

Ankieta odpowiedniości

Nr wniosku/Ankiety:

Dane Klienta:

Imię i Nazwisko:

CIF:

Szanowni Państwo,

Prosimy o wypełnienie ankiety odpowiedniości, ponieważ korzystają Państwo lub chcą korzystać z usług Santander Bank Polska, w tym Santander Biuro Maklerskie.

Jaki jest cel wypełnienia ankiety

Na podstawie Państwa odpowiedzi na pytania ankiety wskażemy Państwu, które usługi i instrumenty finansowe będące przedmiotem tych usług oraz które produkty z naszej oferty, są dla Państwa odpowiednie, a także jaki jest Państwa profil ryzyka inwestycyjnego. Uwzględnimy przy tym 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;
- wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w lokaty strukturyzowane; oferowane w ramach czynności określonych w art. 5 ust. 1 pkt 1 Prawa bankowego;
- cele inwestycyjne, w tym w zakresie Państwa tolerancji ryzyka inwestycyjnego, horyzontu inwestycji oraz preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju;
- sytuację finansową, w tym zdolność finansową do ponoszenia ewentualnych strat.

Uzyskane odpowiedzi posłużą nam również do określenia do jakiej grupy docelowej Państwo należą.

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, ponieważ:

1. korzystają Państwo lub mają zamiar korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego i jednocześnie chcą zacząć lub już korzystają Państwo z następujących usług:
 - przyjmowania i przekazywania oraz wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych – oferowanych przez Santander Biuro Maklerskie lub/i;
 - usług, które świadczy Bank na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.:
 - usługi przyjmowania i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych lub/i;
 - zawarcie umowy o lokatę strukturyzowaną.[3]

lub

2. mają Państwo zamiar korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego lub korzystają już Państwo z usługi doradztwa inwestycyjnego i konieczna jest aktualizacja ankiety, ponieważ:
 - 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.

Wypełnienie tej ankiety zastępuje wszystkie inne odpowiedzi zawarte we wcześniej wypełnionych przez Państwa ankietach oraz uzyskane wyniki dla usług, które wskazaliśmy wyżej.

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;
- świadczyć dla Państwa usługi doradztwa inwestycyjnego, do której świadczenia pozyskanie informacji zawartych w ankiecie jest niezbędne.

Nie mogą Państwo wypełnić ankiety, jeżeli działają Państwo jako pełnomocnik klienta. Mogą Państwo natomiast przekazać nam odpowiednio uwierzytelnione odpowiedzi 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 badania odpowiedniości. 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 oceny odpowiedniości. Ponadto, bez zawarcia umowy o ww. usługi nie będą mogli Państwo skorzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego.

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

Słowniczek:

