RESET DRUKUJ ZAPISZ

ANKIETA ODPOWIEDNIOŚCI I RYNKÓW DOCELOWYCH DLA FUNDUSZY ZARZĄDZANYCH PRZEZ TFI PZU SA

INWESTYCJE

Test pozwoli nam wspólnie sprawdzić, czy jesteś gotowy na inwestowanie oraz określić rynek docelowy wybranych przez Ciebie funduszy. Określenie rynku docelowego ma na celu zbadanie według określonych parametrów, czy wybrane przez Ciebie fundusze są zgodne z Twoimi potrzebami, cechami lub celami.

---

1. Czy powierzając nam swoje pieniądze, oczekujesz gwarancji kapitału?

Pytamy o to, bo chcemy się dowiedzieć, czy szukasz jedynie rozwiązań chroniących kapitał, czy dopuszczasz zmiany wartości inwestycji.

☐ NIE, rozumiem, że wartość inwestycji może zmieniać się w czasie

☐ TAK, chcę mieć pewność, że nie stracę ani złotówki

---

2. Czy zgadzasz się z poniższymi stwierdzeniami?

To sprawdza, czy rozumiesz podstawowe zasady działania funduszy inwestycyjnych.

- Fundusze różnią się potencjalnym zyskiem oraz poziomem ryzyka, a im wyższy potencjalny zysk, tym wyższe ryzyko:
  ☐ TAK ☐ NIE
- Fundusze nie gwarantują zysku – wcześniejsze wyniki nie świadczą o tym, co będzie w przyszłości:
  ☐ TAK ☐ NIE
- Zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu, np. w funduszach inwestujących w akcje zalecany jest dłuższy okres niż w funduszach inwestujących w obligacje:
  ☐ TAK ☐ NIE
- Każdy fundusz ma prospekt informacyjny, który jest najlepszym źródłem wiedzy o funduszu:
  ☐ TAK ☐ NIE

---

3. Jak często korzystałeś/aś z poniższych produktów w ostatnich 5 latach?

Pozwoli to określić, z jakimi produktami finansowymi masz już doświadczenie. Np. jeśli inwestowałeś często w akcje lub waluty, to znaczy że mogłeś mieć doświadczenie ze sporymi wahaniami wartości inwestycji.

- Lokaty bankowe:
  ☐ często ☐ sporadycznie ☐ nigdy
- Obligacje:
  ☐ często ☐ sporadycznie ☐ nigdy
- Fundusze inwestycyjne:
  ☐ często ☐ sporadycznie ☐ nigdy
- Akcje:
  ☐ często ☐ sporadycznie ☐ nigdy
- Inne (m.in. waluty, kryptowaluty, plany inwestycyjne, ubezpieczenia kapitałowe, instrumenty strukturyzowane, inne instrumenty finansowe):
  ☐ często ☐ sporadycznie ☐ nigdy

---

4. Jak dużą część swoich oszczędności przeznaczałeś/aś na inwestycje w ciągu ostatnich 5 lat?

To nam pokazuje, jak aktywnie podchodziłeś/aś do inwestowania w ostatnich latach.

☐ znaczną ☐ przeciętną ☐ niewielką ☐ żadną kwotę

5. Skąd czerpiesz wiedzę o inwestowaniu?

To pokazuje, czy Twoja wiedza pochodzi z praktyki, edukacji czy doradztwa.

- ☐ Z własnych zainteresowań i samokształcenia
- ☐ Z własnych doświadczeń (praktyka)
- ☐ Z wykształcenia lub pracy zawodowej
- ☐ Z porad doradcy finansowego
- ☐ Nie posiadam wiedzy o inwestowaniu

---

6. Kiedy planujesz wykorzystać zainwestowane pieniądze?

Pozwoli to określić, z jakimi produktami finansowymi masz już doświadczenie. Np. jeśli inwestowałeś często w akcje lub waluty, to znaczy że mogłeś mieć doświadczenie ze sporymi wahaniami wartości inwestycji.

