

KWESTIONARIUSZ MIFID

1. Przepisy Dyrektywy MiFID II w sprawie rynków instrumentów finansowych wymagają od spółki XTB S.A. (dalej: „**XTB**”) oceny adekwatności usług oraz Instrumentów Finansowych oferowanych przez XTB do indywidualnej sytuacji Klienta. Ocena adekwatności oparta jest na wiedzy i doświadczeniu Klienta w dziedzinie inwestycji. Przed podpisaniem Umowy z XTB Klient zobowiązany jest wypełnić Kwestionariusz.
2. Klient otrzymuje informację, jeżeli – na podstawie oceny – usługi lub Instrumenty Finansowe oferowane przez XTB zostały uznane za nieadekwatne dla Klienta. Jeżeli Klient odmówi udzielenia XTB informacji wymaganych w Kwestionariuszu, lub przedstawi informacje niewystarczające, XTB informuje go, że ocena nie jest możliwa.
3. Negatywny rezultat oceny lub odmowa przekazania XTB pewnych informacji nie stanowi przeszkody w podpisaniu Umowy z Klientem. XTB może jednak odmówić zawarcia Umowy z Klientem, jeżeli na podstawie oceny uzna, że usługa jest całkowicie nieadekwatna dla Klienta.
4. Jeżeli Umowa zawierana jest z więcej niż jedną osobą fizyczną, XTB przeprowadza ocenę adekwatności usług i Instrumentów Finansowych dla wszystkich współwłaścicieli. Współwłaściciele, w przypadku których Instrumenty Finansowe lub usługi zostaną na podstawie oceny uznane za nieadekwatne, otrzymują informację odnośnie ich nieadekwatności.
5. W przypadku Klientów, nie będących osobami fizycznymi, XTB przeprowadza ocenę adekwatności usług i Instrumentów Finansowych dla Klienta, analizując adekwatność dla osób upoważnionych do reprezentacji Klienta.
6. Ocena adekwatności w odniesieniu do Instrumentów Finansowych lub usług zawsze dotyczy osoby lub jednostki, która zawiera Umowę. Jeżeli Umowa zostaje zawarta za pośrednictwem upoważnionego przedstawiciela, XTB występuje do Klienta z wnioskiem o przekazanie informacji koniecznych do przeprowadzenia oceny.
7. Jeżeli – z dowolnego powodu oraz w dowolnym terminie – informacje przekazane w niniejszym Kwestionariuszu wymagają uzupełnienia lub aktualizacji, XTB może zwrócić się do Klienta z prośbą o wypełnienie nowego Kwestionariusza.
8. Informacje przekazywane w Kwestionariuszu przez Klienta są konieczne do przeprowadzenia oceny doświadczenia Klienta, wiedzy na temat inwestowania, jego sytuacji finansowej, tolerancji ryzyka, a także celów i potrzeb inwestycyjnych.

Kwestionariusz MiFID

Aby sprawdzić, czy nasza oferta jest dla Ciebie odpowiednia, musimy zapytać Cię o kilka rzeczy. Prosimy o cierpliwość i zrozumienie :)

W tej części zapytamy Cię m. in. o Twoje wykształcenie, zawód i cele inwestycyjne.

1. Jakie jest Twoje wykształcenie?

- a) Wyższe (związane z rynkiem finansowym / kapitałowym)
- b) Wyższe (niezwiązane z rynkiem finansowym / kapitałowym)
- c) Średnie ekonomiczne
- d) Średnie
- e) Zawodowe
- f) Podstawowe
- g) Brak wykształcenia

2. Jaki jest Twój zawód?

- a) Przedsiębiorca
- b) Pracownik w sektorze finansów/bankowości
- c) Pracownik w sektorze niefinansowym
- d) Pracownik fizyczny
- e) Inny zawód
- f) Nie mam zawodu

3. Który z poniższych certyfikatów/licencji posiadasz?

- a) Makler papierów wartościowych lub doradca inwestycyjny
- b) CFA
- c) FRM / PRM
- d) ACI Diploma / ACI Dealing Certificate
- e) Nie mam żadnego

PRODUKTY OFEROWANE PRZEZ XTB, SĄ PRODUKTAMI WYSOKIEGO RYZYKA.

4. Jakie są Twoje cele inwestycyjne?

- a) Pomnażanie posiadanego kapitału ze świadomością wysokiego ryzyka inwestycyjnego
- b) Inwestowanie tylko w bezpieczne produkty bez żadnego ryzyka – nie otwieram rachunku inwestycyjnego

AKCJE, ETF I OBLIGACJE

TERAZ ZAPYTAMY O TWOJĄ WIEDZĘ I DOŚWIADCZENIE W INWESTOWANIU W AKCJE, ETF CZY OBLIGACJE.

