


KWESTIONARIUSZ MIFID

1. Przepisy Dyrektywy MiFID w sprawie rynków instrumentów finansowych wymagają od spółki X-Trade Brokers DM S.A. (dalej określanej jako „XTB”) oceny adekwatności usług oraz Instrumentów Finansowych oferowanych przez XTB do indywidualnej sytuacji Klienta. Ocena adekwatności oparta jest na wiedzy i doświadczeniu Klienta w dziedzinie inwestycji. Przed podpisaniem Umowy z XTB Klient zobowiązany jest wypełnić Kwestionariusz.
2. Klient otrzymuje informację, jeżeli – na podstawie oceny – usługi lub Instrumenty Finansowe oferowane przez XTB zostały uznane za nieadekwatne dla Klienta. Jeżeli Klient odmówi udzielenia XTB informacji wymaganych w Kwestionariuszu lub przekaze informacje niezgodne z prawdą, ocena nie jest możliwa lub jej rezultaty mogą być niezgodne z prawdą.
3. Negatywny rezultat oceny lub odmowa przekazania XTB pewnych informacji nie stanowi przeszkody w podpisaniu Umowy z Klientem. XTB może jednak odmówić zawarcia Umowy z Klientem, jeżeli na podstawie oceny uzna, że usługa jest całkowicie nieadekwatna dla Klienta.
4. Jeżeli Umowa zawierana jest z więcej niż jedną osobą fizyczną, XTB przeprowadza ocenę adekwatności usług lub Instrumentów Finansowych dla wszystkich współwłaścicieli. Współwłaściciele, w przypadku których Instrumenty Finansowe lub usługi zostaną na podstawie oceny uznane za nieodpowiednie, otrzymują informację odnośnie ich niestosowności.
5. W przypadku Klientów, nie będących osobami fizycznymi, XTB przeprowadza ocenę adekwatności usług i Instrumentów Finansowych dla Klienta, analizując adekwatność dla osób upoważnionych do reprezentacji Klienta.
6. Ocena adekwatności w odniesieniu do Instrumentów Finansowych lub usług zawsze dotyczy osoby lub jednostki, która zawiera Umowę. Jeżeli Umowa zostaje zawarta za pośrednictwem upoważnionego przedstawiciela, XTB występuje do Klienta z wnioskiem o przekazanie informacji koniecznych do przeprowadzenia oceny indywidualnej sytuacji Klienta.
7. Jeżeli – z dowolnego powodu oraz w dowolnym terminie – informacje przekazane w niniejszym Kwestionariuszu wymagają będą uzupełnienia lub aktualizacji, XTB może zwrócić się do Klienta z prośbą o wypełnienie nowego Kwestionariusza.
8. Informacje przekazywane w niniejszym Kwestionariuszu przez Klienta są konieczne do przeprowadzenia oceny doświadczenia Klienta oraz wiedzy na temat inwestowania. Informacje przedstawiane przez Klienta mogą być wykorzystywane wyłącznie dla celów związanych z prowadzoną działalnością. Klient nie ma obowiązku udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania.

