

Załącznik nr 3

do Regulaminu określającego sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy w Phinance Spółka Akcyjna

Wzór Testu Odpowiedniości

1

Posiadane przez Ciebie wykształcenie:

- A. wyższe ekonomiczne
- B. inne wyższe
- C. średnie
- D. podstawowe

Czy Twój obecnie lub poprzednio wykonywany zawód...

(Proszę wybierz najbardziej właściwą odpowiedź.)

- A. związany jest z inwestowaniem w instrumenty finansowe lub inne produkty inwestycyjne (np. ubezpieczenia o charakterze inwestycyjnym)
- B. wymaga wiedzy ekonomicznej ale nie wiąże się z inwestowaniem w instrumenty finansowe lub inne produkty inwestycyjne
- C. nie jest związany z ekonomią i nie wymaga jakiejkolwiek wiedzy z tej dziedziny
- D. nie jest związany z ekonomią ale wymaga ogólnej wiedzy ekonomicznej

Czy śledzisz na bieżąco wiadomości na temat gospodarki oraz zmian na rynkach finansowych?

(Proszę wybierz najbardziej właściwą odpowiedź.)

- A. nie, to raczej mnie nie interesuje
- B. śledzę ogólne informacje ze środków masowego przekazu
- C. regularnie śledzę wiadomości finansowo-ekonomiczne (gazety finansowe, radio, TV)
- D. śledzę wyniki finansowe spółek z GPW lub wskaźniki makroekonomiczne dla polskiej gospodarki

Ile transakcji, których przedmiotem były poniższe produkty dokonałeś w ciągu ostatnich 5 lat?

(Proszę zsumuj wszystkie transakcje nabycia/założenia.)

Lokaty bankowe

A – 0, B od 1 do 5, C od 5 do 10, D powyżej 10

Akcje i obligacje przedsiębiorstw

A – 0, B od 1 do 5, C od 5 do 10, D powyżej 10

Fundusze inwestycyjne

A – 0, B od 1 do 5, C od 5 do 10, D powyżej 10

Ubezpieczenie na życie z częścią inwestycyjną
(również na cudzy rachunek)

A – 0, B od 1 do 5, C od 5 do 10, D powyżej 10

Produkty strukturyzowane (np z ochroną kapitału)

A – 0, B od 1 do 5, C od 5 do 10, D powyżej 10

Instrumenty pochodne

A – 0, B od 1 do 5, C od 5 do 10, D powyżej 10

Dla zaznaczonych w pytaniu poprzednim produktów proszę wskazać kwotę, za którą nabyłeś poniższe produkty finansowe w okresie ostatnich 5 lat.

(Proszę zsumuj wartość wszystkich transakcji.)

Lokaty bankowe

A – 0, B 1 PLN - 10 tys PLN, C 10 tys PLN - 25 tys PLN, D powyżej 25 tys PLN

Akcje i obligacje przedsiębiorstw

A – 0, B 1 PLN - 10 tys PLN, C 10 tys PLN - 25 tys PLN, D powyżej 25 tys PLN

Fundusze inwestycyjne

A – 0, B 1 PLN - 10 tys PLN, C 10 tys PLN - 25 tys PLN, D powyżej 25 tys PLN

Ubezpieczenie na życie z częścią inwestycyjną

(również na cudzy rachunek)

A – 0, B 1 PLN - 10 tys PLN, C 10 tys PLN - 25 tys PLN, D powyżej 25 tys PLN

Produkty strukturyzowane (np z ochroną kapitału)

A – 0, B 1 PLN - 10 tys PLN, C 10 tys PLN - 25 tys PLN, D powyżej 25 tys PLN

Instrumenty pochodne

A – 0, B 1 PLN - 10 tys PLN, C 10 tys PLN - 25 tys PLN, D powyżej 25 tys PLN

Proszę odpowiedz na poniższe pytania:

1. Fundusze inwestycyjne, podobnie jak ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, różnią się od siebie oczekiwanym poziomem ryzyka inwestycyjnego.

A – TAK, B – NIE, C – NIE WIEM

2. Planowany okres inwestycji powinien być uzależniony, między innymi, od ryzyka inwestycyjnego cechującego dany produkt finansowy lub instrument.

A – TAK, B – NIE, C – NIE WIEM

3. Historyczne wyniki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Funduszy Inwestycyjnych stanowią gwarancję osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

A – TAK, B – NIE, C – NIE WIEM

4. Między inwestycją w Otwarte Fundusze Inwestycyjne a Zawarciem umowy Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (U FK) mogą istnieć zasadnicze różnice dotyczące warunków wyjścia z inwestycji.

A – TAK, B – NIE, C – NIE WIEM

5. Podstawowym źródłem wiedzy o Produkcie Ubezpieczeniowym są Ogólne Warunki Ubezpieczenia a w przypadku Funduszu Inwestycyjnego Memorandum lub Prospekt Informacyjny.

A – TAK, B – NIE, C – NIE WIEM

6. Skorzystanie z rekomendacji w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego gwarantuje osiągnięcie zysku przez Inwestora.

A – TAK, B – NIE, C – NIE WIEM

7. Decyzje o nabyciu lub sprzedaży poszczególnych produktów finansowych wskazanych w rekomendacjach są podejmowane na własne ryzyko i odpowiedzialność inwestora.

A – TAK, B – NIE, C – NIE WIEM

W jakim terminie będziesz potrzebować zainwestowane środki?

(w przypadku produktów ubezpieczeniowych proszę wskazać preferowany okres obowiązywania umowy ubezpieczeniowej).

A. do 1 roku

B. od 1 do 3 lat

C. od 3 do 5 lat

D. od 5 do 10 lat

E. od 10 do 15 lat

F. Powyżej 15 lat

Przez ile lat planujesz być aktywny / aktywna zawodowo?

