

## TEST OCENY ODPOWIEDNIOŚCI INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

**Profitum Wealth Management Sp. z o.o.**

Data:.....

z siedzibą w Gdyni, przy ul. Al. Zwycięstwa 239/11, 81-521 Gdynia, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000405884, o zarejestrowanym kapitale zakładowym w wysokości 65.000,- złotych, o numerach NIP: 586-227-54-82, REGON: 221580450..

zwany dalej „PROFITUM”, realizując wymogi § 28 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów przeprowadza ocenę odpowiedniości oferowanych instrumentów i produktów finansowych na rzecz:

Pani/Pana: .....

PESEL<sup>1)</sup>: .....

zwaną/ego dalej Klientem

Adres zameldowania/zamieszkania

ulica: .....

nr domu: .....

nr mieszkania: .....

kod pocztowy: .....

poczta: .....

miejsowość: .....

kraj: .....

W związku z powyższym PROFITUM zwraca się z prośbą o przedstawienie informacji niezbędnych do dokonania przez PROFITUM oceny Pani/Pana wiedzy i doświadczenia związanych z inwestowaniem w podane poniżej instrumenty i produkty finansowe.

Informacje przedstawione przez Panią/Pana zostaną wykorzystane wyłącznie na potrzeby oceny odpowiedniości oferowanych przez PROFITUM instrumentów i produktów finansowych.

PROFITUM zastrzega, że nieudzielenie informacji lub przedstawienie informacji niewystarczających będzie skutkować brakiem możliwości przeprowadzenia przez PROFITUM powyższej oceny.

### TEST OCENY ODPOWIEDNIOŚCI

Proszę zaznaczyć właściwą odpowiedź:

- w sekcji I na pytania A - E,
- w sekcji II - na każde z pytań ( F, G, H w kolumnach ) w odniesieniu do poszczególnych grup produktów i instrumentów finansowych wymienionych w pkt 1-4,
- w sekcji III - na każde z pytań ( I, J, K w kolumnach ) w odniesieniu do poszczególnych instrumentów i usług finansowych wymienionych w pkt 1-2.

I. Ogólne informacje na temat klienta – dotyczy badania odpowiedniości w sekcjach II i III poniżej

#### A. Jakie wykształcenie Pan/ Pani posiada?

- Wyższe ekonomiczne, finansowe lub inne ścisłe, zapewniające wiedzę o inżynierii finansowej
- Wyższe (inne niż opisane powyżej) lub średnie ekonomiczne
- Średnie, ale dokształcałem się czytając specjalistyczną literaturę lub prasę dotyczącą instrumentów i produktów finansowych
- Średnie lub podstawowe

#### B. Czy w okresie ostatnich 5 lat pracował Pan/Pani w jednym z poniższych zawodów przez okres co najmniej 12 miesięcy?

- Pracowałem/pracowałam w sektorze finansowym, na stanowisku wymagającym wiedzy na temat instrumentów i produktów finansowych
- Pracowałem/pracowałam poza sektorem finansowym, na stanowisku wymagającym wiedzy na temat instrumentów i produktów finansowych
- Nie

#### C. Czy w najbliższych latach spodziewa się Pan/Pani ?

a)  Stabilizacji dochodów  
b)  Wzrostu dochodów  
c)  Spadku dochodów

**D. Proszę wskazać które z poniższych zdań najtrafniej charakteryzują cel Pana/Pani inwestycji?**

a)  Ochrona wartości nominalnej lub realnej inwestycji  
b)  Emerytura lub systematyczne oszczędzanie  
c)  Wzrost wartości lub maksymalizacja zysków

**E. Proszę wskazać przybliżoną wartość miesięcznych dochodów?**

a)  Poniżej 5 000 zł  
b)  5 000 – 50 000 zł.  
c)  Powyżej 50 000 zł.

