

KWESTIONARIUSZ MiFID W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW OMI

1. Przepisy Dyrektywy MiFID II w sprawie rynków instrumentów finansowych wymagają od spółki XTB S.A. (dalej: „**XTB**”) oceny adekwatności usług oraz Instrumentów Finansowych oferowanych przez XTB do indywidualnej sytuacji Klienta. Ocena adekwatności oparta jest na wiedzy i doświadczeniu Klienta w dziedzinie inwestycji. Przed podpisaniem Umowy z XTB Klient zobowiązany jest wypełnić Kwestionariusz.
2. Klient otrzymuje informację, jeżeli – na podstawie oceny – usługi lub Instrumenty Finansowe oferowane przez XTB zostały uznane za nieadekwatne dla Klienta. Jeżeli Klient odmówi udzielenia XTB informacji wymaganych w Kwestionariuszu, lub przedstawi informacje niewystarczające, XTB informuje go, że ocena nie jest możliwa.
3. Negatywny rezultat oceny lub odmowa przekazania XTB pewnych informacji nie stanowi przeszkody w podpisaniu Umowy z Klientem. XTB może jednak odmówić zawarcia Umowy z Klientem, jeżeli na podstawie oceny uzna, że usługa jest całkowicie nieadekwatna dla Klienta.
4. Jeżeli Umowa zawierana jest z więcej niż jedną osobą fizyczną, XTB przeprowadza ocenę adekwatności usług i Instrumentów Finansowych dla wszystkich współwłaścicieli. Współwłaściciele, w przypadku których Instrumenty Finansowe lub usługi zostaną na podstawie oceny uznane za nieadekwatne, otrzymują informację odnośnie ich nieadekwatności.
5. W przypadku Klientów, nie będących osobami fizycznymi, XTB przeprowadza ocenę adekwatności usług i Instrumentów Finansowych dla Klienta, analizując adekwatność dla osób upoważnionych do reprezentacji Klienta.
6. Ocena adekwatności w odniesieniu do Instrumentów Finansowych lub usług zawsze dotyczy osoby lub jednostki, która zawiera Umowę. Jeżeli Umowa zostaje zawarta za pośrednictwem upoważnionego przedstawiciela, XTB występuje do Klienta z wnioskiem o przekazanie informacji koniecznych do przeprowadzenia oceny.
7. Jeżeli – z dowolnego powodu oraz w dowolnym terminie – informacje przekazane w niniejszym Kwestionariuszu wymagać będą uzupełnienia lub aktualizacji, XTB może zwrócić się do Klienta z prośbą o wypełnienie nowego Kwestionariusza.
8. Informacje przekazywane w Kwestionariuszu przez Klienta są konieczne do przeprowadzenia oceny doświadczenia Klienta, wiedzy na temat inwestowania, jego sytuacji finansowej, tolerancji ryzyka, a także celów i potrzeb inwestycyjnych.

Kwestionariusz MiFID

CZĘŚĆ I: Wykształcenie, zawód, cele inwestycyjne

1. Jakie jest Twoje wykształcenie?

- ☐ a) Wyższe (związane z rynkiem finansowym / kapitałowym)
- ☐ b) Wyższe (niezwiązane z rynkiem finansowym / kapitałowym)
- ☐ c) Średnie ekonomiczne
- ☐ d) Średnie
- ☐ e) Zawodowe
- ☐ f) Podstawowe
- ☐ g) Brak wykształcenia

2. Jaki jest Twój zawód?

- ☐ a) Przedsiębiorca
- ☐ b) Pracownik w sektorze finansów/bankowości
- ☐ c) Pracownik w sektorze niefinansowym
- ☐ d) Pracownik fizyczny
- ☐ e) Inny zawód
- ☐ f) Nie mam zawodu

3. Który z poniższych certyfikatów/licencji posiadasz?

- ☐ a) Makler papierów wartościowych lub doradca inwestycyjny
- ☐ b) CFA
- ☐ c) FRM / PRM
- ☐ d) ACI Diploma / ACI Dealing Certificate
- ☐ e) Nie mam żadnego

4. Jakie są Twoje cele inwestycyjne?

- ☐ a) Maksymalizacja zysków
- ☐ b) Osiągnięcie zysków wyższych niż inflacja
- ☐ c) Zarabianie na krótkoterminowych zmianach rynkowych
- ☐ d) Dywersyfikowanie portfela inwestycyjnego

Część II: Sytuacja finansowa

5. Jaka jest wartość Twoich oszczędności i instrumentów finansowych?

- ☐ a) Powyżej 675.000 zł
- ☐ b) Między 225.000 zł a 675.000 zł
- ☐ c) Między 90.000 zł a 224.999 zł
- ☐ d) Między 22.500 zł a 89.999 zł
- ☐ e) Poniżej 22.500 zł i wydaję więcej niż zarabiam
- ☐ f) Poniżej 22.500 zł i zarabiam więcej niż wydaję

6. Ile wynosi Twój roczny dochód?

- ☐ a) Powyżej 240.000 zł
- ☐ b) Między 120.000 a 239.999 zł
- ☐ c) Między 60.000 zł a 119.999 zł
- ☐ d) Między 30.000 zł a 59.999 zł
- ☐ e) Poniżej 30.000 zł