1. jednostki uczestnictwa – to jednostka uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego, jednostka uczestnictwa specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego lub tytuł uczestnictwa w funduszu zagranicznym, będący instrumentem finansowym niedopuszczonym do obrotu zorganizowanego.
2. 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, w tym jednostki uczestnictwa.
3. Produkty strukturyzowane, w tym oferowane w ramach oferty publicznej lub subskrypcji prywatnej – 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.
4. ETF (Exchange Traded Funds) – instrumenty finansowe notowane na giełdzie, których celem jest jak najdokładniejsze odzwierciedlenie instrumentu bazowego – indeksu akcji, obligacji, walut lub surowców.
5. Instrumenty giełdowe:
 - a. akcje znajdujące się w obrocie na polskim rynku regulowanym wchodzące w skład następujących indeksów: WIG20, mWIG40, sWIG80;
 - b. akcje znajdujące się w obrocie na zagranicznych rynkach regulowanych wchodzące w skład następujących indeksów: S&P500, Stoxx Europe 600, DAX;
 - c. ETFy (Exchange Traded Funds) na indeksy giełdowe oraz surowce notowane na giełdach: Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, Nowojorska Giełda Papierów Wartościowych (New York Stock Exchange), Londyńska Giełda Papierów Wartościowych (London Stock Exchange), Giełda Niemiecka (Deutsche Börse);
 - d. Obligacje Skarbu Państwa.
6. grupa docelowa – grupa nabywców danego instrumentu finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami, w tym celami związanymi ze zrównoważonym rozwojem, instrument finansowy jest zgodny.
7. preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju – oznaczają Państwa wybór tego, czy i w jakim zakresie, do Państwa inwestycji należy włączyć co najmniej jeden z następujących instrumentów finansowych:
 - a. instrument finansowy, w odniesieniu do którego ustalają Państwo, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowisko inwestycje w rozumieniu Taksonomii UE, tj. takie, w ramach których finansuje się co najmniej jedną działalność gospodarczą, kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo, czyli wnosi istotny wkład w realizację co najmniej jednego z celów środowiskowych lub nie wyrządza poważnych szkód dla żadnego z celów środowiskowych lub jest prowadzona zgodnie z minimalnymi gwarancjami lub spełnia techniczne kryteria kwalifikacji;
 - b. instrument finansowy, w odniesieniu do którego ustalają Państwo, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje w rozumieniu Rozporządzenia SFDR;
 - c. instrument finansowy, który uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, w przypadku gdy elementy jakościowe lub ilościowe wskazujące na to uwzględnienie, są ustalane przez Państwa (PASI).
8. zrównoważona inwestycja – oznacza inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się:
 - a. do realizacji celu środowiskowego, na przykład taka która jest mierzona za pomocą kluczowych wskaźników zasobooszczędności pod kątem zużycia energii, wykorzystywania energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystywania surowców, zużycia wody i użytkowania gruntów, generowania odpadów, emisji gazów cieplarnianych lub wpływu na różnorodność biologiczną i gospodarkę o obiegu zamkniętym, lub;
 - b. do realizacji celu społecznego, w szczególności inwestycję przyczyniającą się do przeciwdziałania nierównościom lub inwestycję wspierającą spójność społeczną, integrację społeczną i stosunki pracy, lub inwestycję w kapitał ludzki lub w społeczności znajdujące się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym, o ile takie inwestycje nie naruszają poważnie któregokolwiek z tych celów, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego.
9. czynniki zrównoważonego rozwoju – oznaczają kwestie środowiskowe, kwestie społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałanie korupcji i przekupstwu.
10. Taksonomia UE – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Dz.U. L 198 z 22.6.2020, s. 13).
11. Rozporządzenie SFDR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Dz.U. L 317 z 9.12.2019, s. 1).

Podstawa prawna

Prosimy Państwa o wypełnienie ankiety na podstawie:

[1] Art. 83b ust. 9, 83g 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.

[3] Art. 88h. i 88m ust. 9, 10 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe w odniesieniu do lokat strukturyzowanych.