II. Badanie odpowiedniości instrumentów

INSTRUMENTY I PRODUKTY FINANSOWE W GRUPIE	F. Czy rozumie Pan/ Pani jak działają instrumenty i produkty finansowe (wymienione poniżej w pkt. 1-4) oraz jakie opłaty i koszty są z nimi związane?	G. Czy Pan/ Pani rozumie i potrafi samodzielnie ocenić ryzyka związane z instrumentami i produktami finansowymi (wymienionymi poniżej w pkt. 1 - 4), w szczególności ryzyko spadku wartości inwestycji?	H. Ilu transakcji dokonał Pan / Pani w danym produkcie i instrumencie finansowym (wymienionym w pkt. 1-4) w ostatnich 3 latach?
<b>1. POLSKIE FUNDUSZE INWESTYCYJNE ZARZĄDZANE PRZEZ TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH Z SIEDZIBĄ W POLSCE</b> <i>(np. Skarbiec TFI, Generali TFI, Investors TFI, Caspar TFI, Allianz TFI)</i>			
1.1. FUNDUSZE DŁUŻNE I GOTÓWKOWE (OBLIGACJI, RYNKU PIENIĘŻNEGO)	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3
1.2. FUNDUSZE MIESZANE (ZRÓWNOWAŻONE, STABILNEGO WZROSTU, ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU)	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3
1.3. FUNDUSZE AKCJI	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3
1.4. FUNDUSZE INWESTYCYJNE ZAMKNIĘTE	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3
<b>2. ZAGRANICZNE FUNDUSZE INWESTYCYJNE ZARZĄDZANE PRZEZ ZAGRANICZNE FIRMY INWESTYCYJNE Z SIEDZIBĄ POZA POLSKĄ</b> <i>(np. Schroder , Franklin Templeton, Fidelity,)</i>			
2.1. FUNDUSZE DŁUŻNE I GOTÓWKOWE (OBLIGACJI, RYNKU PIENIĘŻNEGO)	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3
2.2. FUNDUSZE MIESZANE (ZRÓWNOWAŻONE, STABILNEGO WZROSTU, ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU)	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3
2.3. FUNDUSZE AKCJI	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3
<b>3. AKCJE</b>			
3.1. AKCJE NOTOWANE NA RYNKU GŁÓWNYM	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3

3.2. AKCJE NOTOWANE NA RYNKU NEW CONNECT	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3
<b>4. OBLIGACJE</b>			
4.1. BONY SKARBOWE	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3
4.2. OBLIGACJE SKARBOWE	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3
4.3. OBLIGACJE KORPORACYJNE	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> powyżej 3

### III. Badanie wiedzy i doświadczenia

<b>1. ANKIETA DOŚWIADCZENIA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH</b>			
ANKIETA DOŚWIADCZENIA	I. W zakresie jakich instrumentów finansowych posiada Pan/Pani doświadczenie?	J. Ilu transakcji dokonał Pan / Pani na danym instrumencie finansowym w ostatnich 3 latach?	K. Jaka była łączna wartość transakcji dokonanych w ostatnich 3 latach?
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> 4 - 10 <input type="checkbox"/> powyżej 10	<input type="checkbox"/> do 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 – 500 000 <input type="checkbox"/> powyżej 500 000
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> 4 - 10 <input type="checkbox"/> powyżej 10	<input type="checkbox"/> do 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 – 500 000 <input type="checkbox"/> powyżej 500 000
Akcje dopuszczone do zorganizowanego obrotu	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> 4 - 10 <input type="checkbox"/> powyżej 10	<input type="checkbox"/> do 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 – 500 000 <input type="checkbox"/> powyżej 500 000
Nieskarbowe papiery dłużne dopuszczone do obrotu zorganizowanego	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> 4 - 10 <input type="checkbox"/> powyżej 10	<input type="checkbox"/> do 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 – 500 000 <input type="checkbox"/> powyżej 500 000
Skarbowe papiery dłużne dopuszczone do obrotu zorganizowanego	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1 - 3 <input type="checkbox"/> 4 - 10 <input type="checkbox"/> powyżej 10	<input type="checkbox"/> do 50 000 <input type="checkbox"/> 50 000 – 500 000 <input type="checkbox"/> powyżej 500 000
<b>2. ANKIETA WIEDZY O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH</b>			
<b>Jednostki Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych</b>			
Fundusze inwestycyjne otwarte różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
Fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a osiągnięte historyczne wyniki nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
Zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
Podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem

