

TEST ODPOWIEDNIOŚCI DLA OSÓB FIZYCZNYCH

(niniejszy Test odpowiedniości jest przeznaczony również dla osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą)

Noble Securities S.A. (dalej: „NS”), zgodnie z wymogami określonymi w przepisach prawa, przed zawarciem umowy zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych, doświadczenia inwestycyjnego, jego sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych. Przed przystąpieniem do wypełnienia niniejszego Testu odpowiedniości, Klient jest zobowiązany do wypełnienia Ankiety MIFID. Celem wypełnienia Ankiety MIFID oraz Testu odpowiedniości jest przeprowadzenie oceny odpowiedniości. Głównym motywem przeprowadzenia oceny odpowiedniości jest umożliwienie NS działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.

NS nie świadczy na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego, jeśli Klient nie wypełni w całości Testu odpowiedniości a w przypadku Klientów detalicznych również Ankiety MIFID) lub ocena dokonana przez NS na podstawie informacji uzyskanych z Testu odpowiedniości danego Klienta wskazuje, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest nieodpowiednia dla Klienta. **Klient jest zobowiązany do poinformowania NS o zaistnieniu zdarzeń powodujących konieczność zaktualizowania informacji o Kliencie, objętych treścią niniejszego Testu odpowiedniości.**

W przypadku, gdy umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego ma być zwarta przez pełnomocnika, niniejszy Test odpowiedniości wypełnia i podpisuje Klient.

UWAGA!

Klient detaliczny może wypełnić Test odpowiedniości tylko w sytuacji, gdy wcześniej wypełnił Ankiety MIFID i NS stwierdził, że co najmniej „Pozostałe instrumenty finansowe” są dla Klienta odpowiednie.

Część I - DANE KLIENTA			
ID Klienta			
Imię i nazwisko Klienta			
PESEL Klienta (jeżeli nie posiada - data urodzenia)			
Wiek Klienta (w latach)			
Część II - OCENA WIEDZY O INWESTOWANIU (Proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)			
1. Proszę o wskazanie na czym polega usługa doradztwa inwestycyjnego			
a) <input type="checkbox"/> usługa polega na przygotowaniu w oparciu o potrzeby i sytuację klienta i przekazywaniu mu rekomendacji inwestycyjnych dotyczących nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	b) <input type="checkbox"/> usługa polega na podejmowaniu za klienta decyzji inwestycyjnych i ich realizacji w zakresie środków pieniężnych lub instrumentów finansowych klienta	c) <input type="checkbox"/> usługa polega na realizacji zleceń dotyczących nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	d) <input type="checkbox"/> nie wiem
2. Czy Klient, który korzysta z usługi doradztwa inwestycyjnego, może realizować transakcje w sposób odmienny niż wynika to z rekomendacji dostarczanych przez dom maklerski?			
a) <input type="checkbox"/> tak	b) <input type="checkbox"/> nie	c) <input type="checkbox"/> nie wiem	
3. Czy w ramach usługi doradztwa dom maklerski może zawrzeć transakcję na rachunku inwestycyjnym Klienta bez jego odrębnego zlecenia?			
a) <input type="checkbox"/> tak	b) <input type="checkbox"/> nie	c) <input type="checkbox"/> nie wiem	
4. Czy stosując się do rekomendacji inwestycyjnych wydanych przez dom maklerski Klient może ponieść stratę?			
a) <input type="checkbox"/> tak	b) <input type="checkbox"/> nie	c) <input type="checkbox"/> nie wiem	
5. Załóżmy, że posiada Pan/Pani akcje spółki wydobywającej miedź. Nastąpiła zmiana przepisów podatkowych, wprowadzono podatek od kopalini. Informacja ta jest:			
a) <input type="checkbox"/> jest jednoznacznie negatywna dla Spółki	b) <input type="checkbox"/> jest bez większego znaczenia dla Spółki	c) <input type="checkbox"/> nie wiem	

