

CHESTIONAR MIFID

1. Reglementările MIFID impun ca XTB S.A. (denumită în continuare „XTB”) să realizeze o evaluare a compatibilității serviciilor și Instrumentelor Financiare pentru situația individuală a Clientului. Evaluarea conformității se bazează pe cunoștințele și experiența Clientului în domeniul investițiilor. Clientul trebuie să completeze acest Chestionar înainte de semnarea Contractului cu XTB.
2. Clientul este informat dacă, pe baza evaluării, serviciile sau Instrumente Financiare oferite de XTB sunt considerate necorespunzătoare pentru acesta. În cazul în care Clientul refuză să furnizeze XTB informațiile solicitate în Chestionar sau în cazul în care furnizează informații false, evaluarea nu este posibilă sau poate genera rezultate false.
3. Evaluarea negativă sau refuzul Clientului de a oferi XTB unele informații nu reprezintă un obstacol în încheierea Contractului. Cu toate acestea, XTB poate refuza încheierea Contractului cu Clientul în cazul în care XTB consideră că serviciile sunt total nepotrivite Clientului în urma evaluării.
4. În cazul în care Contractul este încheiat cu mai mult de o persoană fizică, XTB va realiza evaluarea privind conformitatea Investițiilor sau serviciilor financiare pentru toți co-proprietarii. Co-proprietarii ai căror Instrumente Financiare sau servicii sunt considerate neadecvate în urma evaluării vor fi, de asemenea, notificați în acest sens.
5. În cazul persoanelor juridice, XTB evaluează dacă serviciile și Instrumentele Financiare oferite Clientului sunt potrivite acestuia prin verificarea conformității acestora pentru persoana desemnată să reprezinte Clientul.
6. Evaluarea conformității în legătură cu Instrumentele sau serviciile Financiare vizează întotdeauna persoana sau entitatea care încheie Contractul. În cazul în care Contractul este încheiat prin intermediul unui reprezentant autorizat, XTB este obligată să solicite Clientului informațiile necesare pentru realizarea evaluării situației individuale a Clientului.
7. În cazul în care, indiferent de motiv și în orice moment, informațiile furnizate în prezentul Chestionar trebuie să fie completate sau actualizate, XTB poate solicita Clientului completarea unui nou Chestionar.
8. Informațiile furnizate în prezentul Chestionar de către Client sunt necesare pentru evaluarea experienței și cunoștințelor în domeniul investițiilor. Informațiile oferite de Client vor fi utilizate doar în scopuri comerciale. Clientul nu este obligat să răspundă la toate întrebările.

În această secțiune, veți primi întrebări cu privire la educația, ocupația și obiectivele dumneavoastră de investiții.

Obligativitatea ca orice investitor să răspundă la aceste întrebări este impusă de directiva MiFID II a UE, directivă care a fost creată, printre altele, pentru a asigura o mai bună protecție a viitorilor clienți ai caselor de brokeraj.

În conformitate cu prevederile acestei directive, trebuie să ne asigurăm că oferta noastră de instrumente financiare este compatibilă cu profilul dumneavoastră.

1. Care este nivelul educației dumneavoastră?

- ☐ a) Învățământ superior (universitar licență, master, doctorat)
- ☐ b) Învățământ secundar superior / profesional (postliceală)
- ☐ c) Învățământ secundar inferior (liceu)
- ☐ d) Învățământ primar (gimnaziu)
- ☐ e) Fără educație

2. Care este ocupația dumneavoastră?

- ☐ a) Antreprenor
- ☐ b) Manager
- ☐ c) Specialist în sector bancar sau financiar
- ☐ d) Specialist în sectorul nefinanciar
- ☐ e) Salariat din sectorul servicii/vânzări
- ☐ f) Muncitor necalificat
- ☐ g) Altă ocupație
- ☐ h) Nu am o ocupație

Produsele oferite de XTB sunt instrumente cu risc ridicat.

3. Care sunt obiectivele dumneavoastră investiționale?

- ☐ a) Înmulțirea capitalului fiind conștient/ă de riscul investițional ridicat.
- ☐ b) Investirea doar în produse sigure, fără niciun risc - nu deschid cont de investiții.

Acțiuni și ETF-uri

Secțiunea următoare se referă la cunoștințele și experiența dumneavoastră în investiții în acțiuni, obligațiuni sau ETF-uri.

