

KWESTIONARIUSZ MiFID W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW CFD

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 aneksu 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 aneksu z Klientem. XTB może jednak odmówić zawarcia aneksu z Klientem, jeżeli na podstawie oceny uzna, że usługa jest całkowicie nieadekwatna dla Klienta.
4. Jeżeli aneks zawierany 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 aneks zostaje zawarty 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: Doświadczenie w zakresie inwestowania w instrumenty CFD:

1. Jak długo inwestujesz w produkty CFD (kontrakty na różnice kursowe)?

- ☐ a) Więcej niż 5 lat
- ☐ b) Pomiędzy 1-5 lat
- ☐ c) Mniej niż 1 rok
- ☐ d) Nigdy nie inwestowałem w takie instrumenty

2. Ile spośród Twoich transakcji w ostatnich 12 miesiącach to CFD?

- ☐ a) Więcej niż 15
- ☐ b) 15 i mniej
- ☐ c) Nie wykonałem takiej transakcji

3. Ile wynosiły Twoje inwestycje w CFD w ciągu ostatnich 12 miesięcy?

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

Część II: Wiedza w zakresie instrumentów CFD

4. Który z instrumentów finansowych korzysta z dźwigni finansowej?

- ☐ a) Akcje
- ☐ b) Kontrakty na różnicę (CFD)
- ☐ c) Obligacje

5. Kupujesz CFD na złoto, zajmujesz długą pozycję. Jaki będzie wynik Twojej inwestycji, gdy cena złota wzrośnie?

- ☐ a) Osiągnie zysk
- ☐ b) Poniesie stratę
- ☐ c) Wzrost ceny nie wpłynie na wynik

6. Punkty swapowe (koszty utrzymania) to:

- ☐ a) Koszt utrzymania otwartej pozycji z dźwignią finansową
- ☐ b) Wycena instrumentu finansowego
- ☐ c) Rodzaj wskaźnika dywidendy

7. Kontrakt na różnicę (CFD) na Bitcoin to:

- ☐ a) Forma instrumentu płatniczego
- ☐ b) Instrument pochodny na kryptoaktywo
- ☐ c) Rodzaj akcji notowanych na giełdzie

8. Dźwignia finansowa:

- ☐ a) Zwiększa zysk lub stratę z instrumentu finansowego
- ☐ b) Przyznaje dodatkowe akcje w IPO
- ☐ c) Nie ma wpływu na zyskowność

9. Inwestujesz 500 zł. Dźwignia finansowe wynosi 1:10. Jaką pozycję otworzysz?

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

10. Kiedy ryzyko trudności z zamknięciem pozycji CFD jest największe?

- ☐ a) Gdy na rynku dzieje się coś niespodziewanego, np. publikacja ważnych danych
- ☐ b) Gdy rynek jest stabilny i ceny się prawie nie zmieniają

11. Twoje zabezpieczenie (margin) jest bardzo niskie. Co możesz zrobić, żeby nie zamknięto Twojej pozycji?

- ☐ a) Wpłacić dodatkowe środki na konto
- ☐ b) Nic nie robić, pozycja się utrzyma sama