Część III - OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ KLIENTA

6. Proszę wskazać główne źródła przychodów Klienta (proszę zaznaczyć jedną lub więcej odpowiedzi)

a) <input type="checkbox"/> umowa o pracę, umowa zlecenia lub inna umowa o podobnym charakterze	b) <input type="checkbox"/> działalność gospodarcza	c) <input type="checkbox"/> dochody z nieruchomości	d) <input type="checkbox"/> dochody z aktywów płynnych (akcje, obligacje, lokaty, itp.)	e) <input type="checkbox"/> emerytura, renta
---	---	---	---	--

7. Proszę wskazać Pana/Pani stan cywilny:

a) <input type="checkbox"/> wolny	b) <input type="checkbox"/> w związku małżeńskim
-----------------------------------	--

8. Proszę wskazać, czy Pana/Pani aktywa są przedmiotem wspólności majątkowej małżeńskiej

a) <input type="checkbox"/> tak	b) <input type="checkbox"/> nie
---------------------------------	---------------------------------

9. Proszę wskazać liczbę osób pozostających na Pana/Pani utrzymaniu

a) <input type="checkbox"/> brak	b) <input type="checkbox"/> jedna osoba	c) <input type="checkbox"/> dwie osoby	d) <input type="checkbox"/> więcej niż dwie osoby
----------------------------------	---	--	---

10. Proszę podać Pana/Pani wysokość stałych miesięcznych dochodów netto oraz stałych miesięcznych zobowiązań finansowych

A. Dochody (w przedziale) (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)	B. Zobowiązania (w przedziale) (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)
---	--

a) <input type="checkbox"/> od 0 do 2 000 PLN	a) <input type="checkbox"/> od 0 do 1 000 PLN
b) <input type="checkbox"/> od 2 001 PLN do 4 000 PLN	b) <input type="checkbox"/> od 1 001 PLN do 2 000 PLN
c) <input type="checkbox"/> od 4 001 zł do 6 000 PLN	c) <input type="checkbox"/> od 2 001 PLN do 4 000 PLN
d) <input type="checkbox"/> powyżej 6 000 PLN	d) <input type="checkbox"/> powyżej 4 000 PLN

11. Proszę podać Pana/Pani wartość posiadanych aktywów netto (po odjęciu zobowiązań kredytowych)

A. Aktywa płynne (gotówka i aktywa, które można łatwo spieniężyć) (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)	B. Aktywa niepłynne (aktywa, które trudno spieniężyć) (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)
---	---

a) <input type="checkbox"/> od 0 do 25 000 PLN	a) <input type="checkbox"/> od 0 do 50 000 PLN
b) <input type="checkbox"/> od 25 001 PLN do 50 000 PLN	b) <input type="checkbox"/> od 50 001 PLN do 100 000 PLN
c) <input type="checkbox"/> powyżej 50 000 PLN	c) <input type="checkbox"/> powyżej 100 000 PLN

12. Proszę podać Pana/Pani wartość posiadanych nieruchomości netto (po odjęciu zobowiązań kredytowych)

a) <input type="checkbox"/> nie posiadam	b) <input type="checkbox"/> do 100 000 PLN	c) <input type="checkbox"/> powyżej 100 000 PLN
--	--	---

13. Proszę wskazać, jaką część wolnych środków pieniężnych zamierza Pani/Pan przeznaczyć na inwestycje w instrumenty finansowe dokonywane w wyniku rekomendacji otrzymywanych w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego (proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)

a) <input type="checkbox"/> do 20% wolnych środków pieniężnych	b) <input type="checkbox"/> powyżej 20% do 50% wolnych środków pieniężnych	c) <input type="checkbox"/> powyżej 50% wolnych środków pieniężnych
--	--	---

Część IV - CELE INWESTYCYJNE KLIENTA (Proszę zaznaczyć jedną odpowiedź)

