

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/-abyś 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

10. Wybierz stwierdzenie, które charakteryzuje Twoje cele inwestycyjne związane z czynnikami zrównoważonego rozwoju*:

- a) **Posiadam** cele związane z czynnikami zrównoważonego rozwoju* i chcę je realizować we wszystkich produktach inwestycyjnych.
b) **Posiadam** cele związane z czynnikami zrównoważonego rozwoju* i chcę je realizować w wybranych produktach inwestycyjnych.
c) **Nie posiadam w ogóle** celów związanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju* i nie chcę ich realizować w żadnych produktach inwestycyjnych.

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 odpowiedniości 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 odpowiedniości, 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.

*„Czynniki zrównoważonego rozwoju” oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu. Jeżeli zaznaczysz odpowiedź 10a, uznamy, że Twoim celem i potrzebom inwestycyjnym odpowiadają wyłącznie produkty odpowiadające art. 8 lub 9 Rozporządzenia SFDR lub uwzględniające niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju (ang. Principal Adverse Impact). Jeżeli zaznaczysz odpowiedź 10b, uznamy, że Twoim celem i potrzebom inwestycyjnym odpowiadają wszystkie produkty (o ile zgodnie z pozostałymi kryteriami znajdujesz się w ich grupach docelowych), przy czym produkty odpowiadające art. 8 lub 9 Rozporządzenia SFDR lub uwzględniające PAI zostaną wyróżnione. Jeżeli zaznaczysz odpowiedź 10c, uznamy, że Twoim celem i potrzebom inwestycyjnym odpowiadają wszystkie produkty (o ile zgodnie z pozostałymi kryteriami znajdujesz się w ich grupach docelowych), w tym produkty odpowiadające art. 8 lub 9 Rozporządzenia SFDR lub uwzględniające PAI.



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 Obligacji Odpowiedzialnego Rozwoju	<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 Globalny	<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 Odpowiedzialnego Rozwoju	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
PZU Akcji Polskich	<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 Globalnych Trendów	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Inwestycji Ostrożnych	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Obligacje Polskie	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Obligacje Inflacyjne	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
 inPZU Zielone Obligacje	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Polskie	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Amerykańskie	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Rynków Wschodzących	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje CEEplus	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Europejskie	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Sektora Informatycznego	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
 inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Rynku Złota	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Rynku Surowców	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
inPZU Akcje Sektora Biotechnologii	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/>
 inPZU Akcje Sektora Zrównoważonej Gospodarki Wodnej	<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.