X-Trade Brokers DM SA

ul. Ogrodowa 58
00-876 Warszawa

 +48 222 019 905


 biuro@xtb.pl

www.xtb.com/pl

- 1. Jak długo inwestuje Pan/Pani w instrumenty pochodne rynku OTC takie jak kontrakty na różnicę (CFD) lub opcje?**
 - nigdy nie inwestowałem/am;
 - do 1 roku;
 - 1 – 5 lat;
 - powyżej 5 lat.
- 2. Jak długo inwestuje Pan/Pani w instrumenty finansowe na rynku zorganizowanym takie jak akcje?**
 - nigdy nie inwestowałem/am;
 - do 1 roku;
 - 1 – 5 lat;
 - powyżej 5 lat.
- 3. Ile transakcji dokonał/a Pan/Pani na rynku instrumentów pochodnych takich jak kontrakty na różnicę (CFD) lub opcje w ciągu ostatniego roku?**
 - żadnej;
 - do 15;
 - powyżej 15.
- 4. Ile transakcji dokonał/a Pan/Pani na instrumentach na rynku zorganizowanym takich jak akcje w ciągu ostatniego roku?**
 - żadnej;
 - do 15;
 - powyżej 15.
- 5. Jaką sumę środków własnych zainwestował/a Pan/Pani w instrumenty pochodne takie jak kontrakty na różnicę (CFD) lub opcje w ciągu ostatniego roku?**
 - 0 zł;
 - do 20.000 zł;
 - od 20.000 do 50.000 zł;
 - powyżej 50.000 zł.
- 6. Jaką sumę środków własnych zainwestował/a Pan/Pani w instrumenty na rynku zorganizowanym takie jak akcje w ciągu ostatniego roku?**
 - 0 zł;
 - do 20.000 zł;
 - od 20.000 do 50.000 zł;
 - powyżej 50.000 zł.
- 7. Które z instrumentów finansowych charakteryzują się wykorzystaniem mechanizmu dźwigni finansowej?**
 - nie wiem;
 - akcje, obligacje;
 - kontrakty futures, kontrakty na różnicę (CFD).
- 8. Inwestor kupił kontrakt na różnicę kursową na instrument EUR/USD (zajął pozycję długą). Jaki będzie wynik, gdy kurs EUR się umocni?**
 - inwestor osiągnie zysk;
 - inwestor poniesie stratę;
 - wycena się nie zmieni;
 - nie wiem.
- 9. Prawo do dywidendy jest to:**
 - prawo do udziału w podziale zysku spółki akcyjnej;
 - prawo do nabycia akcji nowej emisji danej spółki akcyjnej;
 - prawo do wyboru członka rady nadzorczej spółki.
- 10. Prawo poboru jest:**
 - prawem do nabycia akcji nowej emisji w spółce akcyjnej;
 - prawem akcjonariusza do żądania wykupu akcji przez spółkę;
 - prawem do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.
- 11. Wykształcenie:**
 - brak;
 - podstawowe;
 - średnie;
 - wyższe.
- 12. Wykonywany zawód:**
 - kadra kierownicza;
 - specjalista w sektorze bankowości i finansów;
 - specjalista w sektorze innym niż bankowość i finanse;
 - przedsiębiorca;
 - urzędnik państwowy;
 - pracownik fizyczny;
 - emeryt/rencista;
 - inny zawód;
 - bezrobotny.

X-Trade Brokers DM SA

ul. Ogrodowa 58
00-876 Warszawa

 +48 222 019 905

 biuro@xtb.pl

www.xtb.com/pl

Poniższe pytania dotyczące celów inwestycyjnych, stanu majątkowego oraz awersji do ryzyka są pytaniami dodatkowymi, które mają celu określenie klienta, dla którego usługa nie będzie świadczona, na podstawie obowiązującej w XTB polityki zbywania produktów.

13. Główne, bieżące źródło dochodów i posiadanych oszczędności:

- emerytura lub renta;
- spadek;
- darowizna;
- wygrana losowa;
- umowa o pracę lub inna umowa podobna;
- własna działalność gospodarcza;
- inne.

14. Proszę wskazać akceptowany poziom ryzyka strat w ramach dokonywanych inwestycji:

- akceptuję wysokie ryzyko straty części lub całości zainwestowanych środków;
- akceptuję średnie ryzyko straty części lub całości zainwestowanych środków;
- każda strata byłaby znacząca dla mojej sytuacji finansowej.

15. Cele inwestycyjne:

- aktywne inwestowanie ze świadomością związanego ryzyka inwestycyjnego;
- dywersyfikacja portfela inwestycyjnego, zabezpieczanie ryzyka;
- bezpieczna ochrona kapitału bez ponoszenia ryzyka inwestycyjnego.

Suma punktów z Kwestionariusza: _____


Potwierdzam rzetelność powyższych informacji. Oświadczam, że otrzymałem informacje dotyczące XTB i usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy. Zapoznano mnie z ryzykiem inwestycyjnym związanym z ww. usługami.