4. De cât timp investiți în acțiuni, obligațiuni sau ETF-uri?

- ☐ a) Mai mult de 5 ani
- ☐ b) Între 1-5 ani
- ☐ c) Mai puțin de 1 an
- ☐ d) Nu am investit niciodată în astfel de instrumente

5. Câte tranzacții ați realizat cu acțiuni, obligațiuni sau ETF-uri în ultimele 12 luni?

- ☐ a) mai mult de 15
- ☐ b) mai puțin de 15
- ☐ c) nu am făcut o astfel de tranzacție

6. Câți bani ați investit în acțiuni, obligațiuni sau ETF-uri în ultimele 12 luni?

- ☐ a) Peste 45.000 RON
- ☐ b) Între 20.000 RON și 45.000 RON
- ☐ c) Mai puțin de 20.000 RON

7. Dreptul la dividende este:

- ☐ a) dreptul la o parte din profitul companiei
- ☐ b) dreptul de a cumpăra noi acțiuni ale societății pe acțiuni
- ☐ c) dreptul de a alege un membru al Consiliului de Supraveghere al companiei

8. ETF (Exchange Traded Fund - Fond tranzacționat pe bursă) este:

- ☐ a) un fond de investiții care este tranzacționat la o bursă de valori
- ☐ b) un produs structurat care include asigurări și acțiuni
- ☐ c) un tip de depozit bancar

9. Ce este un ordin Stop Loss ?

- ☐ a) Un ordin care limitează pierderea unei poziții deschise
- ☐ b) O operațiune care închide întregul cont

- ☐ c) Un ordin de retragere a fondurilor

CFD

În această secțiunea dorim să ne asigurăm că aveți cunoștințele și experiența corespunzătoare cu privire la investiția în produse cu efect de levier, cum ar fi CFD-uri, criptomonede și alte produse similare.

10. De cât timp investiți în produse cu efect de levier, cum ar fi CFD-uri (Contracte pentru diferență) cu suport pe Forex, Criptomonede sau alte instrumente similare?

- ☐ a) Peste 5 ani
- ☐ b) Între 1-5 ani
- ☐ c) De mai puțin de 1 an
- ☐ d) Nu am investit niciodată în astfel de instrumente

11. Câte tranzacții ați realizat folosind produse precum Forex, CFD-uri (Contracte pentru diferență), Criptomonede sau alte instrumente similare în ultimele 12 luni?

- ☐ a) Peste 15
- ☐ b) Mai puțin de 15
- ☐ c) Nu am făcut o astfel de tranzacție

12. Câți bani ați investit în produse cu efect de levier precum Forex, CFD-uri (Contracte pentru Diferență), criptomonede sau alte instrumente similare în ultimele 12 luni?

- ☐ a) Peste 45.000 RON
- ☐ b) Între 20.000 RON și 45.000 RON
- ☐ c) Mai puțin de 20.000 RON

13. Care dintre următoarele instrumente financiare au efect de levier?

- ☐ a) Contracte pentru diferență (CFD)
- ☐ b) Acțiuni
- ☐ c) Obligațiuni

14. Un investitor a cumpărat un contract pentru diferență (CFD) pe GOLD (aur), deci a deschis o poziție long. Care va fi rezultatul investiției sale când prețul aurului va crește?

- ☐ a) Va înregistra profit
- ☐ b) Va suferi o pierdere
- ☐ c) Creșterea prețului nu va afecta rezultatul poziției sale

15. Ce sunt punctele SWAP (costurile de menținere)?

- ☐ a) Costul menținerii unei poziții cu efect de levier financiar deschisă
- ☐ b) Valoarea unui instrument financiar
- ☐ c) Un tip de raport de dividende

16. Contract pentru diferență (CFD) pe Bitcoin este:

- ☐ a) O formă a instrumentului de plată
- ☐ b) Un derivat pe criptomonede
- ☐ c) Un tip de acțiuni listate la bursă

17. Levierul:

- ☐ a) multiplică profitul sau pierderea unui instrument financiar
- ☐ b) Acordă acțiuni suplimentare în IPO
- ☐ c) Nu are niciun efect asupra profitabilității

18. Ați investit 500 RON. Levierul este de 1:10. Care este poziția maximă pe care o puteți deschide cu acest efect de levier?

- ☐ a) 5.000 RON
- ☐ b) 1.000 RON
- ☐ c) 500 RON

Întrebări despre situația financiară și toleranța la risc.

