

TEST OCENY ODPOWIEDNIOŚCI OFEROWANYCH INSTRUMENTÓW I PRODUKTÓW FINANSOWYCH – KLIENT BANKOWOŚCI PRYWATNEJ

Bank Millennium S.A.

Data:

z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, wpisany pod nr KRS 0000010186 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o numerze identyfikacji podatkowej (NIP) - 526-021-29-31 i kapitale zakładowym całkowicie wpłaconym w wysokości 1.213.116.777,00 złotych.

zwany dalej „Bankiem”, realizując wymogi § 15 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych przeprowadza ocenę odpowiedniości oferowanych instrumentów i produktów finansowych na rzecz:

Pani/Pana:

PESEL¹⁾:

zwaną/ego dalej Klientem

Adres zameldowania/zamieszkania

ulica:

nr domu:

nr mieszkania:

kod pocztowy:

poczta:

mięscowość:

kraj:

W związku z powyższym Bank zwraca się z prośbą o przedstawienie informacji niezbędnych do dokonania przez Bank oceny Pani/Pana wiedzy i doświadczenia związanych z inwestowaniem w podane poniżej instrumenty i produkty finansowe.

Informacje przedstawione przez Panią/Pana zostaną wykorzystane wyłącznie na potrzeby oceny odpowiedniości oferowanych przez Bank instrumentów i produktów finansowych.

Bank zastrzega, że nieudzielenie informacji lub przedstawienie informacji niewystarczających będzie skutkować brakiem możliwości przeprowadzenia przez Bank powyższej oceny.

Ogólne informacje dotyczące instrumentów i produktów finansowych, które Bank zalicza do danej grupy znajdują się w „Opisie ryzyka związanego z instrumentami i produktami finansowymi dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.”, natomiast szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych instrumentów i produktów finansowych są określone w odpowiednich dokumentach emisyjnych bądź umowach o oferowanie instrumentów i produktów finansowych.

TEST OCENY ODPOWIEDNIOŚCI

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:

- w sekcji I na pytania A i B,
- w sekcji II - na każde z pytań (C, D, E w kolumnach) w odniesieniu do poszczególnych grup produktów i instrumentów finansowych wymienionych w pkt 1-5,
- w sekcji III - na każde z pytań (1, 2, 3) w kolumnach) w odniesieniu do poszczególnych instrumentów i usług finansowych wymienionych w pkt 1-3.

I. Ogólne informacje na temat wiedzy klienta – dotyczy badania odpowiedniości w sekcjach II i III poniżej

A. Jakie wykształcenie Pan/ Pani posiada?

- ☐ Wyższe ekonomiczne, finansowe lub inne ścisłe, zapewniające wiedzę o inżynierii finansowej
- ☐ Wyższe (inne niż opisane powyżej) lub średnie ekonomiczne
- ☐ Średnie, ale dokształcam się czytając specjalistyczną literaturę lub prasę dotyczącą instrumentów i produktów finansowych
- ☐ Średnie lub podstawowe

B. Czy w okresie ostatnich 5 lat pracował Pan/Pani w jednym z poniższych zawodów przez okres co najmniej 12 miesięcy?

- ☐ Pracowałem/pracowałam w sektorze finansowym, na stanowisku wymagającym wiedzy na temat instrumentów i produktów finansowych
- ☐ Pracowałem/pracowałam poza sektorem finansowym, na stanowisku wymagającym wiedzy na temat instrumentów i produktów finansowych
- ☐ Nie

- II. Badanie odpowiedniości instrumentów i produktów finansowych z wyłączeniem Instrumentów Finansowych będących przedmiotem świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń do Millennium Domu Maklerskiego S.A.