XTB

Podpis Klienta

X-Trade Brokers DM SA

ul. Ogrodowa 58
00-876 Warszawa

 +48 222 019 905

 biuro@xtb.pl

www.xtb.com/pl

KWESTIONARIUSZ MiFID - OCENA ODPOWIEDNIOŚCI

INFORMACJA O NIEADEKWATNOŚCI USŁUG I INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji XTB stwierdza, że w ocenie XTB wybrane przez Klienta Instrumenty Finansowe lub usługi inwestycyjne niosą ze sobą zbyt duże ryzyko inwestycyjne w stosunku do zadeklarowanych: wiedzy, doświadczenia oraz indywidualnej sytuacji. W związku z powyższym XTB odradza korzystanie z oferowanych usług oraz oferuje Klientowi niższą dźwignię finansową zgodnie z Tabelami Warunków

Na podstawie przepisów Dyrektywy MiFID w sprawie rynków instrumentów finansowych X-Trade Brokers DM S.A. („XTB”) zobligowany jest do dokonania oceny czy Instrumenty Finansowe będące przedmiotem oferowanych Klientowi przez XTB usług maklerskich, które mają być świadczone na podstawie zawieranej Umowy, są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.

Ocena odpowiedniości dokonywana jest na podstawie odpowiedzi Klienta na pytania zawarte w Kwestionariuszu MiFID dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji.

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji XTB niniejszym informuje, iż:

Wybrane przez Klienta Instrumenty Finansowe lub usługi inwestycyjne niosą za sobą zbyt duże ryzyko inwestycyjne w stosunku do zadeklarowanej wiedzy, doświadczenia oraz indywidualnej sytuacji Klienta oraz w ocenie XTB zostały uznane za nieodpowiednie dla Klienta.

Powyzsza ocena nie stanowi przeszkody w podpisaniu Umowy pomiędzy XTB a Klientem.

Pomimo uznania oferowanej przez XTB usługi za nieodpowiednią Klient ma możliwość zawarcia Umowy świadczenia usług maklerskich deklarując jednocześnie, iż jest świadomy ryzyka jakie niesie za sobą inwestowanie w Instrumenty Finansowe wykorzystujące mechanizm dźwigni finansowej oraz możliwości poniesienia znacznych strat w przypadku niekorzystnych zmian cen Instrumentów Bazowych.

XTB ma prawo odmowy zawarcia Umowy z Klientem, gdy uzna, iż usługa jest całkowicie dla niego nieadekwatna.

Oświadczam, iż zapoznałem się z powyższą informacją, że wybrane przeze mnie Instrumenty Finansowe lub usługi inwestycyjne niosą ze sobą zbyt duże ryzyko inwestycyjne w stosunku do zadeklarowanych przeze mnie: wiedzy, doświadczenia oraz indywidualnej sytuacji. Jednocześnie podtrzymuję zamiar zawarcia umowy i otwarcia Rachunku Inwestycyjnego oraz potwierdzam świadomość możliwości poniesienia znacznych strat.

XTB

Podpis Klienta

WYSOKOŚĆ DŹWIGNI FINANSOWEJ

Potwierdzam, iż jestem świadomy, iż z uwagi na niewystarczający poziom wiedzy i doświadczenia XTB zaoferowało mi niższą dźwignię finansową.

Pomimo to wnoszę o otwarcie rachunku z wyższą standardową dźwignią finansową określoną w Tabelach Warunków i jednocześnie oświadczam, iż jestem świadomy wynikającego z wyższej dźwigni istotnie wyższego ryzyka inwestycyjnego oraz potwierdzam świadomość możliwości poniesienia wyższych strat.

XTB

Podpis Klienta

X-Trade Brokers DM SA

ul. Ogrodowa 58
00-876 Warszawa

+48 222 019 905

biuro@xtb.pl

www.xtb.com/pl