

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, sytuacji finansowej Klienta i jego celów inwestycyjnych, a także preferencji i celów inwestycyjnych w zakresie ESG (zrównoważonego rozwoju). Informacje przedstawione przez Klienta, w zależności od rodzaju usługi maklerskiej, zostaną wykorzystane wyłącznie dla celów dokonania oceny odpowiedniości lub adekwatności usług maklerskich lub odpowiedniości instrumentów finansowych, ustalenia rynków docelowych Klienta oraz ustalenia preferencji i celów inwestycyjnych Klienta w zakresie ESG. Klienci są zobowiązani do podawania aktualnych, prawdziwych i kompletnych informacji – tylko w ten sposób DM BDM S.A. może zaoferować adekwatne/odpowiednie produkty lub usługi.

DM BDM S.A. jest odpowiedzialny za ocenę adekwatności lub odpowiedniości tzn. zgromadzenie informacji o danym kliencie oraz późniejszej oceny, czy dany produkt inwestycyjny jest dla niego adekwatny lub odpowiedni, w związku z czym zaleca udzielenie odpowiedzi na wszystkie przedstawione pytania. DM BDM S.A. wskazuje, że brak odpowiedzi na choćby niektóre pytania ujęte w niniejszej ankiecie może skutkować brakiem możliwości oceny przez DM BDM S.A. adekwatności lub odpowiedniości usługi maklerskiej, odpowiedniości instrumentu finansowego lub preferencji i celów inwestycyjnych ESG dla Klienta, a w przypadku niektórych usług - skutkować brakiem możliwości świadczenia przez DM BDM S.A. tych usług. Celem oceny adekwatności lub odpowiedniości, ustalenia rynków docelowych oraz preferencji i celów inwestycyjnych ESG jest uświadomienie Klientowi zakresu i poziomu jego wiedzy oraz 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):*

DM BDM S.A. zwraca uwagę, iż w przypadku klientów nie będących osobami fizycznymi Część I (badanie wiedzy i doświadczenia) odnosi się do osoby upoważnionej do zawierania transakcji /reprezentacji/ wypełniającej niniejszy formularz, natomiast Część II,III oraz IV (cele inwestycyjne/akceptacja ryzyka, horyzont czasowy inwestycji, sytuacja finansowa, preferencje i cele inwestycyjne ESG) odnoszą się do jednostki organizacyjnej/osoby 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.	
Instrumenty dłużne: obligacje Skarbu Państwa / obligacje komunalne	<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: Obligacje korporacyjne	<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: Akcje	<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: Tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (certyfikaty FIZ, j.u. FIO, ETF)	<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 finansową (np. kontrakty, opcje, certyfikaty 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 Twoje wykształcenie lub zawód związany jest z rynkiem kapitałowym?

- a) Tak
b) Nie

3. Czy dywersyfikacja portfela (budowanie swoich inwestycji w oparciu o różnorodne instrumenty) 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. Czy ryzyko walutowe może zmniejszyć wartość inwestycji opartej na walucie w związku z niekorzystną zmianą kursów walut?
 - a. Tak
 - b. Nie
10. Dźwignia finansowa pozwala na istotne zwiększenie stopy zwrotu, ale może też wygenerować stratę przewyższającą zainwestowany kapitał.
 - a) Tak
 - b) Nie

Część II – POZIOM AKCEPTACJI RYZYKA

11. Jaki poziom ryzyka inwestycyjnego jest dla Ciebie do zaakceptowania?
 - a) Chcę inwestować w bezpieczne instrumenty finansowe, akceptuję niewielkie straty;
 - b) Oczekuję ponadprzeciętnych stóp zwrotu i akceptuję średnie ryzyko inwestycyjne;
 - c) Interesują mnie wysokie stopy zwrotu i jestem w stanie ponieść wysokie ryzyko inwestycyjne.
12. Wartość inwestycji w akcje przykładowej spółki spadła w krótkim czasie o 20%. Zakładając, że nie pojawiły się nowe informacje dotyczące tej inwestycji, co 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 przykładowej spółki zważywszy na fakt, że cena wydaje się atrakcyjna.
13. Czy jesteś skłonny / Czy Podmiot, który reprezentujesz jest skłonny wziąć pożyczkę w celu zakupu instrumentów finansowych?
 - a) Nie;
 - b) Jest to scenariusz do rozważenia;
 - c) Tak.

Część III – SYTUACJA FINANSOWA I CELE INWESTYCYJNE

14. Wskaż ile środków pieniężnych miesięcznie pozostaje **Tobie / Podmiotowi, który reprezentujesz**, po wydatkowaniu wszelkich kosztów (w tym rat kredytów, pożyczek itp.). (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)
- Poniżej 1000 PLN;
 - 1 000 – 5 000 PLN;
 - powyżej 5 000 PLN.
15. Szacunkowa łączna wartość oszczędności (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):
- Poniżej 10 000 PLN;
 - 10 000 - 100 000 PLN;
 - Powyżej 100 000 PLN.
16. Jaki procent oszczędności **zamierzasz / Podmiot, który reprezentujesz zamierza** zainwestować? (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):
- 100%;
 - Nie mniej niż 30%, ale poniżej 100%;
 - Nie więcej niż 30%.
17. W jakim terminie **będziesz potrzebował / Podmiot, który reprezentujesz będzie potrzebował** wypłacić całość lub większość zainwestowanych środków finansowych? (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):
- Krótszym niż 1 rok;
 - 1-3 lata;
 - 3-5 lat;
 - Ponad 5 lat.
18. Jaki jest **Twój cel inwestycyjny / cel inwestycyjny Podmiotu, który reprezentujesz** dla całego portfela posiadanych aktywów 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%.
- przy jednoczesnej akceptacji ryzyka utraty całego zainwestowanego kapitału w dany instrument finansowy w każdym ze wskazanych wyżej przypadków,
- Nie akceptuję żadnego wyżej wymienionego ryzyka inwestycyjnego.