- ☐ W ciągu kilku miesięcy (do roku)
- ☐ Od roku do trzech lat
- ☐ Nie wcześniej niż po trzech latach

---

7. Wyobraź sobie, że inwestujesz 1 000 zł. Po roku możesz mieć różne wyniki. Który z poniższych scenariuszy jest dla Ciebie OK?

To pokazuje, czy Twoja wiedza pochodzi z praktyki, edukacji czy doradztwa.

- ☐ Masz od 950 do 1050 zł (czyli zyskujesz lub tracisz do 5%)
- ☐ Masz od 900 do 1100 zł (do 10%)
- ☐ Masz od 800 do 1200 zł (do 20%)
- ☐ Masz od 650 do 1350 zł (do 35%)
- ☐ Masz mniej niż 650 zł lub więcej niż 1350 zł (czyli zyskujesz lub tracisz powyżej 35%)

---

8. Jak bardzo jesteś otwarty/a na zmiany wartości inwestycji w czasie?

Zmienność wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. My wyrażamy je w skali od 1 do 7 (od 1 – bardzo niskie po 7 – bardzo wysokie). Im wyższy poziom, tym większa gotowość na zmiany wartości i potencjalnie większa akceptacja funduszy akcyjnych.

1. ☐ wolę mniejszy zysk przy mniejszych wahaniach
2. ☐
3. ☐
4. ☐
5. ☐
6. ☐
7. ☐ jestem otwarty/a na bardzo duże zmiany, jeśli mogą przynieść większy zysk

---

9. Co chcesz z nami osiągnąć?

To pytanie pomaga określić, jaki cel i kierunek inwestowania może być dla Ciebie odpowiedni – bardziej spokojny czy dynamiczny.

- ☐ Chcę ochronić wartość moich pieniędzy, nawet jeżeli oznacza to mniejszy potencjał zysku
- ☐ Chcę zwiększyć wartość moich pieniędzy i zyskać jak najwięcej
- ☐ Chcę regularnie odkładać na wybrany cel np. na emeryturę
- ☐ Chcę rozłożyć pieniądze na różne sposoby (lokować w różne produkty), żeby nie trzymać wszystkiego w jednym miejscu (dywersyfikować)

---

10. Czy zależy Ci, żeby Twoje pieniądze wspierały zrównoważony rozwój*?:

Niektóre fundusze inwestują w firmy, które dbają o środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny. Chcemy się dowiedzieć jak jest to dla Ciebie ważne.

- ☐ Nie, nie kieruję się tym przy lokowaniu własnych pieniędzy
- ☐ Tak, chętnie zobaczę, które to fundusze, ale nie chcę się do nich ograniczać
- ☐ Tak, chcę zobaczyć tylko takie fundusze i żadnych innych

OŚWIADCZENIA KLIENTA:

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Zostałem/am poinformowany/na, że udzielenie powyższych informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie może spowodować odmowy zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Oświadczam, że jestem świadomy/a, że przeprowadzenie przez Dystrybutora oceny mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji nie stanowi doradztwa co do złożenia określonego zlecenia dotyczącego jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Dotyczy przypadku, gdy wynik testu jest negatywny:
Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w świetle przekazanych informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji, w ocenie Dystrybutora przyjmującego zlecenie, nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowi inwestycję nieodpowiednią dla Klienta.

Dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny:
Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedniości lub przedstawieniem niewystarczających danych dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, Dystrybutor przyjmujący zlecenie nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję odpowiednią dla Klienta.