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 mogą mieć 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. Proszę wybrać maksymalnie 10 prawidłowych odpowiedzi (dotyczy tytułów uczestnictwa, lokat strukturyzowanych i produktów strukturyzowanych oferowanych w ramach oferty publicznej lub subskrypcji prywatnej):
- Przyjmowanie i przekazywanie zleceń to usługa polegająca na przyjęciu od klienta zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa i przekazania go do wykonania do innego podmiotu
 - W ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa Klient otrzymuje rekomendacje inwestycyjne
 - W zakresie rodzajów zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa, mogą Państwo złożyć zlecenia nabycia, konwersji, zamiany lub zbycia jednostek uczestnictwa
 - W zakresie rodzajów zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa, mogą Państwo złożyć tylko zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa
 - Jeśli złożysz zlecenie zbycia jednostek uczestnictwa, to tego samego dnia otrzymasz pieniądze na swoje konto
 - Inwestycja w jednostki uczestnictwa funduszu akcyjnego i obligacyjnego cechuje się takim samym ryzykiem inwestycyjnym
 - Inwestując w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych możesz stracić całość lub część zainwestowanych pieniędzy
 - Inwestycja w jednostki uczestnictwa trzech funduszy obligacyjnych jest zazwyczaj bardziej bezpieczna niż zainwestowanie całej kwoty w jednostki uczestnictwa tylko jednego funduszu obligacyjnego
 - Inwestując w produkt strukturyzowany bez ochrony kapitału z wbudowanym mechanizmem bariery można stracić część lub nawet całość początkowo zainwestowanych środków
 - Ochrona środków w produktach strukturyzowanych z pełną gwarancją kapitału dotyczy terminu zapadalności; przy wcześniejszej sprzedaży produktu ostateczna cena może być niższa od ceny po której produkt został nabyty
 - Wycena instrumentu bazowego nie ma wpływu na wynik z inwestycji w produkt strukturyzowany
 - Produkty strukturyzowane niedopuszczone do obrotu zorganizowanego charakteryzują się na ogół wyższą płynnością niż produkty strukturyzowane notowane na rynku regulowanym
 - Poziom ochrony kapitału w produktach strukturyzowanych może się różnić.
 - Lokata terminowa ma z góry ustalone oprocentowanie wypłacane na zakończenie okresu depozytowego. A wysokość oprocentowania lokaty strukturyzowanej wypłacanego na zakończenie okresu depozytowego jest zależna od zachowania się wartości określonego instrumentu bazowego lub wbudowanego instrumentu pochodnego (opcji), o który oparta jest ta lokata
 - Z lokaty strukturyzowanej zawsze jest wypłacane wyższe oprocentowanie niż z lokaty terminowej, bez względu na zachowanie się wartości określonego instrumentu bazowego, o który lokata strukturyzowana jest oparta
 - Bank ma prawo pobrać od klienta opłatę za zakończenie lokaty strukturyzowanej przed terminem zapadalności w okresie depozytowym w wysokości ustalonej wcześniej w warunkach lokaty strukturyzowanej
 - Bank ma prawo wypłacić klientowi wyłącznie odsetki naliczone do daty zakończenia lokaty strukturyzowanej przed terminem zapadalności w okresie depozytowym, bez konieczności zwrotu zainwestowanego przez klienta kapitału
 - Lokata strukturyzowana zapewnia zwrot wpłaconego kapitału, nawet w przypadku zakończenia jej przed terminem zapadalności w okresie depozytowym.
 - Lokata strukturyzowana zapewnia zwrot wpłaconego kapitału, wyłącznie pod warunkiem utrzymania jej do terminu zapadalności
6. Ile i na jaką łącznie kwotę w ciągu 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
7. Ile i na jaką łącznie kwotę w ciągu 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
8. Ile i na jaką łącznie kwotę w ciągu 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
9. Ile i na jaką łącznie kwotę w ciągu 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
10. Ile i na jaką łącznie kwotę w ciągu 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
11. Ile i na jaką łącznie kwotę w ciągu 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
12. Ile i na jaką łącznie kwotę w ciągu 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
13. Ile i na jaką łącznie kwotę w ciągu ostatnich 5 lat dokonywali Państwo transakcji dotyczących jednostek uczestnictwa?
- ani razu.
 - Do 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 10 000 zł
 - Do 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 10 000 zł
 - Powyżej 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 10 000 zł
 - Powyżej 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 10 000 zł
14. Ile i na jaką łącznie kwotę w ciągu ostatnich 5 lat zrealizowali Państwo transakcji dotyczących produktów strukturyzowanych w ramach oferty publicznej lub subskrypcji prywatnej?
- 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
15. Ile i na jaką łącznie kwotę w okresie ostatnich 5 lat zawarli Państwo umów lokat strukturyzowanych?
- Ani jednej.
 - Do 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 10 000 zł
 - Do 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 10 000 zł
 - Powyżej 5 transakcji o łącznej wartości poniżej 10 000 zł
 - Powyżej 5 transakcji o łącznej wartości powyżej 10 000 zł
16. 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 ryzyko 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
17. Jak długo chcą Państwo inwestować w instrumenty finansowe?
- Krócej niż rok
 - Od roku do 3 lat
 - Od 3 do 5 lat
 - Powyżej 5 lat
18. Jak długo chcą Państwo inwestować w lokaty strukturyzowane?

