

Załącznik nr 4 do Umowy zarządzania nr \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko Klienta: \_\_\_\_\_

Profil inwestycyjny Klienta przed dokonaniem zmiany strategii/zawarciem kolejnej Umowy zarządzania:

I. Wybrana przez Klienta strategia inwestycyjna jest zgodna z rekomendowaną przez TFI BNP Paribas Polska S.A. alokacją aktywów w wyniku dokonanej wcześniej oceny odpowiedniości usługi inwestycyjnej dla Umowy zarządzania z dnia .....

W celu aktualizacji informacji Klient jedynie udziela odpowiedzi na pytanie dotyczące sytuacji finansowej (punkt 1) oraz źródeł pochodzenia środków (punkt 2) oraz czy jest osobą eksponowaną politycznie (punkt 3)

II. Wybrana przez Klienta strategia inwestycyjna nie jest zgodna z rekomendowaną przez TFI BNP Paribas Polska S.A. alokacją aktywów w wyniku dokonanej wcześniej oceny odpowiedniości usługi inwestycyjnej dla Umowy zarządzania z dnia .....

W celu umożliwienia dokonania powtórnej oceny odpowiedniości usługi inwestycyjnej przez TFI BNP Paribas Polska S.A. Klient udziela odpowiedzi na wszystkie pytania niniejszego kwestionariusza

Sytuacja finansowa

Proszę zaznaczyć swoją odpowiedź ✓

1. Czy Pana/Pani sytuacja finansowa, biorąc pod uwagę wysokość stałych dochodów, wysokość innych aktywów, relację stałych zobowiązań w stosunku do dochodów netto uległa zmianie w porównaniu do sytuacji z dnia przekazania po raz pierwszy aktywów w zarządzanie TFI BNP Paribas Polska S.A.?

A	(3)	Moja sytuacja finansowa zasadniczo się nie zmieniła	
B	(4)	Moja sytuacja finansowa zdecydowanie się poprawiła	
C	(3)	Moja sytuacja finansowa się poprawiła	
D	(2)	Moja sytuacja finansowa się lekko pogorszyła	
E	(0)	Moja sytuacja finansowa zdecydowanie się pogorszyła	

2. Proszę wskazać źródła pochodzenia aktywów do przekazania w zarządzanie portfelem (możliwa więcej niż jedna odpowiedź)

A	Oszczędności	
B	Wycofanie z innych inwestycji	
C	Dochody z tytułu zatrudnienia	
D	Sprzedaż firmy	
E	Sprzedaż nieruchomości	
F	Spadek	
G	Inne źródła:	
H	Aktywa pochodzą z Portfela zarządzanego przez TFI BNP Paribas Polska S.A.	

3. Czy jest Pan/Pani osobą na eksponowanym stanowisku politycznie?\*)

A	Tak	
B	Nie	

\*)Przez osobę zajmującą eksponowane stanowiska polityczne (PEP) należy rozumieć następujące osoby fizyczne, mające miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

a) szefów państw, szefów rządów, ministrów oraz wiceministrów i sekretarzy stanu oraz podsekretarzy stanu, członków parlamentu, sędziów sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych, których orzeczenia nie podlegają zaskarżeniu z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, członków trybunałów obrachunkowych, członków zarządów banków centralnych, ambasadorów, chargés d'affaires, oraz wyższych oficerów sił zbrojnych, członków organów zarządzających lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, którzy sprawują lub sprawowali te funkcje publiczne w okresie roku od dnia niniejszego oświadczenia;

b) małżonków osób, o których mowa w lit. a lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu, rodziców i dzieci osób, o których mowa w lit. a, małżonków tych rodziców i dzieci lub osoby pozostające z nimi we wspólnym pożyciu;

c) które pozostają lub pozostawały z osobami, o których mowa w lit. a w ścisłej współpracy zawodowej lub gospodarczej lub są współwłaścicielami podmiotów prawa, a także jedynymi uprawnionymi do majątku podmiotów prawa, jeżeli zostały one założone na rzecz tych osób.

Data i podpis Klienta.....