Inwestowanie w fundusze akcyjne lub mieszane wiąże się z ponoszeniem podwyższonego ryzyka inwestycyjnego:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
Dokonując wyboru funduszu inwestycyjnego należy uwzględnić długość horyzontu inwestycyjnego oraz poziom akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
Fundusze dłużne nie zawsze charakteryzują się wysokim poziomem bezpieczeństwa:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
<b>Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych</b>			
Certyfikaty inwestycyjne FIZ nie są instrumentami finansowymi cechującymi się wysoką płynnością:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
Certyfikaty inwestycyjne emitowane na rynku pierwotnym można nabyć tylko w okresie subskrypcji:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
<b>Nieskarbowe papiery dłużne dopuszczone do obrotu zorganizowanego</b>			
Do nieskarbowych papierów wartościowych zaliczamy między innymi obligacje korporacyjne:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
Obligacje bez względu na ich rodzaj nie zawsze charakteryzują się wysokim poziomem płynności:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
<b>Skarbowe papiery dłużne dopuszczone do obrotu zorganizowanego</b>			
Obligacje skarbowe nie są objęte Bankowym Funduszem Gwarancyjnym:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem
Inwestując w obligacje skarbowe należy liczyć się z występowaniem ryzyka stopy procentowej:	<input type="checkbox"/> Tak	<input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Nie wiem

- Odmawiam udzielenia informacji na temat mojej wiedzy i doświadczenia w zakresie instrumentów i produktów finansowych.
- Odmawiam aktualizacji informacji na temat mojej wiedzy i doświadczenia w zakresie instrumentów i produktów finansowych.
- Informacja złożona przez pełnomocnika Klienta. PROFITUM nie może dokonać oceny odpowiedniości instrumentów i produktów finansowych.

#### DANE PEŁNOMOCNIKA

Imię i nazwisko:

PESEL<sup>1)</sup>:

- 1) Potwierdzam prawdziwość, rzetelność i kompletność informacji przedstawionych przeze mnie w Teście oceny odpowiedniości instrumentów finansowych.
- 2) Zobowiązuję się do niezwłocznego informowania PROFITUM o wszelkich zdarzeniach mających wpływ na odpowiedzi udzielone w niniejszym Teście.
- 3) Akceptuję możliwość dokonywania przez PROFITUM ponownego „Testu oceny odpowiedniości instrumentów finansowych z częstotliwością raz na 12 miesięcy i zobowiązuję się do udzielenia stosownych informacji na wniosek PROFITUM.
- 4) Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 1997 r. nr 133 poz. 883 z późn zm.).

\_\_\_\_\_  
Podpis Klienta

\_\_\_\_\_  
Podpis i pieczęć imienna osoby reprezentującej PROFITUM

1) W przypadku braku numeru PESEL – data urodzenia

## Oświadczenia Klienta:

### A. dotyczy badania odpowiedniości i adekwatności:

Profitum Wealth Management Sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni informuje, że wynik Pani/Pana testu jest **pozytywny/ negatywny**<sup>1</sup>.

Profil inwestycyjny Klienta jest: **nieokreślony/ konserwatywny/ umiarkowanie konserwatywny/ zrównoważony/ umiarkowanie agresywny/ agresywny**<sup>1</sup>.

Oznacza to, że optymalna alokacja aktywów powinna być zgodna z poniższą tabelą:

Profil	Fundusze Pieniężne i obligacji krótkoterminowych	Fundusze Dłużne	Fundusze Mieszane	Fundusze Akcyjne
Konserwatywny	do 100 %	0%	0%	0%
Umiarkowanie Konserwatywny	do 100 %	do 100 %	Łącznie do 25%	
Zrównoważony	do 100 %	do 100 %	łącznie do 50%	
Umiarkowanie Agresywny	do 100 %	do 100 %	łącznie do 75 % *	
Agresywny	do 100 %	do 100 %	do 100 %	do 100 %

\*do 100% może zostać ulokowane w Funduszach Mieszanych Oświadczam<sup>2</sup>, że:

powyższe dane są zgodne prawdą. Akceptuję proponowany profil inwestycyjny i potwierdzam, że jest on zgodny z moimi celami inwestycyjnymi i poziomem tolerancji ryzyka.

został-em/-am poinformowan-y/-a, że udział w niniejszym badaniu jest dobrowolny i odmowa udzielenia odpowiedzi na pytania w nim zamieszczone nie może spowodować odmowy zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

dotyczy przypadku, gdy wynik oceny odpowiedniości jest negatywny:

został-em/-am poinformowan-y/-a, iż w świetle przekazanych informacji dotyczących mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, w ocenie PROFITUM, nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowi inwestycję dla mnie **odpowiednią/ nieodpowiednią**<sup>3</sup>.

dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny odpowiedniości:

<sup>1</sup> Niewłaściwe skreślić

<sup>2</sup> Zaznaczyć odpowiednie pole

<sup>3</sup> Niewłaściwe skreślić

został-em/-am poinformowan-y/-a, iż w związku z odmową udziału w badaniu wiedzy i doświadczenia lub przedstawieniem niewystarczających danych dotyczących wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, PROFITUM nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję dla mnie odpowiednią, a także nie jest w stanie przystąpić do świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego związanej ze zbywaniem jednostek uczestnictwa.