5. Jak długo inwestujesz w akcje lub ETF-y?

- a) Więcej niż 5 lat
- b) Pomiędzy 1-5 lat
- c) Mniej niż 1 rok
- d) Nigdy nie inwestowałem w takie instrumenty

6. Ile transakcji dokonałeś/aś na akcjach lub ETF-ach w ciągu ostatnich 12 miesięcy?

- a) Więcej niż 15
- b) 15 i mniej
- c) Nie wykonałem takiej transakcji

7. Ile pieniędzy zainwestowałeś/aś w akcje lub ETF-y w ciągu ostatnich 12 miesięcy?

- a) Powyżej 45.000 zł
- b) Między 20.000 zł a 45.000 zł
- c) Poniżej 20.000 zł

8. Jak długo inwestujesz w obligacje?

- a) Więcej niż 5 lat
- b) Pomiędzy 1-5 lat
- c) Mniej niż 1 rok
- d) Nigdy nie inwestowałem w takie instrumenty

9. Ile transakcji dokonałeś/aś na obligacjach w ciągu ostatnich 12 miesięcy?

- a) Więcej niż 15
- b) 15 i mniej
- c) Nie wykonałem takiej transakcji

10. Ile pieniędzy zainwestowałeś/aś w obligacje w ciągu ostatnich 12 miesięcy?

- a) Powyżej 45.000 zł
- b) Między 20.000 zł a 45.000 zł
- c) Poniżej 20.000 zł

11. Prawo do dywidendy to:

- a) Prawo akcjonariusza do nabycia nowych akcji spółki
- b) Prawo do udziału w zysku spółki akcyjnej
- c) Prawo do wyboru członka rady nadzorczej

12. Czy zawsze możesz sprzedać wszystkie akcje po tej samej cenie?

- a) Nie
- b) Tak

13. ETF (ang. exchange-traded fund) to:

- a) Fundusz inwestycyjny będący w obrocie giełdowym
- b) Produkt strukturyzowany obejmujący ubezpieczenia i akcje
- c) Rodzaj lokaty w banku

14. Czy obligacje skarbowe i obligacje korporacyjne mają takie samo ryzyko?

- a) Nie
- b) Tak

15. Gdy korzystasz z naszych usług, XTB głównie:

- a) Wykonuje Twoje zlecenia kupna / sprzedaży akcji lub innych instrumentów finansowych
- b) Zarządza Twoim rachunkiem papierów wartościowych

CFD

To już prawie koniec! Chcemy jeszcze sprawdzić, jak dobrze znasz się na inwestowaniu w CFD czy kryptowaluty. Bez stresu, nie wszystkie odpowiedzi muszą być poprawne! :)

16. Jak długo inwestujesz w produkty lewarowane, takie jak Forex, CFD (kontrakty na różnice kursowe), kryptowaluty lub podobne?

- a) Więcej niż 5 lat
- b) Pomiędzy 1-5 lat
- c) Mniej niż 1 rok
- d) Nigdy nie inwestowałem w takie instrumenty

17. Ile transakcji dokonałeś/aś handlując produktami takimi jak Forex, CFD (kontrakty na różnice kursowe), kryptowaluty lub podobnymi w ciągu ostatnich 12 miesięcy?

- a) Więcej niż 15
- b) 15 i mniej
- c) Nie wykonałem takiej transakcji

18. Ile pieniędzy zainwestowałeś/aś w produkty lewarowane, takie jak Forex, CFD (kontrakty na różnice kursowe), kryptowaluty lub podobne w ciągu ostatnich 12 miesięcy?

- a) Powyżej 45.000 zł
- b) Między 20.000 zł a 45.000 zł
- c) Poniżej 20.000 zł

19. Który z instrumentów finansowych korzysta z dźwigni finansowej?

- a) Akcje
- b) Kontrakty na różnicę (CFD)
- c) Obligacje

20. Inwestor kupił kontrakt na różnicę (CFD) na złoto, zajął długą pozycję. Jaki będzie wynik jego inwestycji, gdy cena złota wzrośnie?

