

TEST ODPOWIEDNIOŚCI

Fundusze Inwestycyjne i inne produkty TFI PZU SA



1. Proszę zaznaczyć stwierdzenia, z którymi Pani/Pan się zgadza:

- a) fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego:
- (i) Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego (w walucie polskiej, w walucie zagranicznej) lokują środki pieniężne przede wszystkim w instrumenty rynku pieniężnego, m.in. bony skarbowe, obligacje skarbowe oraz lokaty bankowe. Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego charakteryzują się niskim poziomem ryzyka;
 - (ii) Fundusze dłużne (papierów skarbowych, papierów komercyjnych, uniwersalne) lokują środki pieniężne przede wszystkim w papiery wartościowe o stałym dochodzie, co do zasady nie mogą nabywać udziałowych papierów wartościowych z wyłączeniem sytuacji nabycia akcji w wyniku zamiany dłużnych papierów wartościowych. Fundusze dłużne charakteryzują się umiarkowanym poziomem ryzyka;
 - (iii) Fundusze mieszane (ochrony kapitału, stabilnego wzrostu, zrównoważone, aktywnej alokacji, selektywne) lokują środki pieniężne w papiery wartościowe o stałym dochodzie oraz w udziałowe papiery wartościowe. Fundusze mieszane charakteryzują się podwyższonym poziomem ryzyka.
 - (iiii) Fundusze akcyjne (indeksowe, małych i średnich spółek, sektorowe) lokują środki pieniężne przede wszystkim w akcje oraz inne udziałowe papiery wartościowe, m.in.: prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe. Fundusze akcyjne charakteryzują się wysokim poziomem ryzyka.
- TAK NIE
- b) fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości
- TAK NIE
- c) zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu. Zalecany okres oszczędzania dla:
- (i) funduszy gotówkowych i rynku pieniężnego wynosi co najmniej trzy miesiące;
 - (ii) funduszy dłużnych wynosi co najmniej 1,5 roku;
 - (iii) funduszy mieszanych wynosi co najmniej 4 lata;
 - (iiii) funduszy akcyjnych wynosi co najmniej 5 lat.
- TAK NIE
- d) podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny
- TAK NIE

2. Czy w okresie ostatnich 5 lat inwestowała Pani/inwestował Pan 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, produkty strukturyzowane, inne instrumenty finansowe)
- CZĘSTO SPORADYCZNIE NIGDY

3. Jaką część wolnych środków przeznaczyła Pani/przeznaczył Pan na powyższe inwestycje przez okres ostatnich 5 lat?

- a) znaczącą
- b) przeciętną
- c) niewielką

4. Proszę wskazać najważniejsze źródła Pani/Pana wiedzy w zakresie inwestowania (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź):

- a) prywatne zainteresowania
- b) lokowanie własnych oszczędności w praktyce
- c) wykształcenie lub wykonywany zawód
- d) informacje przekazane przez doradcę finansowego
- e) nie posiadam wiedzy o inwestowaniu

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 podmiotu 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 odpowiedniości lub przedstawieniem niewystarczających danych dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, podmiot przyjmujący zlecenie nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję odpowiednią dla Klienta.

Imię

Nazwisko

PESEL

Nazwa firmy

REGON

Podpis Klienta

Podpis Klienta*

Miejscowość

Data

Nazwa Dystrybutora

Podpis i pieczęć pracownika Dystrybutora

Zasady oceny testu odpowiedniości:

Pozytywny wynik testu uzyskiwany jest przy spełnieniu łącznie następujących warunków:

- udzielono odpowiedzi na wszystkie pytania
- odpowiedź na każde z pytań a) – d) w pkt 1 jest twierdząca
- wskazano wariant „Często” lub „Sporadycznie” przy co najmniej dwóch pytaniach w pkt 2
- wskazano jedną z odpowiedzi w pkt 3
- wskazano co najmniej jeden z wariantów odpowiedzi a), b), c) lub d) w pkt 4 i nie zaznaczono wariantu e)

W przeciwnym wypadku wynik testu odpowiedniości jest negatywny.

* Dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych/reprezentanta osoby prawnej