---

Data i Podpis Klienta

---

Data i Podpis Klienta<sup>4</sup>

---

<sup>3</sup> Dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

**B. dotyczy ustalania rynku docelowego dla dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych**

*dotyczy przypadku, gdy klient zamierza nabyć produkt leżący poza jego rynkiem docelowym<sup>5</sup>:*

---

**OSTRZEŻENIE O RYZYKU**

Profitum Wealth Management Sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni informuje, że zgodnie z dokonaną oceną, transakcja

nabycia/zbycia/konwersji<sup>6</sup>:.....

.....

....., którą Pani/Pan zamierza dokonać nie mieści się w Grupie Docelowej.

Decydując się na transakcje niemieszczącą się w Grupie Docelowej, Klient musi mieć świadomość, że transakcja wiąże się z potencjalnym wyższym ryzykiem oraz że transakcja niemieszcząca się w Grupie Docelowej może nie być najlepszą dla Klienta pod kątem dopasowania do jego wiedzy i doświadczenia, apetytu na ryzyko, celów i innych parametrów.

Weryfikacja Grupy Docelowej jest wykonywana indywidualnie dla każdej transakcji, co oznacza, że w przypadku Klientów, którym jest świadczona usługa Doradztwa inwestycyjnego, ocena PROFITUM. z siedzibą w Gdyni dla danej transakcji może się różnić od jej oceny w kontekście całego portfela aktywów Klienta.

oświadczam, że zapoznałam/em się z powyższym ostrzeżeniem i je zrozumiałam/em.

---

Data i Podpis Klienta

---

Data i Podpis Klienta<sup>3</sup>

---

<sup>5</sup> Dokument wręcza się każdorazowo przed złożeniem transakcji poza rynkiem docelowym

<sup>6</sup> Należy opisać konkretną transakcję

<sup>3</sup> Dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

**C. dotyczy ustalania rynku docelowego dla dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – wynik badania: Fundusze Gotówkowe i Pieniężne FIO/SFIO**

**INFORMACJA O RYNKU DOCELOWYM**

Profitum Wealth Management Sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni informuje, że zgodnie z dokonaną oceną, Pani/Pana rynek docelowy to **Fundusze Pieniężne i obligacji krótkoterminowych FIO/SFIO**.

Rynek docelowy - produkt odpowiedni dla klientów:

1. detalicznych, profesjonalnych;
2. którzy nie posiadają wiedzy i doświadczenia albo posiadają wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze;
3. których celem inwestycyjnym jest:
  - ochrona nominalnej i realnej wartości inwestycji lub
  - wzrost wartości inwestycji lub maksymalizacja zysków lub
  - emerytura lub systematyczne oszczędzanie lub
  - dywersyfikacja inwestycji;
4. którzy są w stanie zaakceptować jedynie niewielkie straty w skali roku;
5. którzy akceptują jedynie niski poziom ryzyka wynoszący 1, 2, 3 w skali KIID;
6. dla których horyzont inwestycyjny jest krótszy niż 1 rok;
7. Produkt przeznaczony do sprzedaży w dowolny (dopuszczalny prawem) sposób w każdym kanale dystrybucji.

Rynek Negatywny:

Produkt nieodpowiedni dla klientów oczekujących gwarancji kapitału

oświadczam, że zapoznałam/em się z powyższym ostrzeżeniem i je zrozumiałam/em.

---

Podpis Klienta

---

Podpis Klienta<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych



**D. dotyczy ustalania rynku docelowego dla dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – wynik badania: Fundusze Obligacyjne FIO/SFIO**

**INFORMACJA O RYNKU DOCELOWYM**

Profitum Wealth Management Sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni informuje, że zgodnie z dokonaną oceną, Pani/Pana rynek docelowy to **Fundusze Obligacyjne FIO/SFIO**.

