i doświadczenie w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, tolerancja ryzyka, sytuacja finansowa oraz cele inwestycyjne lub;
- ankieta, którą Państwo wypełnili, straciła ważność.

Ankieta nie dotyczy niebędących instrumentami finansowymi, strukturyzowanych polis ubezpieczeniowych oraz lokat strukturyzowanych, których nie mamy w ofercie.

### Informacje dodatkowe

Mają Państwo prawo odmówić wypełnienia ankiety. Jednak w takim przypadku nie będziemy mogli:

- przeprowadzić oceny odpowiedniości świadczonych usług oraz instrumentów finansowych będących ich przedmiotem, względem Państwa indywidualnej sytuacji;
- ostrzec Państwa o ich ewentualnej nieodpowiedniości.

Jeżeli działają Państwo jako:

- przedstawiciel ustawowy (np. dla osoby ubezwłasnowolnionej czy małoletniej) - prosimy o przedstawienie informacji na temat Państwa wiedzy i doświadczenia, natomiast pozostałe informacje w odniesieniu do osoby, której Państwo są przedstawicielem ustawowym;
- osoba reprezentująca (członek organu) osobę prawną lub jednostkę organizacyjną – prosimy o przedstawienie informacji na temat Państwa wiedzy i doświadczenia, pozostałe informacje w odniesieniu do osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej, którą Państwo reprezentują;
- pełnomocnik Klienta - nie mogą Państwo wypełnić testu; mogą Państwo natomiast przekazać odpowiednio uwierzytelnione odpowiedzi

Klienta lub osób reprezentujących Klienta na pytania zawarte w ankiecie.

W przypadku gdy usługę świadczymy lub mamy świadczyć na rzecz obojga małżonków, pozostających we wspólnocie majątkowej małżeńskiej, na podstawie jednej umowy, Państwo jako małżonek udzielający odpowiedzi oświadczają, że działają jako przedstawiciel na potrzeby przeprowadzenia ankiety. Jeśli nie zgadzają się Państwo z tym oświadczeniem - prosimy o kontakt z naszym pracownikiem.

W Santander Biuro Maklerskie usługę przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych świadczymy w ramach sprzedaży krzyżowej wraz z usługą sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych. Oferowanie tych usług w ramach jednej umowy nie wpływa na zwiększenie ryzyka oraz na wynik ankiety inwestycyjnej.

Niektóre pojęcia wyróżniliśmy w tekście podkreśleniem i objaśniamy je w słowniczku, który umieściliśmy poniżej.

#### Słowniczek:

1. Instrumenty finansowe – obligacje, akcje, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe i opcje, ETF, produkty strukturyzowane będące instrumentami finansowymi, w szczególności certyfikaty strukturyzowane i obligacje strukturyzowane, inne instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
2. Produkty strukturyzowane – instrumenty finansowe, których cena jest uzależniona od wartości określonego wskaźnika rynkowego (tzw. instrumentu bazowego) np. indeksu giełdowego, kursów akcji, koszyków akcji, surowców, kursów walut, stóp procentowych itp.; do tej grupy instrumentów zaliczane są m.in., certyfikaty z ochroną kapitału, obligacje strukturyzowane.
3. ETF (Exchange Traded Funds) – instrumenty finansowe notowane na giełdzie, których celem jest jak najdokładniejsze odzwierciedlenie instrumentu bazowego – indeksu akcji, obligacji, walut lub surowców.
4. Grupa docelowa – grupa nabywców danego instrumentu finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami, w tym celami związanymi ze zrównoważonym rozwojem, instrument finansowy jest zgodny.
5. Usługi maklerskie – przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie.
6. Czynniki zrównoważonego rozwoju (ESG) – oznaczają kwestie środowiskowe, kwestie społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

#### Podstawa prawna

Prosimy Państwa o wypełnienie ankiety na podstawie:

[1] Art. 83b ust. 8 i 9, oraz 83h ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

[2] Art. 54-56 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.

Prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania.