Część IV – PREFERENCJE I CELE INWESTYCYJNE W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU - ESG

19. Czy uwzględniając swoje cele inwestycyjne związane z czynnikami zrównoważonego rozwoju **jesteś zainteresowany / Podmiot, który reprezentujesz jest zainteresowany** również inwestycjami w instrumenty finansowe nieuwzględniające czynników zrównoważonego rozwoju? (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź):
- tak;
 - nie;

Pytania dla usługi doradztwa inwestycyjnego i zarządzania portfelami inwestycyjnymi:

20. Czy **posiadasz / Podmiot, który reprezentujesz posiada** preferencje inwestycyjne w zakresie zrównoważonego rozwoju?
- Tak. (jeśli „Tak” - proszę odpowiedzieć na pytania 21, 22, 23)
 - Nie. (jeśli „Nie” - proszę pominąć pytania 21, 22, 23)
21. Jaka minimalna część inwestycji ma zostać przeznaczona na instrumenty finansowe, za pomocą których finansuje się zrównoważone środowiskowo inwestycje?
- nie mniej niż 10%;
 - nie mniej niż 50%;
 - 100%.
22. Jaka minimalna część inwestycji ma zostać przeznaczona na instrumenty finansowe, za pomocą których finansuje się zrównoważone inwestycje tj. przyczyniające się do realizacji celu środowiskowego, społecznego i pracowniczego, kwestii dotyczących poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu?
- nie mniej niż 10%;
 - nie mniej niż 50%;
 - 100%.

23. Czy instrumenty finansowe będące w **Twoim portfelu / w portfelu Podmiotu, który reprezentujesz** mają uwzględniać negatywne skutki dla zrównoważonego rozwoju? Zaznacz odpowiedź w wariantach A lub B (poniżej):

wariant A:

- a. mają uwzględniać w nie mniej niż 10%;
- b. mają uwzględniać w nie mniej niż 50%;
- c. mają uwzględniać 100%.

lub wariant B:

- a. mają uwzględniać kwestie środowiskowe;
- b. mają uwzględniać kwestie społeczne i pracownicze;
- c. mają uwzględniać kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu

Dla pytań od 19 do 23 przyjmuje się następującą treść definicji:

Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju oznaczają wybór klienta lub potencjalnego klienta dotyczący tego, czy – i w jakim zakresie – do jego inwestycji należy włączyć co najmniej jeden z następujących instrumentów finansowych:

- a) instrument finansowy, w odniesieniu do którego klient lub potencjalny klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852);
- b) instrument finansowy, w odniesieniu do którego klient lub potencjalny klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088);
- c) instrument finansowy, który uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, w przypadku gdy elementy jakościowe lub ilościowe wskazujące na to uwzględnienie są ustalane przez klienta lub potencjalnego klienta;

Art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852): „zrównoważona środowiskowo inwestycja” oznacza inwestycję, w ramach której finansuje się co najmniej jedną działalność gospodarczą, kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo na podstawie niniejszego rozporządzenia;

Art. 2 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088): „zrównoważona inwestycja” oznacza inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego, na przykład taka, która jest mierzona 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 inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu społecznego, w szczególności inwestycję przyczyniającą się do przeciwdziałania nierównościom lub inwestycję wspierającą spójność społeczną, integrację społeczną i stosunki pracy, lub inwestycję w kapitał ludzki lub w społeczności znajdujące się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym, o ile takie inwestycje nie naruszają poważnie któregośkolwiek z tych celów, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego;

Czynniki zrównoważonego rozwoju oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji;

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 lub odpowiedniości usług domu maklerskiego, odpowiedniości instrumentów finansowych, preferencji i celów inwestycyjnych ESG 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 portfelami	TAK / NIE
Preferencje ESG w związku z usługą doradztwa inwestycyjnego lub zarządzania portfelami	TAK / NIE / BRAK MOŻLIWOŚCI OCENY
Cele inwestycyjne ESG niezwiązane z usługą doradztwa inwestycyjnego ani zarządzania portfelami	TAK / NIE / BRAK MOŻLIWOŚCI OCENY
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).

Informujemy ponadto, iż Profil „0” nadawany jest klientowi, który odmówił odpowiedzi na pytania w części I, II lub III (tj. odmówił poddania się badaniu) lub dla którego wszystkie usługi świadczone przez DM BDM S.A. okazały się być nieadekwatne lub nieodpowiednie.

Pamiętaj! Z biegiem czasu Twoja wiedza, doświadczenie inwestycyjne, poziom akceptacji ryzyka, sytuacja finansowa czy rodzinna i cele inwestycyjne ulegają zmianie, co może mieć wpływ na zmianę Twojego profilu ryzyka. Jeżeli uważasz, że uległ on zmianie, uzupełnij nową ankietę - chcemy mieć pewność, że świadczymy dla Ciebie odpowiednie usługi.