

TEST ODPOWIEDNIOŚCI

Zgodnie z wymogami określonymi w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1538) oraz w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/565 uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy, Dom Maklerski Banku BPS S.A. przed zawarciem umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego dla Klienta Profesjonalnego uzyskuje od Klienta Profesjonalnego informacje dotyczące sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat oraz celów inwestycyjnych, w tym poziomu akceptowalnego ryzyka i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Przedstawione informacje przez Klienta zostaną wykorzystane wyłącznie dla celów dokonania oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego. Brak udzielenia odpowiedzi na przedstawione pytania może uniemożliwić dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy, będący przedmiotem oferowanej usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy, jest odpowiedni dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, co spowoduje brak możliwości świadczenia usługi na rzecz Klienta.

Przedstawienie przez Klienta aktualnych, rzetelnych i pełnych informacji oraz dokonanie na ich podstawie oceny ma na celu umożliwienie Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w najlepiej pojętym interesie Klienta

CZĘŚĆ I - DANE KLIENTA

.....
Nazwa podmiotu

.....
Adres/Siedziba

.....
NIP/REGON

.....
(imię i nazwisko, stanowisko, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość, PESEL)

.....
(imię i nazwisko, stanowisko, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość, PESEL)

CZĘŚĆ II - OCENA WIEDZY O INWESTOWANIU

Dom Maklerski świadcząc usługę doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta Profesjonalnego, o którym mowa w art. 3 pkt 39b) lit. a - m Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, zgodnie z art. 54 ust. 3 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy, zakłada, że on oraz osoby go reprezentujące posiadają konieczne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i ocenę ryzyka związanego z doradzaniem transakcjami.

CZĘŚĆ III - OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ KLIENTA

1. Proszę wskazać główne źródła przychodów (proszę zaznaczyć jedną lub więcej odpowiedzi)
 - a. przychody z działalności podstawowej
 - b. najem, dzierżawa lub inne przychody z posiadanych nieruchomości (o ile nie stanowią one źródeł przychodów z działalności podstawowej)
 - c. przychody z aktywów płynnych (akcje, obligacje, lokaty, itp.)
 - d. dotacje, subwencje, darowizny
 - e. przychody z innej dodatkowej działalności
2. Proszę wskazać wartość wskaźnika ROE na przestrzeni ostatnich 3 lat:
 - a. Do 10 %,
 - b. 10 % – 15 %,
 - c. Powyżej 15 %.

3. Proszę wskazać w przybliżeniu, jaki zysk albo stratę osiągnięto za ostatni rok obrotowy (jeżeli okres działalności jest krótszy niż rok obrotowy, proszę wskazać wyniki za cały okres działalności)

- a. zysk w wysokości _____ PLN
- b. stratę w wysokości _____ PLN

4. Proszę wskazać, wysokość środków pieniężnych przeznaczonych na inwestycje:

- a. Do 500.000 zł
- b. 500.000 zł – 1.000.000 zł
- c. 1.000.000 zł – 5.000.000 zł
- d. Powyżej 5.000.000 zł

CZĘŚĆ IV - CELE INWESTYCYJNE KLIENTA

1. Proszę wskazać główny cel inwestycyjny:

- a. Ochrona wartości inwestycji,
- b. Wzrost wartości inwestycji,
- c. Systematyczne kumulowanie środków pieniężnych,
- d. Dywersyfikacja inwestycji.

2. Proszę wskazać, jaka jest oczekiwana roczna stopa zwrotu z inwestycji w instrumenty finansowe

- a. do 9%,
- b. od 10 % do 20 %,
- c. od 21 % do 40 %,
- d. powyżej 40 %,

3. Proszę wskazać, jaki jest możliwy do poniesienia poziom strat w odniesieniu do środków własnych zainwestowanych w instrumenty finansowe

- a. 0% (nie akceptuję straty, oczekuję gwarancji kapitału),
- b. Do 5 % (akceptuję niewielkie straty),
- c. do 50% (akceptuję znaczą stratę),
- d. od 51 % do 100 % (akceptuję całkowitą utratę wartości zainwestowanych środków),
- e. powyżej 100 % (akceptuję stratę wyższą niż wartość zainwestowanych środków),

4. Proszę wskazać poziom akceptowanej zmienności inwestycji:

- a. Brak akceptacji zmienności,
- b. Do 5 % (niski poziom akceptacji zmienności wartości inwestycji mierzonej odchyleniem standardowym),
- c. Od 6 % do 10 % (średni poziom akceptacji zmienności wartości inwestycji mierzonej odchyleniem standardowym),
- d. Powyżej 10 % (wysoki poziom akceptacji zmienności wartości inwestycji mierzonej odchyleniem standardowym),

5. Proszę wskazać preferowany okres, w jakim Klient zamierza dokonywać inwestycji w instrumenty finansowe (tzw. horyzont inwestycyjny)

- a. krótkoterminowy, tj. do roku 1,
- b. średnioterminowy, tj. od roku do 3 lat,
- c. długoterminowy, tj. powyżej 3.

