

Test adekwatności – Klient indywidualny

Data:

1 Cel wizyty w Banku Spółdzielczym w Toruniu

- Nabycie
- konwersja / zamiana
- inne

2 Dane inwestora

Imię i Nazwisko	
Typ podmiotu 1)	
Adres	
Adres do korespondencji	
PESEL	
Rodzaj, seria, numer dokumentu tożsamości 2)	
Numer telefonu	
Email	

3 Test

1. Proszę zaznaczyć stwierdzenia, z którymi się Państwo zgadzają
 - Fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego.
 - Fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości.
 - Zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu.
 - Podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny.
2. Proszę wskazać instrumenty finansowe wykorzystywane w ciągu ostatnich 5-ciu lat:
 1. Lokaty bankowe
 - Raz na miesiąc
 - Raz na pół roku
 - Raz na rok
 2. Obligacje
 - Raz na miesiąc
 - Raz na pół roku
 - Raz na rok
 3. Fundusze inwestycyjne
 - Raz na miesiąc
 - Raz na pół roku
 - Raz na rok
 4. Akcje
 - Raz na miesiąc
 - Raz na pół roku
 - Raz na rok
 5. Inne
 - Raz na miesiąc
 - Raz na pół roku
 - Raz na rok
3. Proszę wskazać, jaka część wolnych środków była przeznaczona na powyższe inwestycje przez okres ostatnich 5 lat?
 - Znacząca
 - Średnia
 - Niewielka

4. Proszę wskazać najważniejsze źródła swojej wiedzy w zakresie inwestowania
- Prywatne zainteresowania.
 - Lokowanie środków w praktyce.
 - Wykształcenie lub wykonywany zawód.
 - Informacje przekazane przez doradcę finansowego.
 - Nie posiadam wiedzy o inwestowaniu.

Wynik testu pozytywny

Niniejszym, Klient oświadcza, że podane przez Klienta informacje, w tym dotyczące wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego są prawdziwe i kompletne. Klient przyjmuje do wiadomości, że w przypadku podania nieprawdziwych informacji, Bank Spółdzielczy w Toruniu nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności za ocenę tego, czy nabycie przez Klienta jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest dla Klienta odpowiednie.

Wynik tekstu negatywny

Bank Spółdzielczy w Toruniu informuje, że z udzielonych przez Klienta odpowiedzi wynika, że nabycie przez Klienta jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest dla Klienta nieodpowiednie, ze względu na zbyt małą wiedzę o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych lub małe doświadczenie inwestycyjne. W związku z powyższym, Bank Spółdzielczy w Toruniu nie zaleca Klientowi nabywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Klient odmawia wypełnienia testu adekwatności

Bank Spółdzielczy w Toruniu informuje, że niemożliwe jest dokonanie przez Bank Spółdzielczy w Toruniu oceny, czy nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest dla Klienta odpowiednie, ze względu na nie przedstawienie przez Klienta informacji dotyczących wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych lub doświadczenia inwestycyjnego lub ze względu na przedstawienie przez Klienta informacji niewystarczających w tym zakresie.

Klient niniejszym potwierdza, że Bank Spółdzielczy w Toruniu nie zachęcał ani nie sugerował Klientowi nieprzedstawiania informacji dotyczących wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych lub doświadczenia inwestycyjnego. Klient oświadcza, że został poinformowany o możliwości dokonania przez Bank Spółdzielczy w Toruniu oceny, czy nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest odpowiednie dla Klienta.

- Pomimo negatywnego wyniku testu adekwatności lub odmowy jego wypełnienia, Klient decyduje się na zakup jednostek uczestnictwa

Niniejszym, Klient oświadcza, że pomimo otrzymania od Banku Spółdzielczego w Toruniu informacji, że nabycie przez Klienta jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest dla Klienta nieodpowiednie, ze względu na zbyt małą wiedzę o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych lub małe doświadczenie inwestycyjne, ma zamiar nabyć jednostki uczestnictwa wybranego przez siebie samodzielnie funduszu inwestycyjnego. Klient oświadcza, że nie otrzymał od Banku Spółdzielczego w Toruniu żadnej porady ani rekomendacji co do wyboru funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa Klient ma zamiar nabyć.

Podpis Zleceniodawcy:

Imię i nazwisko pracownika Banku Spółdzielczego w Toruniu	
Pieczęć Banku Spółdzielczego w Toruniu i podpis pracownika	
PESEL pracownika Banku Spółdzielczego w Toruniu	

1) 00 – inne, 01 – osoba fizyczna, 02 – osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, 03 – osoba fizyczna wykonująca wolny zawód.

2) DO – dowód osobisty, PA – paszport, DT – dowód tymczasowy, KP – karta pobytu (stałego lub tymczasowego), 00 – inne – w tym przypadku należy podać szczegóły.