7. Jakie jest główne źródło Twoich dochodów i oszczędności?

- ☐ a) Wynagrodzenie za pracę (umowa o pracę, premia, kontrakt menedżerski, umowa o dzieło, umowa zlecenie, wykonywanie wolnego zawodu)
- ☐ b) Działalność gospodarcza
- ☐ c) Rolnictwo
- ☐ d) Emerytura, renta bądź inne świadczenia socjalne
- ☐ e) Oszczędności, lokata bankowa, zyski z inwestycji
- ☐ f) Honoraria autorskie, sprzedaż praw własności intelektualnej (w tym patentów), franczyza
- ☐ g) Prawomocne orzeczenie sądowe zasądzające np. odszkodowanie, zadośćuczynienie bądź alimenty
- ☐ h) Wynajem lub sprzedaż nieruchomości
- ☐ i) Kredyt lub pożyczka
- ☐ j) Spadek lub darowizna
- ☐ k) Wygrana losowa
- ☐ l) Środki pochodzące od beneficjenta rzeczywistego
- ☐ m) Działalność związana z kryptowalutami
- ☐ n) Działalność związana z ropą naftową, bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słoniową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej
- ☐ o) Stypendium naukowe
- ☐ p) Brak źródła dochodu oraz oszczędności

8. W jakiej branży pracujesz?

- ☐ a) Sektor publiczny (administracja, służby mundurowe)
- ☐ b) Działalność finansowa, prawna, consulting
- ☐ c) Przemysł, inżynieria, produkcja
- ☐ d) IT, technologie
- ☐ e) Edukacja, nauka, działalność wydawnicza
- ☐ f) Beauty, wellness lub SPA
- ☐ g) Turystyka, rekreacja
- ☐ h) Marketing, media społecznościowe, PR, reklama
- ☐ i) Kultura i rozrywka
- ☐ j) Ochrona zdrowia, usługi medyczne, farmacja
- ☐ k) Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo
- ☐ l) Brak – uczeń/ student
- ☐ m) Brak – emeryt/ rencista
- ☐ n) Brak – bezrobotny(a)
- ☐ o) Handel elektroniką
- ☐ p) Hurtowy handel artykułami spożywczymi lub tekstyliami
- ☐ q) Budownictwo i obsługa rynku nieruchomości

- ☐ r) Działalność związana z obrotem gotówkowym np. restauracje, bary, myjnie o warsztaty samochodowe
- ☐ s) Działalność polegająca na przechowywaniu aktywów osób trzecich
- ☐ t) Udzielanie pożyczek, przekazy pieniężne
- ☐ u) Recykling
- ☐ v) Działalność związana z bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi
- ☐ w) Działalność polegająca na czerpaniu korzyści z prostytutki
- ☐ x) Produkcja lub handel substancjami psychoaktywnymi jak np. narkotyki, dopalacze
- ☐ y) Działalność związana z artefaktami kulturowymi, kością słoniową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej
- ☐ z) Pośrednictwo i handel kryptowalutami
- ☐ aa) Hazard internetowy, kasyna, komisy, lombardy, kluby nocne
- ☐ bb) Działalność związana z ropą naftową i paliwami

9. Ile planujesz zainwestować w ciągu najbliższych 12 miesięcy?

- ☐ a) Powyżej 180.000 zł
- ☐ b) 120.000 zł a 179.999 zł
- ☐ c) 60.000 zł a 119.999 zł
- ☐ d) 15.000 zł a 59.999 zł
- ☐ e) Poniżej 15.000 zł

Część III: Doświadczenie w zakresie inwestowania w instrumenty OMI

10. Jak długo inwestujesz w akcje lub ETF-y?

- ☐ a) Więcej niż 5 lat
- ☐ b) Pomiędzy 1-5 lat
- ☐ c) Mniej niż 1 rok
- ☐ d) Brak doświadczenia z takimi inwestycjami

11. Ile transakcji na akcjach lub ETF-ach udało Ci się wykonać w ciągu ostatnich 12 miesięcy?

- ☐ a) Więcej niż 15
- ☐ b) 15 i mniej
- ☐ c) Żadnej

12. Ile wyniosły Twoje inwestycje w akcje lub ETF-y w ostatnich 12 miesiącach?

- ☐ a) Powyżej 45.000 zł
- ☐ b) 20.000 zł a 45.000 zł
- ☐ c) Poniżej 20.000 zł

Część IV: Wiedza w zakresie instrumentów OMI:

13. Prawo do dywidendy to:

- ☐ a) Prawo akcjonariusza do nabycia nowych akcji spółki
- ☐ b) Prawo do udziału w zysku spółki akcyjnej
- ☐ c) Prawo do wyboru członka rady nadzorczej

14. Czy zawsze można sprzedać wszystkie akcje po tej samej cenie?

- ☐ a) Nie
- ☐ b) Tak

15. ETF (ang. exchange-traded fund) to:

- ☐ a) Fundusz inwestycyjny będący w obrocie giełdowym
- ☐ b) Produkt strukturyzowany obejmujący ubezpieczenia i akcje
- ☐ c) Rodzaj lokaty w banku

16. Jaką usługę świadczy XTB, gdy inwestujesz?

- ☐ a) wykonuje Twoje zlecenia – kupuje i sprzedaje to, co wybierzesz
- ☐ b) samodzielnie zarządza Twoimi środkami

Część V: Akceptacja ryzyka

17. Czy akceptujesz ryzyko potencjalnej straty do wysokości całości zainwestowanych środków?

- ☐ a) Tak, akceptuję
- ☐ b) Nie akceptuję żadnego ryzyka

Suma punktów z Kwestionariusza: _____

XTB S.A.

Podpis Klienta