

ANKIETA ODPOWIEDNIOŚCI I RYNKÓW DOCELOWYCH DLA FUNDUSZY ZARZĄDZANYCH PRZEZ TFI PZU SA



Test pozwoli nam wspólnie sprawdzić, czy jesteś gotowy na inwestowanie oraz określić rynek docelowy wybranych przez Ciebie funduszy. Określenie rynku docelowego ma na celu zbadanie według określonych parametrów, czy wybrane przez Ciebie fundusze są zgodne z Twoimi potrzebami, cechami lub celami.

1. Czy od swojej inwestycji w fundusze oczekujesz gwarancji kapitału (czyli nie akceptujesz żadnej straty)?

TAK NIE

2. Czy zgadzasz się z poniższymi stwierdzeniami?

a) fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego

TAK NIE

b) fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszu nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości

TAK NIE

c) zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu

TAK NIE

d) podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt inwestycyjny

TAK NIE

3. Czy w ciągu ostatnich pięciu lat inwestowałeś/aś w:

a) lokaty bankowe

często sporadycznie nigdy

b) obligacje

często sporadycznie nigdy

c) fundusze inwestycyjne

często sporadycznie nigdy

d) akcje

często sporadycznie nigdy

e) inne (m.in. waluty, plany inwestycyjne, ubezpieczenia kapitałowe, instrumenty strukturyzowane, inne instrumenty finansowe)

często sporadycznie nigdy

4. Jaką część wolnych środków przeznaczyłeś/aś w ciągu ostatnich pięciu lat na inwestowanie?

a) znaczną b) przeciętną c) niewielką d) żadną kwotę

5. Co jest najważniejszym źródłem Twojej wiedzy o inwestowaniu?

a) prywatne zainteresowania

d) informacje przekazane przez doradcę finansowego

b) lokowanie własnych oszczędności w praktyce

e) nie posiadam wiedzy o inwestowaniu

c) wykształcenie lub wykonywany zawód

6. Na jaki minimalny okres zamierzasz zainwestować środki?

a) poniżej roku b) od roku do trzech lat c) powyżej trzech lat

7. Wyobraź sobie, że postanowiłeś/-aś zainwestować swoje 1 000 zł w instrument finansowy, który z równym prawdopodobieństwem może Ci przynieść dowolny wynik z określonego przedziału. W który z instrumentów zainwestowałbyś/-łabyś swoje pieniądze?

- a) instrument 1: stan inwestycji po roku będzie w przedziale od 950 zł do 1 050 zł
- b) instrument 2: stan inwestycji po roku będzie w przedziale od 900 zł do 1 100 zł
- c) instrument 3: stan inwestycji po roku będzie w przedziale od 800 zł do 1 200 zł.
- d) instrument 4: stan inwestycji po roku będzie w przedziale od 650 zł do 1 350 zł.
- e) instrument 5: stan inwestycji po roku będzie w przedziale od poniżej 650 zł do powyżej 1 350 zł.

8. Wskaż poziom ryzyka, który akceptujesz.

- | | | | | | | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. Bardzo niski | 2. Niski | 3. Umiarkowany | 4. Średni | 5. Stosunkowo wysoki | 6. Wysoki | 7. Bardzo wysoki |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

9. Jaki jest cel Twojej inwestycji?

- a) ochrona realnej wartości inwestycji
- b) wzrost wartości inwestycji lub maksymalizacja zysków
- c) emerytura lub systematyczne oszczędzanie
- d) dywersyfikacja inwestycji

OŚWIADCZENIA KLIENTA:

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Zostałem/am poinformowany/na, że udzielenie powyższych informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie może spowodować odmowy zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Oświadczam, że jestem świadomy/a, że przeprowadzenie przez Dystrybutora oceny mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji nie stanowi doradztwa co do złożenia określonego zlecenia dotyczącego jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Dotyczy przypadku, gdy wynik testu jest negatywny:

Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w świetle przekazanych informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji, w ocenie Dystrybutora przyjmującego zlecenie, nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowi inwestycję nieodpowiednią dla Klienta.

Dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny:

Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedności lub przedstawieniem niewystarczających danych dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, Dystrybutor przyjmujący zlecenie nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję odpowiednią dla Klienta.

Dotyczy przypadku, gdy Klient od swojej inwestycji w fundusze oczekuje gwarancji kapitału (czyli nie akceptuje żadnej straty):

Klient oświadcza, że został poinformowany, że fundusze ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Osiągane przez fundusze inwestycyjne wyniki inwestycyjne w przeszłości nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przez którykolwiek z funduszy inwestycyjnych określonych wyników w przyszłości. Inwestycje w jednostki uczestnictwa albo certyfikaty inwestycyjne nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w fundusze obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

OŚWIADCZENIE W PRZYPADKU ODMOWY:

- Odmawiam wypełnienia testu i podania informacji wystarczających do dokonania oceny. Oświadczam, że zostałem poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedności, TFI PZU SA nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią dla mnie odpowiednią inwestycję, ani określić, które fundusze są w moim rynku docelowym, a które są poza rynkiem docelowym.

WYNIK OCENY ANKIETY:

Na podstawie udzielonych odpowiedzi wskazujących Twoją wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, w ocenie Dystrybutora inwestycja w Fundusze i Produkty Inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU SA jest dla Ciebie:

- odpowiednia
 nieodpowiednia

Określenie Twojego rynku docelowego:

Poniżej znajdziesz informację, które fundusze są w Twoim rynku docelowym, czyli są zgodne z Twoimi potrzebami, cechami lub celami zaznaczonymi we wcześniejszej ankiecie. Informacja ta nie powinna być odczytywana jako rekomendacja indywidualna zakupu lub sprzedaży danego funduszu. Informacja ta nie jest rekomendacją inwestycyjną i nie jest świadczona w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego. Informacja ta nie jest spersonalizowana i została udostępniona w taki sam sposób wszystkim klientom docelowym, w oparciu o selekcję klientów dokonaną na potrzeby zarządzania produktowego.

Fundusz/Subfundusz/Produkt	Czy w rynku docelowym?		W rynku negatywnym
PZU Sejf+ z Ochroną Kapitału	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU FIO Ochrony Majątku	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Obligacji Krótkoterminowych	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU SEJF+	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Dłużny Aktywny	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Dłużny Rynków Wschodzących	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Zrównoważony	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Aktywny Akcji Globalnych	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Medyczny	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Akcji KRAKOWIAK	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Akcji Spółek Dywidendowych	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Akcji Rynków Wschodzących	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU _____	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU _____	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>

Imię _____

Nazwisko _____

Nazwa firmy _____

PESEL _____

REGON _____

Podpis Klienta

Podpis Klienta*

Miejscowość _____

Data _____
R R R R M M D D

Nazwa Dystrybutora _____

Podpis i pieczęć pracownika Dystrybutora

* Dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych/reprezentanta osoby prawnej.