

**FORMULARZ INFORMACJI O KLIENCIE**

Zgodnie z wymogami określonymi 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 z dnia 25 kwietnia 2016 r. (Dz.Urz.U.E.L 2017 Nr 87, str. 1 ze zm.) (dalej „Rozporządzenie”), DM BDM S.A. zwraca się do Klienta lub potencjalnego Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, a także sytuacji finansowej Klienta i jego celów inwestycyjnych. Informacje przedstawione przez Klienta, w zależności od rodzaju usługi maklerskiej, zostaną wykorzystane wyłącznie dla celów dokonania oceny odpowiedniości usług maklerskich lub instrumentów finansowych oraz ustalenia rynków docelowych Klienta.

Klient nie jest zobowiązany do udzielenia odpowiedzi na wszystkie przedstawione pytania, jednak brak odpowiedzi na choćby niektóre pytania ujęte w niniejszej ankiecie może skutkować brakiem możliwości oceny przez DM BDM S.A. odpowiedniości usługi maklerskiej lub instrumentu finansowego dla Klienta, a przypadku niektórych usług - skutkować brakiem możliwości świadczenia przez DM BDM S.A. tych usług. Celem oceny odpowiedniości oraz ustalenia rynków docelowych jest umożliwienie działania przez DM BDM S.A. w najlepiej pojętym interesie Klienta.

---

**Imię i nazwisko / Nazwa:**
**PESEL/ REGON**


---

**Imię i nazwisko osoby wypełniającej Formularz**
**PESEL**
*(w przypadku os. prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej):*


---

**Część I – WIEDZA O INWESTOWANIU I DOŚWIADCZENIE**

**1. Proszę podać liczbę transakcji oraz ich wartość w ostatnich 5 latach na poszczególnych instrumentach finansowych:**

|   | I.                            |                                    |                                    | II.  |  |
|---|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|--|
|   | <input type="checkbox"/> brak | <input type="checkbox"/> poniżej 5 | <input type="checkbox"/> powyżej 5 | <input type="checkbox"/> poniżej 100.000 PLN | <input type="checkbox"/> powyżej 100.000 PLN |
| Instrumenty dłużne (np. obligacje)  | <input type="checkbox"/> brak | <input type="checkbox"/> poniżej 5 | <input type="checkbox"/> powyżej 5 | <input type="checkbox"/> poniżej 100.000 PLN | <input type="checkbox"/> powyżej 100.000 PLN |
| Instrumenty udziałowe (np. akcje, jednostki uczestnictwa FIO, certyfikaty inwestycyjne FIZ) | <input type="checkbox"/> brak | <input type="checkbox"/> poniżej 5 | <input type="checkbox"/> powyżej 5 | <input type="checkbox"/> poniżej 100.000 PLN | <input type="checkbox"/> powyżej 100.000 PLN |
| Instrumenty z wbudowaną dźwignią (kontrakty, certyfikaty inwestycyjne z wbudowaną dźwignią) | <input type="checkbox"/> brak | <input type="checkbox"/> poniżej 5 | <input type="checkbox"/> powyżej 5 | <input type="checkbox"/> poniżej 100.000 PLN | <input type="checkbox"/> powyżej 100.000 PLN |

**2. Czy Pana/Pani wykształcenie lub zawód związany jest z rynkiem kapitałowym?**

- a) Tak  
b) Nie

**3. Czy dywersyfikacja portfela całkowicie eliminuje ryzyko poniesienia straty?**

- a) Tak  
b) Nie

**4. Czy wraz ze wzrostem oczekiwanej stopy zwrotu z inwestycji rośnie ryzyko poniesienia straty?**

- a) Tak  
b) Nie

**5. Czy stosując się do rekomendacji wydanych przez dom maklerski, można ponieść stratę?**

- a) Tak  
b) Nie

6. Czy możliwe jest poniesienie straty większej niż 50% w krótkim horyzoncie czasowym na inwestycjach w akcje lub obligacje?
  - a) Tak
  - b) Nie
7. Czy różne rodzaje funduszy inwestycyjnych / strategii inwestycyjnych różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego?
  - a) Tak
  - b) Nie
8. W przypadku bankructwa emitenta obligacji ich posiadacz może stracić wszystkie zainwestowane w nie środki
  - a) Tak
  - b) Nie
9. Dźwignia finansowa pozwala na istotne zwiększenie stopy zwrotu, ale może też wygenerować stratę przewyższającą zainwestowany kapitał.
  - a) Tak
  - b) Nie
10. Czy instrumenty z dźwignią finansową mogą wygenerować w ciągu jednego dnia stratę wynoszącą więcej niż 50% zainwestowanego kapitału?
  - a) Tak
  - b) Nie