14. Proszę wskazać jaki jest główny cel inwestycyjny Klienta

a) <input type="checkbox"/> osiągnięcie wysokiego zysku z możliwością poniesienia strat przewyższających inwestycję	b) <input type="checkbox"/> osiągnięcie wysokiego zysku z możliwością poniesienia strat w wysokości znacznej części lub całości inwestycji	c) <input type="checkbox"/> osiągnięcie zysku większego niż na lokacie bankowej z możliwością poniesienia strat w wysokości części inwestycji	d) <input type="checkbox"/> bezpieczne, długoterminowe inwestowanie, kumulowanie oszczędności z możliwością poniesienia strat w wysokości części inwestycji
---	--	---	---

15. Proszę wskazać, jaka jest oczekiwana przez Klienta roczna stopa zwrotu z inwestycji w instrumenty finansowe

a) <input type="checkbox"/> do 9%	b) <input type="checkbox"/> od 10 do 20%	c) <input type="checkbox"/> od 21 do 40%	d) <input type="checkbox"/> powyżej 40%
-----------------------------------	--	--	---

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

- a) brak jakiegokolwiek straty b) do 10% c) więcej niż 10%, ale mniej niż 100% d) 100% e) powyżej 100% wartości zainwestowanych środków

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

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

Część V – OCENA ODPOWIEDNIOŚCI
(wypełnia Noble Securities S.A.)

Liczba punktów uzyskana przez Klienta na podstawie oceny odpowiedniości dokonanej przez Noble Securities S.A. w oparciu o Test odpowiedniości wynosi: _____ punktów.

Wynik Testu odpowiedniości Klienta wskazuje na następujący rodzaj profilu inwestycyjnego oraz horyzontu inwestycyjnego:

profil inwestycyjny: PROFIL KONSERWATYWNY <input type="checkbox"/>	profil inwestycyjny: PROFIL ZRÓWNOWAŻONY <input type="checkbox"/>	profil inwestycyjny: PROFIL AGRESYWNY <input type="checkbox"/>	profil inwestycyjny: PROFIL AGRESYWNY PLUS <input type="checkbox"/>
horyzont inwestycyjny: KRÓTKOTERMINOWY <input type="checkbox"/>	horyzont inwestycyjny: ŚREDNIOTERMINOWY <input type="checkbox"/>	horyzont inwestycyjny: DŁUGOTERMINOWY <input type="checkbox"/>	

Informujemy, że ocena dokonana przez Noble Securities S.A. w oparciu o Test odpowiedniości wskazuje, że:

- usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych dostępnych w NS w ramach tej usługi maklerskiej (z wyłączeniem derywatów) jest dla Klienta odpowiednia
 usługa doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych dostępnych w NS w ramach tej usługi maklerskiej wraz z derywatami jest dla Klienta odpowiednia
 usługa doradztwa inwestycyjnego jest dla Klienta nieodpowiednia
 Klient zrezygnował z udzielenia odpowiedzi na pytanie/a zawarte w Teście, **co uniemożliwia NS dokonanie oceny odpowiedniości oraz zawarcie umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.**

W przypadku, w którym na podstawie Testu odpowiedniości usługa doradztwa inwestycyjnego została określona jako odpowiednia w zakresie instrumentów finansowych dostępnych w NS w ramach tej usługi maklerskiej, bądź odpowiednia w zakresie instrumentów finansowych dostępnych w NS w ramach tej usługi maklerskiej z wyłączeniem derywatów, ale jednocześnie Klient stwierdza, że nie odpowiadają jego potrzebom, **NS ostrzega Klienta, że powinien zrezygnować z zawarcia umowy.**

Ostateczna decyzja w zakresie zawarcia umowy należy wyłącznie do Klienta.

Podpis Klienta

_____ Podpis

_____ Data (DD-MM-RRRR)

Dom Maklerski

_____ Podpis i pieczęć pracownika Noble Securities S.A.
/Agenta Noble Securities S.A.

_____ Data (DD-MM-RRRR)