Podpis pracownika:

Cel inwestycyjny, związany z danym portfelem TFI BNP Paribas Polska S.A., poziom ryzyka oraz horyzont inwestycyjny (przewidywany okres inwestycji) Proszę zaznaczyć swoją odpowiedź ✓

<b>4. Jaki jest główny cel Pana/Pani inwestycji w portfel inwestycyjny TFI BNP Paribas Polska S.A.? (proszę wskazać tylko jedną odpowiedź)</b>			
A	(0)	Uzupelnienie moich bieżących dochodów i/lub uzyskanie dochodu w bliskiej przyszłości w związku z konkretnym raczej krótkoterminowym celem	
B	(3)	Sfinansowanie konkretnego wydatku w dalszej przyszłości np. edukacja dzieci, spłata hipoteki itp.	
C	(4)	Budowanie przez dłuższy czas zabezpieczenia finansowego na okres po zakończeniu aktywności zawodowej	
D	(8)	Ogólny wzrost kapitału (bez konkretnego celu)	
<b>5. Inwestując w portfel inwestycyjny TFI BNP Paribas Polska S.A. przede wszystkim mam na uwadze:</b>			
A	(0)	Ochronę realnej wartości aktywów portfela przy akceptacji <b>minimalnego poziomu ryzyka</b> tzn. nieznacznego i przejściowego spadku wartości portfela	
B	(3)	Znaczny zwrot z inwestycji, przy akceptacji <b>średniego poziomu ryzyka</b> , tzn. znacznych wahań wartości portfela i możliwości odnotowania krótkookresowych strat	
C	(5)	Maksymalizację zysków przy akceptacji dużej zmienności wartości portfela i <b>wysokiego ryzyka</b> utraty istotnej części inwestowanych środków przy likwidacji portfela w okresie dekonjunktury na rynku	
<b>6. Jaki jest Pana/Pani horyzont inwestycyjny, czyli przewidywany okres utrzymywania tej inwestycji?</b>			
A	(1)	Do 1 roku, traktuję to jako inwestycję w krótkim horyzoncie inwestycyjnym	
B	(3)	1-3 lata, traktuję to jako inwestycję w średnim horyzoncie inwestycyjnym	
C	(5)	Powyżej 3 lat, traktuję to jako inwestycję w długim horyzoncie inwestycyjnym	
<b>7. Jak byłaby Pana/Pani prawdopodobna reakcja w sytuacji znaczącego (np. o 10-15%) obniżenia wartości inwestycji w wyniku nagłego spadku cen instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu?</b>			
A	(0)	Uznał(a)bym tę sytuację za alarmującą i podjął(ę) decyzję o likwidacji inwestycji	
B	(1)	Uznał(a)bym tę sytuację za wielce niepokojącą i poważnie rozważył(a) decyzję o likwidacji inwestycji	
C	(2)	Uznał(a)bym tę sytuację za niepokojącą, ale sądził(a)bym, że ceny znowu wzrosną i rozsądnie jest przeczekać	
D	(4)	Uznał(a)bym tę sytuację za niefortunną, ale z drugiej strony okazję, aby dokonać inwestycji wykorzystując niższe ceny	

8. W związku z faktem, że TFI BNP Paribas Polska S.A. nie uzyskał od Pana/Pani informacji wymaganych na mocy par.13 Rozporządzenia nie może zalecać usług inwestycyjnych. **\*(Wykreślić, gdy nie ma zastosowania).**

9. Ocena TFI BNP Paribas Polska S.A.: W oparciu o uzyskane informacje **liczba punktów** ..... TFI BNP Paribas Polska S.A. określił profil inwestycyjny Klienta jako:

.....

w związku z tym rekomenduje Klientowi alokację aktywów, w której udział akcji wynosi do.....%

10. Decyzja Klienta: \*) proszę wskazać jedną z trzech alternatyw i potwierdzić swój wybór podpisem

1) Akceptuję ocenę i rekomendację TFI BNP Paribas Polska S.A.  
.....

data i podpis Klienta

2) Nie akceptuję oceny i rekomendacji TFI BNP Paribas Polska S.A. i przyjmując do wiadomości, iż TFI BNP Paribas Polska S.A. nie zaleca usług inwestycyjnych związanych z wyższym ryzykiem inwestycyjnym, niż wskazuje to określony dla mnie profil inwestycyjny, świadomy/a podwyższonego ryzyka wnioskuje o zakup portfela:

.....

Nazwa portfela

data i podpis Klienta

3) Przyjmując do wiadomości, że w związku z faktem, iż nie udzieliłem/łam wymaganych informacji TFI BNP Paribas Polska S.A. nie mógł dokonać oceny adekwatności usługi i nie zaleca usług inwestycyjnych, wnosząc o zakup

portfela: .....  
 Nazwa portfela data i podpis Klienta

Podpis pracownika dokonującego oceny:

Klasyfikacja profili inwestycyjnych przez TFI BNP Paribas Polska S.A. S.A.