A. już nie pracuję gdyż nabyłem/am prawa emerytalne

B. nie więcej niż 5 lat

C. 5 – 15 lat

D. ponad 15 lat

Proszę określ cel Twojej inwestycji w produkty finansowe proponowane przez PHINANCE.

(Proszę wybrać najbardziej właściwą odpowiedź.)

A. w przyszłości planuję większe wydatki i odkładam na ten cel

B. chcę zwiększać swoje dochody/oszczędności, na przykład w celu zwiększenia mojej emerytury

C. chcę powiększać własny kapitał

D. chcę uzyskać najwyższy możliwy zwrot inwestycji, wykorzystując w pełni sytuację na rynkach finansowych/giełdzie

Ile masz lat?

A. Poniżej 35 lat

B. między 35 a 50 lat

C. między 51 a 60 lat

D. powyżej 60 lat

Jak oceniasz stabilność swoich przyszłych dochodów oraz swoją sytuację majątkową:

(Proszę zaznaczyć odpowiedź klikając na stwierdzenie, z którym zgadzasz się najbardziej.)

- A. W ostatnich 5 latach ani razu nie zmieniałem źródła zarobkowania, które zapewnia mi stabilny dochód.
- B. Źródła moich dochodów są stabilne. W ostatnich 5 latach zdarzyło mi się je zmieniać. Posiadam środki na utrzymanie przez co najmniej 6 miesięcy.
- C. Nie posiadamy stabilnych, stałych dochodów. Czasami są wyraźnie lukratywne ale bywają okresy dużo słabsze. W przypadku utraty dochodu, moje rezerwy finansowe nie wystarczą na dłużej niż 6 miesięcy.
- D. Moja sytuacja finansowa nie zawsze zapewnia mi stabilny dochód i nie wiem czy będę posiadać stabilny dochód w przyszłości.

Jakie są główne źródła bieżących Twojego dochodu?

(Możesz zaznaczyć więcej niż jedno źródło.)

- A. Umowa o pracę;
- B. Działalność gospodarcza;
- C. Wolny zawód;
- D. Emerytura lub renta;
- E. Zainwestowany kapitał (odsetki, dywidendy);
- F. Inne (umowa zlecenia, o dzieło);

Proszę określić przybliżony miesięczny dochód* netto na osobę w Twoim gospodarstwie domowym:

(*Dochód netto to średni miesięczny przychód obliczony na podstawie przychodów za 6 miesięcy poprzedzających wypełnienie niniejszej ankiety, pomniejszony o zaliczkę na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych, składki na ubezpieczenia zdrowotne, składki na ubezpieczenia społeczne.)

Proszę wskaż miesięczną kwotę stałych zobowiązań* finansowych w Twoim gospodarstwie domowym przypadających na jedną osobę:

(*Stale zobowiązania to: kredyty, pożyczki, alimenty, składki ubezpieczeniowe, rachunki i inne zobowiązania finansowe.)

Proszę podaj przybliżoną wartość zgromadzonych przez Ciebie aktywów:

(*W przypadku nieruchomości proszę wskaż tylko wartość nieruchomości, które nie stanowią Twojego miejsca zamieszkania.) posiadane aktywa płynne (gotówka oraz depozyty bankowe).....

posiadane inwestycje (akcje obligacje, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, produkty ubezpieczeniowe)

Nieruchomości PLN

Jaka jest przybliżona wartość Twoich środków/oszczędności, którą przeznaczałeś bądź zamierzasz przeznaczyć obecnie na inwestycję w fundusze inwestycyjne oferowane przez Phinance?

(* procentowa wielkość aktywów inwestowanych za pośrednictwem Phinance w stosunku do całości deklarowanych oszczędności (w poprzednim pytaniu.)

Które ze stwierdzeń najlepiej opisuje Twoje preferencje dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne?

(Proszę zaznaczyć odpowiedź klikając na stwierdzenie, z którym zgadzasz się najbardziej.)

- A. Ważniejsza od możliwych zysków z inwestycji jest dla mnie pełna ochrona kapitału. Nie czuję się komfortowo tracąc zainwestowane środki.
- B. Jestem gotowy/a podjąć pewne, choć ograniczone ryzyko związane z moją inwestycją w celu zwiększenia zysku. Jednak staram się inwestować większość mojego kapitału w bezpieczny sposób.
- C. Zysk oraz ograniczenie ryzyka są dla mnie równie ważne. Zdaję sobie sprawę, że aby osiągnąć wyższy zysk, trzeba podjąć większe ryzyko.
- D. Dążę do osiągnięcia wysokiego zysku w długim okresie i jestem gotowa/y podjąć większe ryzyko. Wahania wartości moich inwestycji są dla mnie mniej ważne.

Jakbyś zareagował / zareagowała na większy niż przewidywany spadek wartości fundusz inwestycyjnego, w który zainwestowałeś / zainwestowałaś?

(Proszę zaznaczyć odpowiedź klikając na stwierdzenie, z którym zgadzasz się najbardziej.)

- A. Taka sytuacja jest dla mnie nie do przyjęcia. Jest to dla mnie powód do jak najszybszego zakończenia inwestycji.

- B. Patrę na inwestycje w dłuższej perspektywie, jakkolwiek taka sytuacja może nie być dla mnie komfortowa. Oczekuję informacji od doradcy i możliwości zwiększenia bezpieczeństwa inwestycji.
- C. Panika jest złym doradcą. Nie lubię takich sytuacji, ale wiem, że takie rzeczy się zdarzają. Inwestuje w długim okresie i jestem przekonana/y, że moje inwestycje będą się lepiej zachowywać w przyszłości.
- D. Nie martwię się sytuacją. Jestem skłonna/y nawet więcej zainwestować.