- Krócej niż rok
 - Od roku do 3 lat
 - Od 3 do 5 lat
 - Powyżej 5 lat
19. 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)
 - Podjęmę 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
20. Załóżmy, że Państwa portfel instrumentów finansowych 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
21. Które z poniższych stwierdzeń jest prawdziwe?
- Usługa doradztwa inwestycyjnego polega na podejmowaniu i realizowaniu decyzji inwestycyjnych przez Santander Biuro Maklerskie w imieniu klienta
 - Klient, który korzysta z usługi doradztwa inwestycyjnego, może składać zlecenia niezależnie od rekomendacji dostarczanych przez Santander Biuro Maklerskie
 - Nie wiem
22. Które z poniższych stwierdzeń jest prawdziwe?
- W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego decyzje w zakresie kupna lub sprzedaży rekomendowanego instrumentu finansowego podejmuje klient
 - Stosując się do rekomendacji inwestycyjnych nie można ponieść straty
 - Nie wiem
23. Jakie mają Państwo doświadczenie związane z usługą doradztwa inwestycyjnego?
- Mam umowę o usługę doradztwa inwestycyjnego, w ramach której wykonywałam(-em) transakcje na podstawie udzielonych rekomendacji
 - Mam umowę o usługę doradztwa inwestycyjnego, jednak nie wykonywałam(-em) w jej ramach transakcji na podstawie udzielonych rekomendacji
 - Nie mam żadnego doświadczenia z usługą doradztwa inwestycyjnego
24. Proszę wskazać główne źródło Państwa stałych dochodów:

- Dochody z umowy o pracę
 - Dochody z działalności gospodarczej
 - Dochody z posiadanego kapitału (odsetki, dywidendy, czynsze)
 - Emerytura/renta
 - Inne dochody, np. Z umowy zlecenie, umowy o dzieło
25. Proszę wskazać wysokość Państwa średnich miesięcznych dochodów (brutto):
- Mniej niż 5 000 zł
 - 5 000 zł – 10 000 zł
 - Powyżej 10 000 zł
26. Proszę oszacować i wskazać, jaki jest udział stałych zobowiązań finansowych w Państwa stałych dochodach:
- Mniej niż 30% (stałe dochody znacząco przewyższają stałe zobowiązania)
 - Między 30% a 60% (stałe dochody w zupełności wystarczają na pokrycie stałych zobowiązań)
 - Ponad 60% (stałe dochody w większości są przeznaczane na pokrycie stałych zobowiązań)
27. Jaką część Państwa oszczędności stanowią będą inwestycje za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie?
- Do 50%
 - Między 50-80%
 - Powyżej 80%
28. Czy mają Państwo preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju?
- Nie, w moich inwestycjach nie mam preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju
 - Chcę inwestować pieniądze zgodnie z moimi preferencjami w zakresie zrównoważonego rozwoju i chcę je określić
29. W takim wypadku, jaką część Państwa portfela powinny stanowić instrumenty finansowe, które uwzględniają aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem (tj. aspekty środowiskowe, społeczne lub ładu korporacyjnego) ?
- Nie chcę ograniczać dostępu do możliwych inwestycji poprzez wskazywanie minimalnego poziomu zaangażowania
 - O ile to możliwe, niech co najmniej 25% moich inwestycji stanowią inwestycje, które uwzględniają aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem
 - O ile to możliwe, niech co najmniej 50% moich inwestycji stanowią inwestycje, które uwzględniają aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem
30. Czy i w jakim stopniu Państwa inwestycje powinny spełniać kryteria zrównoważonej środowiskowo inwestycji w rozumieniu Taksonomii UE?
- Tak, ale nie chcę ograniczać dostępu do możliwych inwestycji i wskazywać procentowo, jaka minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu Taksonomii UE
 - Tak, moje inwestycje przynajmniej w 5% powinny uwzględniać zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu Taksonomii UE
 - Tak, moje inwestycje przynajmniej w 10% powinny uwzględniać zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu Taksonomii UE
31. Czy i w jakim stopniu Państwa inwestycje powinny uwzględniać zrównoważone inwestycje?
- Tak, ale nie chcę ograniczać dostępu do możliwych inwestycji i wskazywać procentowo, jaka minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje
 - Tak, moje inwestycje przynajmniej w 5% powinny uwzględniać zrównoważone inwestycje
 - Tak, moje inwestycje przynajmniej w 10% powinny uwzględniać zrównoważone inwestycje
32. Czy do Państwa inwestycji mamy włączać instrumenty finansowe, w ramach których oceniono wpływ inwestycji na aspekty środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego, tj. biorą pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju (PAS1)?