1. Czy uzyskane przez Państwa wykształcenie obejmowało naukę podstaw ekonomii lub inwestowania w Instrumenty finansowe?
  - Nie
  - Tak, obejmowało naukę podstaw ekonomii, ale nie obejmowało nauki inwestowania w instrumenty finansowe
  - Tak, obejmowało naukę inwestowania w instrumenty finansowe
2. Czy w ciągu ostatnich 5 lat, pracowali Państwo przez okres co najmniej 1 roku na stanowisku, które wymagało bezpośredniego merytorycznego udziału w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych lub dokonywania transakcji Instrumentami finansowymi?
  - Nie
  - Tak

3. Proszę wskazać maksymalnie 12 zdań, które wg Państwa są prawdziwe:

- Inwestowanie w instrumenty bardziej ryzykowne zawsze gwarantuje większy zysk
- Wahania kursów akcji nie mogą przekroczyć 5% w ciągu sesji
- Wykonywanie zleceń to usługa, w której Biuro Maklerskie może realizować zlecenie nabycia obligacji na rachunek Klienta
- Zawierając transakcje na GPW (za wyjątkiem instrumentów pochodnych), NewConnect lub GlobalConnect, środki ze sprzedaży można standardowo wypłacić po upływie dwóch dni roboczych od dnia zawarcia transakcji
- Akcje gwarantują osiągnięcie zysku
- Przyjmowanie i przekazywanie zleceń to usługa polegająca na przyjęciu od Klienta zlecenia nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych i przekazania go do wykonania do innego podmiotu
- Inwestując w akcje i ETFy notowane na rynkach zagranicznych należy liczyć się z ryzykiem walutowym
- Dywersyfikacja portfela, tj. rozdzielenie inwestycji na różne rodzaje instrumentów finansowych, może pomóc w redukcji ryzyka poniesienia straty
- W ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń Klient otrzymuje rekomendacje inwestycyjne
- Inwestycja w akcje gwarantuje wypłatę dywidendy
- Akcje wchodzące w skład indeksu WIG20 charakteryzują się na ogół niską płynnością
- Akcje spółek notowane na rynku NewConnect charakteryzują się na ogół niższą kapitalizacją w porównaniu do akcji notowanych na GPW
- ETF to otwarty fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie, którego celem jest jak najdokładniejsze odzwierciedlenie danego instrumentu bazowego, np. indeksu akcji
- Posiadacz obligacji zerokuponowych przed ich sprzedażą co najmniej raz będzie miał wypłacone odsetki
- Jeśli na rachunku klienta pojawią się prawa poboru, a ten nie zapisze się na akcje nowej emisji i nie sprzeda prawa poboru, prawdopodobnie poniesie stratę z uwagi na utraconą potencjalną korzyść
- Rolowanie obligacji oznacza ich zamianę na akcje a następnie ich sprzedaż
- Ryzyko inwestowania w obligacje skarbowe jest na ogół niższe niż w przypadku inwestycji w obligacje korporacyjne
- Certyfikaty inwestycyjne wszystkich funduszy inwestycyjnych zamkniętych są notowane na rynku regulowanym
- Wycena instrumentu bazowego ma wpływ na wynik z inwestycji w produkt strukturyzowany
- Produkty strukturyzowane notowane na GPW zazwyczaj mają wbudowany mechanizm dźwigni
- Zyski z inwestycji w akcje, obligacje i ETFy są zwolnione z podatku
- Jedynym czynnikiem wpływającym na wynik z inwestycji w obligacje kuponowe są wypłacane odsetki
- Sprzedaż obligacji skarbowej przed terminem wykupu powiązana jest z ryzykiem zmiany ceny obligacji i poniesienia straty

4. Proszę wybrać maksymalnie 3 prawidłowe odpowiedzi (rynek terminowy):

- Kupując kontrakt terminowy lub wystawiając opcję należy liczyć się z tym, że wartość poniesionej straty może przekroczyć wartości depozytu początkowego
- Do wystawienia opcji niezbędne jest wniesienie depozytu zabezpieczającego
- Biuro maklerskie nie może zamknąć pozycji w instrumentach pochodnych na rachunku klienta jeśli klient nie złożył odpowiedniego zlecenia
- Złożenie zlecenia sprzedaży kontraktu terminowego możliwe jest wyłącznie w przypadku posiadania tego instrumentu na rachunku
- Akcje mogą być instrumentem bazowym dla instrumentu pochodnego

5. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących obligacji Skarbu Państwa?