Dotyczy przypadku, gdy Klient od swojej inwestycji w fundusze oczekuje gwarancji kapitału (czyli nie akceptuje żadnej straty):
Klient oświadcza, że został poinformowany, że fundusze ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Osiągane przez fundusze inwestycyjne wyniki inwestycyjne w przeszłości nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przez którykolwiek z funduszy inwestycyjnych określonych wyników w przyszłości. Inwestycje w jednostki uczestnictwa albo certyfikaty inwestycyjne nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w fundusze obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

OŚWIADCZENIE W PRZYPADKU ODMOWY:

☐ Odmawiam wypełnienia testu i podania informacji wystarczających do dokonania oceny. Oświadczam, że zostałem poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedniości, TFI PZU SA nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią dla mnie odpowiednią inwestycję, ani określić, które fundusze są w moim rynku docelowym, a które są poza rynkiem docelowym.

---

* „Czynniki zrównoważonego rozwoju" oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.
Jeżeli w punkcie 10. zaznaczysz pierwszą odpowiedź, uznamy, że Twoim celom i potrzebom inwestycyjnym odpowiadają wszystkie produkty (o ile zgodnie z pozostałymi kryteriami znajdujesz się w ich grupach docelowych), w tym produkty odpowiadające art. 8 lub 9 Rozporządzenia SFDR lub uwzględniające niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju (ang. Principal Adverse Impact).
Jeżeli w punkcie 10. zaznaczysz drugą odpowiedź, uznamy, że Twoim celom i potrzebom inwestycyjnym odpowiadają wszystkie produkty (o ile zgodnie z pozostałymi kryteriami znajdujesz się w ich grupach docelowych), przy czym produkty odpowiadające art. 8 lub 9 Rozporządzenia SFDR lub uwzględniające PAI zostaną wyróżnione.
Jeżeli w punkcie 10. zaznaczysz trzecią odpowiedź, uznamy, że Twoim celom i potrzebom inwestycyjnym odpowiadają wyłącznie produkty odpowiadające art. 8 lub 9 Rozporządzenia SFDR lub uwzględniające PAI.

WYNIK OCENY ANKIETY:

Na podstawie udzielonych odpowiedzi wskazujących Twoją wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, w ocenie Dystrybutora inwestycja w Fundusze i Produkty Inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU SA jest dla Ciebie:

☐ odpowiednia ☐ nieodpowiednia

Określenie Twojego rynku docelowego:

Poniżej znajdziesz informację, które fundusze są w Twoim rynku docelowym, czyli są zgodne z Twoimi potrzebami, cechami lub celami zaznaczonymi we wcześniejszej ankiecie. Informacja ta nie powinna być odczytywana jako rekomendacja indywidualna zakupu lub sprzedaży danego funduszu. Informacja ta nie jest rekomendacją inwestycyjną i nie jest świadczona w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego. Informacja ta nie jest spersonalizowana i została udostępniona w taki sam sposób wszystkim klientom docelowym, w oparciu o selekcję klientów dokonaną na potrzeby zarządzania produktowego.

Fundusz/Subfundusz/Produkt	*Czy w rynku docelowym?*		*W rynku negatywnym*
PZU Sejf+ z Ochroną Kapitału	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Obligacji Krótkoterminowych	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU SEJF+	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Dłużny Aktywny	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Dłużny Rynków Wschodzących	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Zrównoważony	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Aktywny Globalny	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Globalny Akcji Medycznych	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Akcji KRAKOWIAK	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Akcji Polskich	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU Dłużny Korporacyjny	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Polskie Obligacje Skarbowe	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Zielone Obligacje	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Polskie	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Amerykańskie	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Rynków Wschodzących	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Europejskie	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Sektora Informatycznego	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Rynku Złota	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Rynku Surowców	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Złoto	☐ TAK	☐ NIE	☐
inPZU Bitcoin	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU	☐ TAK	☐ NIE	☐
PZU	☐ TAK	☐ NIE	☐

Imię

Nazwisko

Nazwa firmy

PESEL

REGON

Podpis Klienta

Podpis Klienta**

Miejscowość

Data
R R R R M M D D

Nazwa Dystrybutora

Podpis i pieczęć pracownika Dystrybutora

** Dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych/reprezentanta osoby prawnej.