Aproape ați încheiat! În final, vă rugăm să răspundeți la întrebările despre situația dumneavoastră financiară și toleranța la risc.

19. Care este valoarea economiilor și a instrumentelor dumneavoastră financiare?

- ☐ a) Peste 675.000 RON
- ☐ b) Între 225.000 RON și 675.000 RON
- ☐ c) Între 90.000 PL RON și 224.999 RON
- ☐ d) Între 22.500 RON și 89.999 RON
- ☐ e) Sub 22.500 RON și cheltuiesc mai mult decât câștig
- ☐ f) Sub 22.500 RON și câștig mai mult decât cheltuiesc

20. Care este venitul dumneavoastră anual?

- ☐ a) Peste 240.000 RON
- ☐ b) Între 120.000 RON și 239.999 RON
- ☐ c) Între 60.000 RON și 119.999 RON
- ☐ d) Între 30.000 RON și 59.999 RON
- ☐ e) Între 0 RON și 29.999 RON

21. Care este principala sursă de venit și economii?

- ☐ a) Salariu
- ☐ b) Afaceri, inclusiv activități independente
- ☐ c) Pensie, sau alte beneficii sociale
- ☐ d) Economii, depozite bancare, profituri din investiții
- ☐ e) Drepturi de autor, vânzarea drepturilor de proprietate intelectuală (inclusiv brevete), franciză
- ☐ f) O hotărâre judecătorească definitivă și obligatorie, care acordă, de exemplu, despăgubiri, reparații sau pensie alimentară
- ☐ g) Închirierea sau vânzarea de bunuri imobiliare
- ☐ h) Credit sau împrumut
- ☐ i) Moștenire sau donație
- ☐ j) Câștig la loterie
- ☐ k) Fonduri de la beneficiarul real
- ☐ l) Activități în sectorul crypto-activelor
- ☐ m) Activități legate de petrol, arme, metale prețioase, produse din tutun, artefacte culturale, fildeș, specii protejate sau alte obiecte de interes arheologic, istoric, cultural și religios sau cu valoare științifică deosebită.

22. În ce domeniu lucrați?

- ☐ a) Financiar, juridic și activități de consultanță
- ☐ b) Industrie, inginerie, producție
- ☐ c) IT, tehnologie
- ☐ d) Educație, știință, jurnalism
- ☐ e) Frumusețe, wellness sau SPA
- ☐ f) Turism, recreere
- ☐ g) Marketing, social media, PR, publicitate
- ☐ h) Cultură și divertisment
- ☐ i) Asistență medicală, servicii medicale, farmacie
- ☐ j) Agricultură, silvicultură, vânătoare și pescuit
- ☐ k) Conducerea transportului și depozitului
- ☐ l) Activități legate de rulaj de numerar, de exemplu restaurante, baruri, spălătorii auto și ateliere
- ☐ m) Comerțul angro cu produse alimentare sau textile
- ☐ n) Servicii de construcții și imobiliare
- ☐ o) Comerț cu produse electronice
- ☐ p) Activități constând în păstrarea în siguranță a bunurilor terților
- ☐ r) Acordarea de credite, transferuri de bani
- ☐ s) Reciclare
- ☐ t) Intermedieri și tranzacționare cu criptomonede
- ☐ u) Jocuri de noroc pe internet, cazinouri, dealeri, case de amanet, cluburi de noapte
- ☐ w) Activități legate de petrol (combustibili), arme, metale prețioase, produse din tutun, artefacte culturale, fildeș, specii protejate sau alte obiecte de interes arheologic, istoric, cultural și religios sau cu valoare științifică deosebită.

23. Ce sumă plănuieți să investiți în următoarele 12 luni?

- ☐ a) Peste 180.000 RON
- ☐ b) Între 120.000 RON și 179.999 RON
- ☐ c) Între 60.000 RON și 119.999 RON
- ☐ d) Între 15.000 RON și 59.999 RON
- ☐ e) Între 0 RON și 14.999 RON

Investiția în produsele oferite de XTB implică un risc ridicat. Dacă nu acceptați un risc ridicat, oferta noastră nu este potrivită pentru dvs.

24. Acceptați riscul unei potențiale pierderi până la valoarea întregii investiții?

- ☐ a) Da, accept
- ☐ b) Nu accept - nu deschid un cont de investiții

Suma punctelor din Chestionar: _____