INSTRUMENTY I PRODUKTY FINANSOWE W GRUPIE	C. Czy rozumie Pan/ Pani jak działają instrumenty i produkty finansowe (wymienione poniżej w pkt. 1-5) oraz jakie opłaty i koszty są z nimi związane?	D. Czy Pan/ Pani rozumie i potrafi samodzielnie ocenić ryzyka związane z instrumentami i produktami finansowymi (wymienionymi poniżej w pkt. 1 - 5), w szczególności ryzyko spadku wartości inwestycji?	E. Ilu transakcji dokonał Pan / Pani w danym produkcie i instrumencie finansowym (wymienionym w pkt. 1- 5) w ostatnich 3 latach?
1. POLSKIE FUNDUSZE INWESTYCYJNE ZARZĄDZANE PRZEZ TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH Z SIEDZIBĄ W POLSCE <i>(np. Millennium TFI, NN Investment Partners TFI, Investors TFI, Quercus TFI, Union Investment TFI)</i>			
1.1. FUNDUSZE/PORTFELE MODELOWE DŁUŻNE I GOTÓWKOWE (OBLIGACJI, RYNKU PIENIĘŻNEGO)	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
1.2. FUNDUSZE/PORTFELE MODELOWE MIESZANE (ZRÓWNOWAŻONE, STABILNEGO WZROSTU, ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU)	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
1.3. FUNDUSZE/PORTFELE MODELOWE AKCJI	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
1.4. FUNDUSZE INWESTYCYJNE ZAMKNIĘTE	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
2. ZAGRANICZNE FUNDUSZE INWESTYCYJNE ZARZĄDZANE PRZEZ ZAGRANICZNE FIRMY INWESTYCYJNE Z SIEDZIBĄ POZA POLSKĄ <i>(np. BlackRock, Franklin Templeton, Fidelity, Schroders)</i>			
2.1. FUNDUSZE/PORTFELE MODELOWE DŁUŻNE I GOTÓWKOWE (OBLIGACJI, RYNKU PIENIĘŻNEGO)	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
2.2. FUNDUSZE/PORTFELE MODELOWE MIESZANE (ZRÓWNOWAŻONE, STABILNEGO WZROSTU, ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU)	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
2.3. FUNDUSZE/PORTFELE MODELOWE AKCJI	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
3. PRODUKTY UBEZPIECZENIOWO-INWESTYCYJNE <i>(indywidualne ubezpieczenia na życie z możliwością inwestowania w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe)</i>			
3.1. PRODUKTY UBEZPIECZENIOWO - INWESTYCYJNE	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
4. PRODUKTY STRUKTURYZOWANE			
4.1. LOKATY INWESTYCYJNE	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
4.2. PRODUKTY STRUKTURYZOWANE Z PEŁNĄ GWARANCJĄ KAPITAŁU	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
4.3. PRODUKTY STRUKTURYZOWANE Z CZĘŚCIOWĄ GWARANCJĄ KAPITAŁU	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
5. OBLIGACJE			
5.1. BONY SKARBOWE	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
5.2. OBLIGACJE SKARBOWE	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
5.3. OBLIGACJE KOMUNALNE	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3
5.4. OBLIGACJE KORPORACYJNE	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE	☐ 0 ☐ 1-3 ☐ Powyżej 3

III. Badanie odpowiedniości Instrumentów finansowych będących przedmiotem świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń do Millennium Domu Maklerskiego S.A.

1. ANKIETA DOŚWIADCZENIA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH			
ANKIETA DOŚWIADCZENIA	1) W zakresie jakich instrumentów finansowych posiada Pan/Pani doświadczenie?	2) Ilu transakcji dokonał Pan / Pani na danym instrumencie finansowym w ostatnich 3 latach?	3) Jaka była łączna wartość transakcji dokonanych w ostatnich 3 latach?
Akcje dopuszczone do zorganizowanego obrotu	☐	☐ 1-3 ☐ 4-10 ☐ Powyżej 10	☐ do 50 000 ☐ 50 000 – 300 000 ☐ Powyżej 300 000
Warranty	☐	☐ 1-3 ☐ 4-10 ☐ Powyżej 10	☐ do 50 000 ☐ 50 000 – 300 000 ☐ Powyżej 300 000
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych	☐	☐ 1-3 ☐ 4-10 ☐ Powyżej 10	☐ do 50 000 ☐ 50 000 – 300 000 ☐ Powyżej 300 000
Nieskarbowe papiery dłużne dopuszczone do obrotu zorganizowanego	☐	☐ 1-3 ☐ 4-10 ☐ Powyżej 10	☐ do 50 000 ☐ 50 000 – 300 000 ☐ Powyżej 300 000
Skarbowe papiery dłużne dopuszczone do obrotu zorganizowanego	☐	☐ 1-3 ☐ 4-10 ☐ Powyżej 10	☐ do 50 000 ☐ 50 000 – 300 000 ☐ Powyżej 300 000