Rynek docelowy - produkt odpowiedni dla klientów:

1. detalicznych, profesjonalnych;
2. którzy nie posiadają wiedzy i doświadczenia albo posiadają wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze;
3. których celem inwestycyjnym jest:
  - ochrona nominalnej i realnej wartości inwestycji lub
  - wzrost wartości inwestycji lub maksymalizacja zysków lub
  - emerytura lub systematyczne oszczędzanie lub
  - dywersyfikacja inwestycji;
4. którzy są w stanie zaakceptować jedynie niewielkie straty w skali roku;
5. którzy akceptują jedynie niski poziom ryzyka wynoszący 1, 2, 3 w skali KIID;
6. dla których horyzont inwestycyjny wynosi od 1 roku do 3 lat;
7. Produkt przeznaczony do sprzedaży w dowolny (dopuszczalny prawem) sposób w każdym kanale dystrybucji.

Rynek Negatywny:

Produkt nieodpowiedni dla klientów oczekujących gwarancji kapitału oraz klientów posiadających horyzont inwestycyjny krótszy niż 1 rok.

oświadczam, że zapoznałam/em się z powyższym ostrzeżeniem i je zrozumiałam/em.

---

Podpis Klienta

---

Podpis Klienta<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

**E. dotyczy ustalania rynku docelowego dla dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – wynik badania: Fundusze Mieszane FIO/SFIO**

**INFORMACJA O RYNKU DOCELOWYM**

Profitum Wealth Management Sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni informuje, że zgodnie z dokonaną oceną, Pani/Pana rynek docelowy to **Fundusze Mieszane FIO/SFIO**.

Rynek docelowy - Produkt odpowiedni dla klientów:

1. detalicznych, profesjonalnych;
2. którzy posiadają wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze;
3. których celem inwestycyjnym jest:
  - wzrost wartości inwestycji lub maksymalizacja zysków lub
  - emerytura lub systematyczne oszczędzanie lub
  - dywersyfikacja inwestycji;
4. którzy są w stanie zaakceptować straty jedynie do wartości zainwestowanego kapitału;
5. którzy akceptują średni poziom ryzyka wynoszący 4,5 w skali KIID;
6. dla których horyzont inwestycyjny wynosi od 1 roku do 3 lat;
7. Produkt przeznaczony do sprzedaży w dowolny (dopuszczalny prawem) sposób w każdym kanale dystrybucji.

Rynek Negatywny:

Produkt nieodpowiedni dla klientów oczekujących gwarancji kapitału oraz klientów posiadających horyzont inwestycyjny krótszy niż 1 rok.

oświadczam, że zapoznałam/em się z powyższym ostrzeżeniem i je zrozumiałam/em.

---

Podpis Klienta

---

Podpis Klienta<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

**F. dotyczy ustalania rynku docelowego dla dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – wynik badania: Fundusze Akcyjne FIO/SFIO**

**INFORMACJA O RYNKU DOCELOWYM**

Profitum Wealth Management Sp. z o.o. z siedzibą w Gdyni informuje, że zgodnie z dokonaną oceną, Pani/Pana rynek docelowy to **Fundusze Akcyjne FIO/SFIO**.

Rynek docelowy - Produkt odpowiedni dla klientów:

1. detalicznych, profesjonalnych;
2. którzy posiadają wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze;
3. których celem inwestycyjnym jest:
  - wzrost wartości inwestycji lub maksymalizacja zysków lub
  - emerytura lub systematyczne oszczędzanie lub
  - dywersyfikacja inwestycji;
4. którzy są w stanie zaakceptować straty jedynie do wartości zainwestowanego kapitału;
5. którzy akceptują średni poziom ryzyka wynoszący 6,7 w skali KIID;
6. dla których horyzont inwestycyjny wynosi co najmniej 3 lata;
7. Produkt przeznaczony do sprzedaży w dowolny (dopuszczalny prawem) sposób w każdym kanale dystrybucji.

Rynek Negatywny:

Produkt nieodpowiedni dla klientów oczekujących gwarancji kapitału oraz klientów posiadających horyzont inwestycyjny krótszy niż 3 lata.

oświadczam, że zapoznałam/em się z powyższym ostrzeżeniem i je zrozumiałam/em.

