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 miesiącach?

☐ 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 kryptowalutę
☐ c) Rodzaj akcji notowanych na giełdzie

XTB S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000217580, NIP 527-24-43-955, REGON 015803782, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego 5 878 462,55 zł. XTB S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 listopada 2005 r.

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

Suma punktów z Kwestionariusza: _____

_____ XTB S.A.

_____ Podpis Klienta

XTB S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000217580, NIP 527-24-43-955, REGON 015803782, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego 5 878 462,55 zł. XTB S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 listopada 2005 r.