2. ANKIETA WIEDZY O USŁUGACH INWESTYCYJNYCH			
Przyjmowanie i przekazywanie zleceń to:	☐ Usługa, w której Bank pośredniczy w przekazaniu zlecenia do innego podmiotu	☐ Usługa, w której Klient zarządza swoim portfelem	☐ Nie wiem

3. ANKIETA WIEDZY O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH			
Akcje dopuszczone do zorganizowanego obrotu			
Akcje to instrument finansowy charakteryzujący się dużą zmiennością cen i wysokim ryzykiem wahań kursu:	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie wiem
W przypadku ogłoszenia upadłości emitenta akcji posiadacz akcji jest wierzycielem emitenta podobnie jak posiadacz obligacji i na analogicznych zasadach prawnych ma możliwość ubiegać się o odzyskanie zainwestowanych środków:	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie wiem
Warranty			
Warrant to instrument finansowy, który jest instrumentem pochodnym:	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie wiem
Posiadacz warrantu ma takie same zabezpieczenia na wypadek bankructwa emitenta jak posiadacz akcji zwykłych:	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie wiem
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych			
Certyfikaty inwestycyjne FIZ są instrumentami finansowymi cechującymi się wysoką płynnością:	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie wiem
Certyfikaty inwestycyjne emitowane na rynku pierwotnym można nabyć tylko w okresie subskrypcji:	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie wiem
Nieskarbowe papiery dłużne dopuszczone do obrotu zorganizowanego			
Do nieskarbowych papierów wartościowych zaliczamy między innymi obligacje korporacyjne:	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie wiem
Obligacje bez względu na ich rodzaj zawsze charakteryzują się wysokim poziomem płynności:	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie wiem
Skarbowe papiery dłużne dopuszczone do obrotu zorganizowanego			

Obligacje skarbowe są objęte Bankowym Funduszem Gwarancyjnym:	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie wiem
Inwestując w obligacje skarbowe należy liczyć się z występowaniem ryzyka stopy procentowej:	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie wiem

☐ Odmawiam udzielenia informacji na temat mojej wiedzy i doświadczenia w zakresie instrumentów i produktów finansowych.

☐ Odmawiam aktualizacji informacji na temat mojej wiedzy i doświadczenia w zakresie instrumentów i produktów finansowych.

☐ Informacja złożona przez pełnomocnika Klienta. Bank nie może dokonać oceny odpowiedniości instrumentów i produktów finansowych.

DANE PEŁNOMOCNIKA

Imię i nazwisko:

PESEL¹⁾:

- 1) Potwierdzam prawdziwość, rzetelność i kompletność informacji przedstawionych przeze mnie w „Teście oceny odpowiedniości oferowanych instrumentów i produktów finansowych – Klient Bankowości Prywatnej”.
- 2) Zobowiązuję się do niezwłocznego informowania Banku o wszelkich zdarzeniach mających wpływ na odpowiedzi udzielone w niniejszym Teście.
- 3) Akceptuję możliwość dokonywania przez Bank ponownego „Testu oceny odpowiedniości oferowanych instrumentów i produktów finansowych – Klient Bankowości Prywatnej” z częstotliwością raz na 12 miesięcy i zobowiązuję się do udzielenia stosownych informacji na wniosek Banku.
- 4) Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 1997 r. nr 133 poz. 883 z późn zm.).

Podpis Klienta

Podpis i pieczęćka imienna osoby reprezentującej Bank

¹⁾ W przypadku braku numeru PESEL – data urodzenia