---

Podpis Klienta

---

Podpis Klienta<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

**I. Zasady oceny testu odpowiedniości:**

Pozytywny wynik testu uzyskiwany jest przy spełnieniu łącznie następujących warunków:

- udzielono odpowiedzi na wszystkie pytania
- wskazano wariant a) lub b) w pytaniu C.
- wskazano wariant b) lub c) w pytaniu D.
- wskazano wariant b) lub c) w pytaniu E.
- odpowiedź na każde z pytań F i G jest twierdząca
- dla co najmniej jednej odpowiedzi w pytaniu H wskazano opcję większą niż zero
- dla co najmniej jednej odpowiedzi w pytaniu I w ustępie 1 wskazano opcję twierdzącą
- dla co najmniej jednej odpowiedzi w pytaniu K w ustępie 2 wskazano opcję większą niż 50 000 zł
- odpowiedź na każde z pytań I w ustępie 2 jest twierdząca

W przeciwnym wypadku wynik testu odpowiedniości jest negatywny.

**II. Zasady oceny testu adekwatności:**

<b>lit C.</b>	a)	2 pkt
	b)	5 pkt
	c)	0 pkt
<b>lit D. i E.</b>	a)	0 pkt
	b)	2 pkt
	c)	5 pkt
<b>lit F. i G.</b>	po 2 pkt za każdą prawidłową odpowiedź	
<b>lit H.</b>	po 2 pkt. za każdą odpowiedź większą niż 0 po 3 pkt. za każdą odpowiedź większą niż 3	
<b>lit I.</b>	po 2 pkt za każdą zakreśloną odpowiedź	
<b>lit J.</b>	1-3	1 pkt
	4-10	2 pkt
	>10	3 pkt
<b>lit K.</b>	0 – 50 000	1 pkt
	50 000 – 500 000	3 pkt
	>500 000	5 pkt

## Wynik testu adekwatności

Suma punktów	Opis	Profil Ryzyka
do 56	W tej kategorii ryzyka ochrona kapitału jest najważniejsza. W porównaniu do inflacji zwrot z inwestycji może być bardzo niski lub (w pewnym okresie) nawet ujemny.	Konserwatywny
57–68	W tej kategorii ryzyka oprócz ochrony kapitału istotne jest również pomnażanie kapitału przy niewielkim ryzyku. Mała skłonność do ryzyka widoczna jest w chęci uzyskania umiarkowanego zysku ponad inflację.	Umiarkowanie Konserwatywny
69–84	W tej kategorii ryzyka, akceptowa jest możliwość wystąpienia straty jako naturalnej konsekwencji ryzyka inwestycyjnego towarzyszącego wyższej stopie zwrotu. Poziom ryzyka jest zazwyczaj obniżany poprzez dywersyfikację.	Zrównoważony
85–94	W tej kategorii charakterystyczna jest wysoka tolerancja ryzyka. Klient oczekuje znacznego wzrostu wartości środków w długim okresie.	Umiarkowanie Agresywny
powyżej 94	Inwestorzy w tej kategorii są skłonni ponosić bardzo duże ryzyko inwestycyjne w oczekiwaniu na wysokie stopy zwrotu. Inwestor dopuszcza niski poziom dywersyfikacji i częste zmiany portfela. Podstawowym celem inwestycji jest maksymalizacja zysków w długim terminie.	Agresywny

### Uwagi:

- Jeśli Test odpowiedniości jest negatywny, to profil ryzyka **umiarkowanie konserwatywny!**
- Wynik Testu Adekwatności uzyskany wg metodyki opisanej w tabeli powyżej powinien zostać skorygowany z rynkiem docelowym odpowiednim dla klienta – według następującej metodyki:

<b>WPŁYW RYNKU DOCELOWEGO NA WYNIK TESTU ADEKWATNOŚCI</b>	
<b>Rynek docelowy</b>	<b>Profil Inwestycyjny – Zależy od wyniku Testu Adekwatności, nie może być jednak bardziej agresywny niż:</b>
Pieniężne i obligacji krótkoterminowych	Konserwatywny
Obligacyjny	Umiarkowanie Konserwatywny
Mieszany	Zrównoważony lub Umiarkowanie Agresywny (w zależności od wyniku testu adekwatności)
Akcyjny	Agresywny