- Ani razu
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
6. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących obligacji nieskarbowych (np. obligacje korporacyjne, municypalne)?
- Ani razu
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
7. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym: akcji, praw do akcji, praw poboru, certyfikatów inwestycyjnych, ETFów?
- Ani razu
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
8. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym: akcji, praw do akcji, praw poboru?
- Ani razu
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
9. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących zagranicznych instrumentów finansowych (innych niż instrumenty pochodne bądź jednostki uczestnictwa) lub transakcji na rynku GlobalConnect?
- Ani razu
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
10. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących instrumentów pochodnych (np. opcje, kontrakty terminowe)?
- Ani razu
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
11. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym produktów strukturyzowanych?

- Ani razu
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Do 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości poniżej 100 000 zł
  - Powyżej 10 transakcji o łącznej wartości powyżej 100 000 zł
12. Jaki poziom strat w stosunku do zainwestowanego kapitału są Państwo w stanie zaakceptować?
- Inwestuję w instrumenty, które mogą generować dodatkowe zobowiązania przekraczające wartość inwestycji ; jestem w stanie zaakceptować stratę powyżej 100% wartości pojedynczej inwestycji
  - Dywersyfikuję swój portfel, więc w negatywnym scenariuszu rynkowym jestem w stanie na pojedynczej inwestycji zaakceptować stratę przekraczającą 30%
  - Staram się inwestować w różne aktywa, aby zminimalizować całkowite ryzyka portfela; strata do wysokości 30% wartości pojedynczej inwestycji jest dla mnie akceptowalna
  - Mogę pozwolić sobie jedynie na poniesienie minimalnych strat; strata do wysokości 10% wartości pojedynczej inwestycji jest dla mnie akceptowalna
  - Nie czuję się komfortowo w sytuacji ujemnej stopy zwrotu; strata do wysokości 5% wartości pojedynczej inwestycji jest dla mnie akceptowalna
  - Nie akceptuję żadnego poziomu strat, nawet w krótkim terminie
13. Jak długo chcą Państwo inwestować w instrumenty finansowe?
- Krócej niż rok
  - Od roku do 3 lat
  - Od 3 do 5 lat
  - Powyżej 5 lat
14. Znając zależność, że im wyższa oczekiwana stopa zwrotu z inwestycji, tym wyższe ryzyko z nią związane, które ze stwierdzeń najlepiej opisuje Państwa preferencje dotyczące inwestowania?
- Dążę do osiągnięcia najwyższej stopy zwrotu i podejmuję większe ryzyko; wahania wartości moich inwestycji są dla mnie mniej ważne (oczekuję zwrotu około 8% - 10% średniorocznie)
  - Stopa zwrotu oraz ograniczenie ryzyka są dla mnie równoważne; zdaję sobie sprawę, że aby osiągnąć wyższy zysk, trzeba podjąć większe ryzyko (oczekuję zwrotu około 5% - 7% średniorocznie)
  - Podejmuję ograniczone ryzyko związane z moją inwestycją; jednak staram się inwestować większość mojego kapitału w bezpieczny sposób (oczekuję zwrotu około 2% - 4% średniorocznie)
  - Ważniejsza od możliwych zysków z inwestycji jest dla mnie pełna ochrona kapitału
15. Załóżmy, że Państwa portfel produktów inwestycyjnych stracił 15% wartości w ciągu roku. Który z poniższych przykładów najlepiej opisywałby Państwa postępowanie?
- Kupuję dodatkowe instrumenty finansowe tego samego rodzaju
  - Wstrzymuję się z podjęciem decyzji inwestycyjnych i czekam na dalszy rozwój sytuacji
  - Sprzedaję część instrumentów finansowych, aby ograniczyć dalsze straty
  - Niezwłocznie sprzedaję wszystkie instrumenty finansowe, które mam w portfelu
16. Czy Państwa cele inwestycyjne przy wyborze instrumentów finansowych uwzględniają czynniki zrównoważonego rozwoju (ESG)?

