RESET DRUKUJ ZAPISZ

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

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
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

---

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 obarczone 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 celom 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 celom 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 celom 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	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Obligacji Krótkoterminowych	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU SEJF+	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Obligacji Odpowiedzialnego Rozwoju	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Dłużny Rynków Wschodzących	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Zrównoważony	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Aktywny Globalny	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Globalny Akcji Medycznych	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Akcji KRAKOWIAK	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Akcji Odpowiedzialnego Rozwoju	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Akcji Polskich	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Dłużny Korporacyjny	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Polskie Obligacje Skarbowe	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Zielone Obligacje	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Polskie	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Amerykańskie	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Rynków Wschodzących	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Europejskie	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Sektora Informatycznego	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Rynku Złota	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Rynku Surowców	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Złoto	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Bitcoin	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU	☐ TAK	☐ NIE	☐

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.