Profile Inwestycyjne	Udział akcji, instrumentów pochodnych w Portfelu	Portfele odpowiednie dla danego profilu inwestycyjnego
<b>Konserwatywny</b> <b>Co najmniej 4 punkty</b> <b>Minimalny lub niski poziom ryzyka</b> Inwestor przede wszystkim zorientowany na bezpieczeństwo inwestycji, unikający ryzyka i akceptujący stopę zwrotu zbliżoną do oprocentowania lokat bankowych	0%	Portfel pieniężny Portfel dłużnych papierów skarbowych Portfel dłużnych papierów skarbowych denominowanych w walutach obcych
<b>Defensywny</b> <b>Powyżej 4 punktów</b> <b>Umiarkowany poziom ryzyka</b> Inwestor ceniący bezpieczeństwo inwestycji, lecz dopuszczający umiarkowany poziom ryzyka i akceptujący stopę zwrotu, mogącą nieznacznie odbiegać zarówno w górę jak i w dół od oprocentowania lokat bankowych	0% 0% 0% od 0% do 10% od 0% do 30%	Portfel długoterminowych dłużnych Papierów wartościowych Portfel dłużny funduszy polskich Portfel dłużny funduszy zagranicznych Portfel zmiennego zaangażowania z udziałem akcji do 10% Portfel zmiennego zaangażowania z udziałem akcji do 30% Portfel strukturyzowany <b>oraz wszystkie portfele odpowiednie dla niższego poziomu ryzyka inwestycyjnego</b>
<b>Zrównoważony</b> <b>Powyżej 10 punktów</b> <b>Średni poziom ryzyka</b> Inwestor akceptujący okresowe wahania stopy zwrotu i umiarkowane spadki wartości powierzonych aktywów, oczekujący zysku na poziomie wyższym niż zysk przeciętnie osiągnięty z lokat bankowych	od 0% do 50% od 40% do 60%	Portfel zmiennego zaangażowania z udziałem akcji do 50% Portfel zrównoważony 3x3 Portfel zrównoważony funduszy polskich Portfel zrównoważony funduszy zagranicznych <b>oraz wszystkie portfele odpowiednie dla niższego poziomu ryzyka inwestycyjnego</b>
<b>Dynamiczny</b> <b>Powyżej 11 punktów</b> <b>Podwyższony poziom ryzyka</b> Inwestor skłonny do ponoszenia wyższego ryzyka, akceptujący znaczne wahania stopy zwrotu i możliwość utraty części kapitału, oczekuje zwrotu z inwestycji, powyżej oprocentowania lokat bankowych	0% do 70%	Portfel zmiennego zaangażowania z udziałem akcji do 70% <b>oraz wszystkie portfele odpowiednie dla niższego poziomu ryzyka inwestycyjnego</b>
<b>Wysokiego ryzyka</b> <b>Powyżej 14 punktów</b> <b>Wysoki poziom ryzyka</b> Inwestor skłonny do ponoszenia bardzo wysokiego ryzyka inwestycyjnego w oczekiwaniu na znaczący wzrost wartości zainwestowanego kapitału, bierze pod uwagę możliwość utraty znacznej części zainwestowanego kapitału	od 0% do 100% od 75% do 100% od 80% do 100% od 90% do 100% od 90% do 100%	Portfel zmiennego zaangażowania z udziałem akcji do 100% Portfel indywidualny IPO Portfel akcyjny dywidendowy Portfel akcyjny małych i średnich spółek Portfel akcyjny 6x3 Portfel akcyjny funduszy polskich Portfel akcyjny funduszy zagranicznych <b>oraz wszystkie portfele odpowiednie dla niższego poziomu ryzyka inwestycyjnego</b>

*Wersja skrócona - Kwestionariusz oceny odpowiedniości usługi dla Osoby Fizycznej lub małżonków - Zmiana strategii lub kolejna Umowa zarządzania*

- Minimalna wartość początkowa portfela zmiennego zaangażowania wynosi 500.000 PLN
- Minimalna wartość początkowa portfela funduszy polskich wynosi 200.000 PLN
- Minimalna wartość początkowa portfela funduszy zagranicznych wynosi 200.000 PLN
- Dla portfeli funduszy zagranicznych dodatkowym czynnikiem ryzyka jest ryzyko walutowe