- Tak, w ramach których oceniono wpływ inwestycji na aspekty środowiskowe (takie jak: emisje gazów cieplarnianych, bioróżnorodność, woda, odpady), tj. biorą pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju (PASI)
 - Tak, w ramach których oceniono wpływ inwestycji na aspekty społeczne i ładu korporacyjnego (takie jak: prawa człowieka, równość płci, unikanie kontrowersyjnych sektorów, jak sektor zbrojeniowy), tj. biorą pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju (PASI)
 - Oba z powyższych
 - Którekolwiek z powyższych
33. Proszę wskazać, w jaki sposób powinniśmy uwzględnić Państwa preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju wskazane w pytaniach 30-32?
- W moich inwestycjach chcę uwzględnić co najmniej jedną ze wskazanych powyżej preferencji
 - O ile to możliwe, moje inwestycje powinny spełniać wszystkie wskazane powyżej preferencje łącznie

Wynik Ankiety

Dziękujemy za wypełnienie ankiety.

1. Na jej podstawie stwierdziliśmy, że usługi maklerskie polegające na:
 - o przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, lub
 - o wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, są dla Państwa w zakresie niżej wskazanych instrumentów finansowych
 - 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)
 - Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (odpowiednie / nieodpowiednie),
 - Produkty strukturyzowane w ramach oferty publicznej lub subskrypcji prywatnej (odpowiednie / nieodpowiednie).
2. Lokaty strukturyzowane są dla Państwa: (odpowiednie/nieodpowiednie).
3. Niżej wymienione usługi są dla Państwa:
 - Usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów giełdowych (odpowiednia / nieodpowiednia),
 - Usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie obligacji Skarbu Państwa (odpowiednia / nieodpowiednia),
 - Usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (odpowiednia / nieodpowiednia),
 - Usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie produktów strukturyzowanych w ramach oferty publicznej lub subskrypcji prywatnej (odpowiednia / nieodpowiednia).

4. Znajdują się Państwo w grupie docelowej oferowanych lub nabywanych produktów inwestycyjnych 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 i,
 - 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.
5. Znajdują się Państwo w grupie docelowej oferowanych lub nabywanych lokat strukturyzowanych przeznaczonych dla klientów, którzy:
- mają (zerową/ niską / średnią /wysoką / bardzo wysoką) zdolność do ponoszenia strat,
 - wybierają (bardzo krótki/ krótki /średni /długi) horyzont inwestycyjny i,
 - mają (niską/ umiarkowaną / średnią /wysoką /bardzo wysoką)..... tolerancję ryzyka.
- Nie należą Państwo do grupy docelowej produktów inwestycyjnych lub usług inwestycyjnych, które są dla Państwa nieodpowiednie.
6. Państwa profil ryzyka wynikający z badania jest (umiarkowany / stabilny / zrównoważony / dynamiczny/ agresywny).
7. Państwa preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju: brak preferencji.
Lub
8. Państwa preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju:
- Udział w portfelu produktów finansowych, które uwzględniają aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem: (brak minimalnego poziomu zaangażowania /min. 25% portfela /min. 50% portfela),
 - Inwestycje zrównoważone środowiskowo:(brak minimalnego poziomu zaangażowania/ min. 5% portfela /min. 10% portfela),
 - Zrównoważone inwestycje: (brak minimalnego poziomu zaangażowania/ min. 5% portfela /min. 10% portfela),
 - Uwzględnienie instrumentów w ramach których określono wpływ inwestycji na aspekty środowiskowe (PASI): (Tak),
 - Uwzględnienie instrumentów w ramach których określono wpływ inwestycji na aspekty społeczne i ładu korporacyjnego (PASI): (Tak),
 - Sposób uwzględnienia preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju wskazanych w pytaniach 30 – 32: (co najmniej jedna preferencja / wszystkie preferencje łącznie).

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 produktami lub usługami.

W przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego wynik “odpowiednie” oznacza, że usługa jest zgodna z Państwa wiedzą i doświadczeniem, celami inwestycyjnymi oraz Państwa sytuacją finansową.

Wynik „nieodpowiednia/nieodpowiednie” oznacza, że w naszej ocenie Państwa wiedza i doświadczenie w zakresie inwestowania w dany instrument finansowy lub produkt, lub korzystania z danej usługi mogą nie być wystarczające do samodzielnej oceny ryzyka związanego z tymi produktami lub usługami.

Przeprowadzona przez nas ocena ma charakter wyłącznie informacyjny i stanowi element ochrony Państwa interesów. Nie stanowi ona oferty, lub zachęty do nabycia poszczególnych produktów, lub korzystania z oferowanych przez nas usług.

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

.....
Data i podpis Klienta