- a) Osiągnie zysk
- b) Poniesie stratę
- c) Wzrost ceny nie wpłynie na wynik

21. Punkty swapowe (koszty utrzymania) to:

- a) Koszt utrzymania otwartej pozycji z dźwignią finansową
- b) Wycena instrumentu finansowego
- c) Rodzaj wskaźnika dywidendy

22. Co to jest zlecenie Stop Loss?

- a) Zlecenie, które ogranicza stratę na otwartej pozycji
- b) Operacja, która zamyka cały rachunek
- c) Polecenie wycofania środków

23. Kontrakt na różnicę (CFD) na Bitcoin to:

- a) Forma instrumentu płatniczego
- b) Instrument pochodny na kryptowalutę
- c) Rodzaj akcji notowanych na giełdzie

24. Dźwignia finansowa:

- a) Zwiększa zysk lub stratę z instrumentu finansowego
- b) Przyznaje dodatkowe akcje w IPO
- c) Nie ma wpływu na zyskowność

25. Inwestujesz 500 zł. Dźwignia finansowa wynosi 1:10. Jaką pozycję otworzysz?

- a) 5.000 zł
- b) 1.000 zł
- c) 500 zł

26. Czy zawsze uda Ci się otworzyć/zamknąć pozycję CFD?

- a) Nie
- b) Tak

27. Jeżeli wartość Twojego rachunku spadnie poniżej wymaganego depozytu, aby utrzymać otwartą pozycję powinieneś:

- a) Dopłacić środki pieniężne, aby zwiększyć zabezpieczenie
- b) Otworzyć nową pozycję
- c) Nie musisz nic robić

SYTUACJA FINANSOWA I TOLERANCJA RYZYKA

Ostatni krok! Chcemy zapytać o Twoje finanse, cele inwestycyjne i jak podchodzisz do ryzyka :)

28. Jaka jest wartość Twoich oszczędności i instrumentów finansowych?

- a) Powyżej 675.000 zł
- b) Między 225.000 zł a 675.000 zł
- c) Między 90.000 zł a 224.999 zł
- d) Między 22.500 zł a 89.999 zł
- e) Poniżej 22.500 zł i wydaję więcej niż zarabiam
- f) Poniżej 22.500 zł i zarabiam więcej niż wydaję

29. Ile wynosi Twój roczny dochód?

- a) Powyżej 240.000 zł
- b) Między 120.000 a 239.999 zł
- c) Między 60.000 zł a 119.999 zł
- d) Między 30.000 zł a 59.999 zł
- e) Poniżej 30.000 zł

30. Jakie jest główne źródło Twoich dochodów i oszczędności?

- a) Wynagrodzenie za pracę
- b) Działalność gospodarcza
- c) Emerytura, renta bądź inne świadczenia socjalne
- d) Oszczędności, lokata bankowa, zyski z inwestycji
- e) Honoraria autorskie, sprzedaż praw własności intelektualnej (w tym patentów), franczyza
- f) Prawomocne orzeczenie sądowe zasądzające np. odszkodowanie, zadośćuczynienie bądź alimenty
- g) Wynajem lub sprzedaż nieruchomości
- h) Kredyt lub pożyczka
- i) Spadek lub darowizna
- j) Wygrana losowa
- k) Środki pochodzące od beneficjenta rzeczywistego
- l) Działalność związana z kryptowalutami
- m) Działalność związana z ropą naftową, bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słoniową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej

31. W jakiej branży pracujesz?

- a) Działalność finansowa, prawna, consulting
- b) Przemysł, inżynieria, produkcja
- c) IT, technologie
- d) Edukacja, nauka, działalność wydawnicza
- e) Beauty, wellness lub SPA
- f) Turystyka, rekreacja
- g) Marketing, media społecznościowe, PR, reklama
- h) Kultura i rozrywka
- i) Ochrona zdrowia, usługi medyczne, farmacja
- j) Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo

- k) Transport i gospodarka magazynowa
- l) Działalność związana z obrotem gotówkowym np. restauracje, bary, myjnie i warsztaty samochodowe
- m) Hurtowy handel artykułami spożywczymi lub tekstyliami
- n) Budownictwo i obsługa rynku nieruchomości
- o) Handel elektroniką
- p) Działalność polegająca na przechowywaniu aktywów osób trzecich
- r) Udzielanie pożyczek, przekazy pieniężne
- s) Recykling
- t) Pośrednictwo i handel kryptowalutami
- u) Hazard internetowy, kasyna, komisy, lombardy, kluby nocne
- w) Działalność związana z ropą naftową (paliwami), bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słoniową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej

32. Ile planujesz zainwestować w ciągu najbliższych 12 miesięcy?

- a) Powyżej 180.000 zł
- b) Między 120.000 zł a 179.999 zł
- c) Między 60.000 zł a 119.999 zł
- d) Między 15.000 zł a 59.999 zł
- e) Poniżej 15.000 zł

Inwestowanie w produkty oferowane przez XTB wiąże się z wysokim ryzykiem. Jeśli nie akceptujesz wysokiego ryzyka, nasza oferta jest dla Ciebie nieodpowiednia.

33. Czy akceptujesz ryzyko potencjalnej straty do wysokości całości zainwestowanych środków?

- a) Tak, akceptuję
- b) Nie akceptuję – nie otwieram rachunku inwestycyjnego

Suma punktów z Kwestionariusza: _____