CZĘŚĆ V – PREFERENCJE W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

1. Proszę wskazać, czy w ramach rekomendacji inwestycyjnych Dom Maklerski powinien uwzględniać zrównoważone inwestycje, tj. rekomendować instrumenty finansowe realizujące cele zrównoważonego rozwoju:

- a. Tak
- b. Nie

/w przypadku odpowiedzi „Tak” należy udzielić odpowiedzi na kolejne pytania/

2. Proszę wskazać, jakiego rodzaju instrumenty finansowe realizujące cele zrównoważonego rozwoju powinny być uwzględnione w rekomendacjach inwestycyjnych sporządzanych przez Dom Maklerski (*należy wybrać co najmniej jedną odpowiedź*):

- a. Instrumenty finansowe, poprzez które dokonywana jest inwestycja w działalność przyczyniającą się do realizacji **celów środowiskowych** (zrównoważone środowiskowo inwestycje), tj. łagodzenia zmian klimatu, adaptacji do zmian klimatu, zrównoważonego wykorzystywania i ochrony zasobów wodnych i morskich, przejścia na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontroli, ochrony i odbudowy bioróżnorodności i ekosystemów,
- b. Instrumenty finansowe, poprzez które dokonywana jest inwestycja w zrównoważone inwestycje, tj.:
 - (i) działalność przyczyniającą się do realizacji celu środowiskowego, np. mierzoną za pomocą kluczowych wskaźników zasobooszczędności pod kątem zużycia energii, wykorzystywania energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystywania surowców, zużycia wody i użytkowania gruntów, generowania odpadów, emisji gazów cieplarnianych lub wpływu na różnorodność biologiczną i gospodarkę o obiegu zamkniętym, lub
 - (ii) działalność przyczyniającą się do realizacji celu społecznego, w szczególności inwestycję przyczyniającą się do przeciwdziałania nierównościami lub inwestycję wspierającą spójność społeczną, integrację społeczną i stosunki pracy, lub
 - (iii) działalność przyczyniającą się do rozwoju kapitału ludzkiego lub społeczności znajdujących się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym.
- c. Instrumenty finansowe, które uwzględniają **główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju**, czyli które ujawniają stosowne wskaźniki obrazujące, w jaki sposób mają niekorzystny wpływ na kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

/w przypadku wyboru odpowiedzi a. lub b./

3. Proszę określić, jaka część inwestycji dokonywanych przez instrument finansowy ma być inwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje lub zrównoważone inwestycje:

- a. mniej niż 25%
- b. 25% - 50%
- c. powyżej 50%
- d. 100%

/w przypadku wyboru odpowiedzi c./

4. Proszę określić, jakiego rodzaju wskaźniki mają być ujawniane w przypadku instrumentów finansowych:
- wskaźniki związane z ochroną klimatu i środowiska, np. emisji gazów cieplarnianych, śladu węglowego,
 - wskaźniki obrazujące kwestie społeczne i pracownicze, związane z poszanowaniem praw człowieka oraz zaangażowaniem w przeciwdziałanie korupcji, np. różnorodności płci w zarządach spółek

Załącznik nr 1 do Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego dla Klienta Profesjonalnego

Potwierdzam rzetelność powyższych informacji. Oświadczam, że otrzymałem/-am informacje dotyczące usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy. Zapoznano mnie z ryzykiem inwestycyjnym związanym z ww. usługą.

.....
data, podpis Klienta (osób reprezentujących)

Ocena instrumentu finansowego będącego przedmiotem usługi doradztwa inwestycyjnego dla Klienta Profesjonalnego (Wypełnia Dom Maklerski):

- Obligacje skarbowe **TAK/NIE**
- Obligacje korporacyjne **TAK/NIE**
- Obligacje JST **TAK/NIE**
- Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych obligacyjnych i pieniężnych **TAK/NIE**
- Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych mieszanych i akcyjnych **TAK/NIE**
- Certyfikaty inwestycyjne **TAK/NIE**
- Akcje, prawa do akcji, prawa poboru **TAK/NIE**
- CFD, kontrakty terminowe i opcje **TAK/NIE**

Oświadczam, że Dom Maklerski poinformował mnie o zakresie instrumentów finansowych, które są dla mnie odpowiednie i w odniesieniu do których będzie świadczona usługa doradztwa inwestycyjnego.

Jednocześnie zostałem/am poinformowany o konieczności poinformowania Domu Maklerskiego o wszelkich zmianach w zakresie informacji wskazanych w Teście Odpowiedniości.

.....
data, podpis pracownika DM

.....
data, podpis Klienta