- Moje cele w ogóle nie muszą uwzględniać czynników zrównoważonego rozwoju
- Moje cele nie zawsze muszą uwzględniać czynników zrównoważonego rozwoju, nie jest to mój wyłączny cel inwestycyjny, ale nie chcę zawężyć prezentowanej oferty instrumentów finansowych
- Moje cele inwestycyjne zawsze muszą uwzględniać czynniki zrównoważonego rozwoju

---

## Wynik Ankiety

Dziękujemy za wypełnienie ankiety.

1. Na jej podstawie stwierdziliśmy, że w zakresie niżej wskazanych instrumentów finansowych usługi maklerskie polegające na:
  - o przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
  - o wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,

są dla Państwa :

- Obligacje Skarbu Państwa ..... (odpowiednie / nieodpowiednie)
  - Obligacje inne niż Skarbu Państwa (np. obligacje korporacyjne, municypalne) ..... (odpowiednie / nieodpowiednie)
  - Dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym: akcje, prawa do akcji, prawa poboru, certyfikaty inwestycyjne, ETFy ..... (odpowiednie / nieodpowiednie)
  - Dopuszczone do obrotu na rynku NewConnect: akcje, prawa do akcji, prawa poboru ..... (odpowiednie / nieodpowiednie)
  - Zagraniczne instrumenty finansowe inne niż zagraniczne instrumenty pochodne, instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu na rynku GlobalConnect ..... (odpowiednie / nieodpowiednie)
  - Instrumenty pochodne (np. opcje, kontrakty terminowe) ..... (odpowiednie / nieodpowiednie),
  - Dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym produkty strukturyzowane ..... (odpowiednie / nieodpowiednie)
2. Znajdują się Państwo w grupie docelowej oferowanych lub nabywanych instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych przeznaczonych dla klientów, którzy:
    - mają (zerową, niską / średnią / wysoką / bardzo wysoką / ponadprzeciętnie wysoką) ..... zdolność do ponoszenia strat
    - wybierają (bardzo krótki/ krótki /średni /długi) ..... horyzont inwestycyjny
    - mają (niską/ umiarkowaną / średnią /wysoką /bardzo wysoką)..... tolerancję ryzyka
    - przy wyborze instrumentów finansowych [w ogóle nie uwzględniają czynników/ nie zawsze uwzględniają czynniki/ zawsze uwzględniają czynniki] zrównoważonego rozwoju w swoich celach inwestycyjnych.

Nie należą Państwo do grupy docelowej produktów inwestycyjnych lub usług inwestycyjnych, które są dla Państwa nieodpowiednie.

---

## Objaśnienia

Wynik „odpowiednia/odpowiednie” oznacza, że w naszej ocenie Państwa wiedza i doświadczenie w zakresie inwestowania w dany instrument finansowy lub produkt lub korzystania z danej usługi są wystarczające do samodzielnej oceny ryzyka związanego z tymi instrumentami finansowymi lub usługami.

---

## Wynik Ankiety

Odmawiam odpowiedzi na postawione w ankiecie pytania. Oświadczam, że Biuro Maklerskie ostrzegło mnie, iż na skutek nieudzielenia przeze mnie odpowiedzi na pytania postawione w ankiecie lub przedstawienia niewystarczających informacji, Biuro Maklerskie nie będzie mogło dokonać oceny:

- czy oferowana Usługa maklerska lub instrument finansowy będący przedmiotem oferowanej Usługi maklerskiej są dla mnie odpowiednie;
- czy znajduję się w grupie docelowej oferowanych lub nabywanych instrumentów finansowych lub usług maklerskich, tj. czy są zgodne z moją sytuacją finansową, celami inwestycyjnymi (w tym celami związanymi z czynnikami zrównoważonego rozwoju), potrzebami i tolerancją ryzyka.

.....  
Pieczęć firmowa i podpis za Bank pod pieczęcią imienną

.....  
Data i podpis Klienta