## Część II – POZIOM AKCEPTACJI RYZYKA

11. Wartość inwestycji w akcje AAA spadła w krótkim czasie o 20%. Zakładając, że nie pojawiły się nowe informacje dotyczące tej inwestycji, co wg Pani/Pana należałoby zrobić:
  - a) Sprzedać, aby uniknąć dalszych strat;
  - b) Począkać na dalszy rozwój wydarzeń uwzględniając fakt, że dokonanie inwestycji było przemyślane;
  - c) Dokupić więcej akcji AAA zważywszy na fakt, że cena wydaje się atrakcyjna.
12. Wartość inwestycji w akcje AAA wzrosła w krótkim czasie o +25%. Zakładając, że nie pojawiły się nowe informacje dotyczące tej inwestycji, co wg Pani/Pana należałoby zrobić:
  - a) Sprzedać i zrealizować zyski;
  - b) Nic nie robić i czekać na dalsze wzrosty;
  - c) Dokupić więcej akcji.
13. Okazało się, że wygrał/a Pan/i nagrodę. Proszę wybrać, który scenariusz byłby najbardziej preferowany:
  - a) Wypłata 20 000 PLN w gotówce;
  - b) Szansa wygranej 100 000 PLN w gotówce z prawdopodobieństwem wynoszącym 60%;
  - c) Szansa wygranej 500 000 PLN w gotówce z prawdopodobieństwem wynoszącym 20%.
14. Czy byłaby/byłby Pani/Pan skłonna/y wziąć pożyczkę w celu zakupu papierów wartościowych po okazyjnej cenie?
  - a) Nie;
  - b) Jest to scenariusz do rozważenia;
  - c) Tak.
15. Mamy do wyboru trzy portfele inwestycyjne. Poniższa tabela przedstawia ich charakterystyki. Proszę o wskazanie, który z przedstawionych portfeli byłby dla Pani/Pana najbardziej odpowiedni:
  - a) Portfel ABC;
  - b) Portfel DEF;
  - c) Portfel GHI.

| Portfel | Oczekiwany średnioroczny wynik w perspektywie 10 lat | Oczekiwany przedział wahań rocznych wyników (z prawdopodobieństwem 90%) |
|---------|--|---|
| ABC     | +3,0%  | od -0,5% do +6,0%   |
| DEF     | +8,0%  | od -8,5% do +24,5%  |
| GHI     | +15,0%   | od -15,0% do +45,0%   |

### Część III – SYTUACJA FINANSOWA I CELE INWESTYCYJNE

16. Proszę wskazać nadwyżkę średnich miesięcznych dochodów nad miesięcznymi wydatkami. (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)
- Poniżej 300 PLN;
  - 300 – 3 000 PLN;
  - powyżej 3 000 PLN.
17. Szacunkowa łączna wartość aktywów (mieszkanie, dom, samochód, środki pieniężne itp.) pomniejszona o łączną wartość zobowiązań (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):
- Poniżej 5 000 PLN;
  - 5 000 - 100 000 PLN;
  - Powyżej 100 000 PLN.
18. Jaki procent oszczędności zamierza Pani/Pan zainwestować? (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):
- Powyżej 90%;
  - Nie więcej niż 90% oraz nie mniej niż 30%;
  - Nie więcej niż 30%.
19. Proszę wskazać w jakim terminie będzie Pani/Pan potrzebowała/ł wypłacić całość lub większość zainwestowanych środków finansowych? (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):
- Krótszym niż 1 rok;
  - 1-3 lata;
  - 3-5 lat;
  - Ponad 5 lat.
20. Jaki jest Pani/Pana cel inwestycyjny i podejście do ryzyka poniesienia strat? (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):
- Chcę zyskać średniorocznie ok. 2% i akceptuję stratę na podobnym poziomie;
  - Chcę zyskać średniorocznie ok. 5% i akceptuję stratę na podobnym poziomie;
  - Chcę zyskać średniorocznie ok. 10% i akceptuję stratę na podobnym poziomie;
  - Chcę zyskać średniorocznie ok. 15% i akceptuję stratę na podobnym poziomie;
  - Chcę zyskać średniorocznie ponad 25% i akceptuję stratę wyższą niż 25%.

Potwierdzam rzetelność, kompletność i aktualność powyższych informacji oraz oświadczam, iż byłam/em oraz jestem świadoma/y wagi przekazywania dokładnych i aktualnych informacji.

#### OCENA DM BDM S.A.

Na podstawie powyższych informacji DM BDM S.A. dokonał oceny Klienta pod kątem adekwatności usług domu maklerskiego, instrumentów finansowych oraz oceny poziomu akceptacji ryzyka i ostatecznej ewaluacji Klienta:

---

##### Adekwatność usług

|  |                                   |
|--|-----------------------------------|
| usługi brokerskie inne niż derywaty oraz OTP | TAK / NIE / BRAK MOŻLIWOŚCI OCENY |
| usługa derywaty oraz OTP                     | TAK / NIE / BRAK MOŻLIWOŚCI OCENY |
| usługa doradztwa inwestycyjnego              | TAK / NIE                         |
| usługa zarządzania portfelem                 | TAK / NIE                         |

---

##### Profil klienta

Informujemy, że Profil klienta określany jest przez DM BDM S.A. w siedmiostopniowej skali, gdzie 1 oznacza klienta preferującego inwestycje o najniższym ryzyku, a 7 oznacza klienta dla którego dopuszczalne są inwestycje o najwyższym ryzyku (w oczekiwaniu najwyższych stóp zwrotu).