

OKREŚLENIE PROFILU INWESTYCYJNEGO KLIENTA COPERNICUS CAPITAL TFI SA

Zgodnie z wymogami wynikającymi z obowiązujących przepisów prawa Copernicus Capital TFI S.A. („Towarzystwo”), zwraca się do Klienta („Klient”) o przedstawienie informacji w zakresie jego wiedzy o inwestowaniu, o instrumentach finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego Klienta lub osób zawierających transakcje w imieniu i na rzecz Klienta.

Celem niniejszego Testu Profilu Inwestycyjnego, przygotowanego przez Towarzystwo, jest uzyskanie informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji, właściwe dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, niezbędne do dokonania oceny, czy przewidziana usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta.

W celu dokonania wyboru inwestycji należy wypełnić Test, dzięki któremu można uzyskać lepsze wyobrażenie na temat:

- specyfiki inwestowania w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe
- charakteru, wielkości i częstotliwości transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane
- skłonności do ryzyka Klienta

Udzielenie odpowiedzi na pytania zawarte w niniejszym Teście pozwoli określić Profil Inwestycyjny Klienta. Profil Inwestycyjny określa sposób, w jaki Klient inwestuje oraz nastawienie Klienta do stopy zwrotu z planowanych inwestycji i ryzyka z nim związanego. Większy zysk z inwestycji związany jest z większym ryzykiem. Uzyskany wynik charakteryzuje profil Klienta w chwili wypełnienia Testu. Sytuacja materialna, stosunek do ryzyka z pewnością będą ulegać zmianom w miarę upływu czasu.

ZGODNOŚĆ Z PRAWEM EUROPEJSKIM

Nazwa MiFID pochodzi od skrótu Markets in Financial Instruments Directive (Dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych), która ustanawia spójne ramy prawne dla usług inwestycyjnych oraz rynków finansowych w państwach Unii Europejskiej. Przepisy MiFID mają zastosowanie w odniesieniu do wszystkich podmiotów świadczących usługi lub zajmujących się doradztwem w zakresie inwestycji, w szczególności domów maklerskich, towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz dystrybutorów produktów finansowych.

Głównym celem MiFID jest ochrona Klientów. MiFID zobowiązuje instytucje finansowe do badania Klientów m.in. pod względem doświadczenia w inwestowaniu, wiedzy o instrumentach finansowych, rozumienia produktu - każdy z Klientów powinien zostać przypisany do jednej z kategorii w oparciu o kryteria nakładane przez MiFID, takie jak wielkość aktywów finansowych, wiedza i doświadczenie. Towarzystwo spełnia te wymogi poprzez Test określający Profil Inwestycyjny. Dokonanie przez Towarzystwo oceny, czy przewidziana usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta, nie stanowi świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego.

WIEDZA I DOŚWIADCZENIE

- Fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego
 - Tak [2] Nie [0]
- Fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości
 - Tak [2] Nie [0]
- Zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu
 - Tak [2] Nie [0]
- Podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny
 - Tak [2] Nie [0]
- Inwestowałam/em w lokaty bankowe w okresie ostatnich 5 lat
 - Często [2] Sporadycznie [1] Nigdy [0]
- Inwestowałam/em w obligacje w okresie ostatnich 5 lat
 - Często [2] Sporadycznie [1] Nigdy [0]
- Inwestowałam/em w fundusze inwestycyjne w okresie ostatnich 5 lat
 - Często [2] Sporadycznie [1] Nigdy [0]
- Inwestowałam/em w akcje w okresie ostatnich 5 lat
 - Często [2] Sporadycznie [1] Nigdy [0]
- Inwestowałam/em w okresie ostatnich 5 lat w inne instrumenty (m.in. waluty, plany inwestycyjne, ubezpieczenia kapitałowe, produkty strukturyzowane, inne instrumenty finansowe)
 - Często [2] Sporadycznie [1] Nigdy [0]

Podstawa: Par. 27 ust. 1 pkt 3 „Rozporządzenia” (sprawdzenie zdolności Klienta do zrozumienia i dokonania oceny ryzyka inwestycji, przy uwzględnieniu posiadanej wiedzy i doświadczenia)

CEL INWESTYCYJNY

- Proszę wskazać, które z poniższych zdań w sposób najbardziej trafny charakteryzuje cel Pani/Pana inwestycji w fundusze inwestycyjne
 - Bezpieczne kumulowanie oszczędności [0]
 - Pomnażanie zgromadzonych środków, przy akceptacji krótkoterminowych strat [5]
 - Maksymalizacja zysków, przy akceptacji znacznych wahań inwestycji w trakcie jej trwania [9]

■ Czy w najbliższych latach spodziewa się Pani/Pan

- Stabilizacji dochodów na obecnym poziomie [3]
- Wzrostu dochodów [5]
- Spadku dochodów [1]

■ Proszę określić stopień akceptacji przez Panią/Pana ryzyka inwestycyjnego. Dążąc do osiągnięcia zamierzonego zysku, akceptuję jednocześnie możliwość spadku wartości inwestycji w okresie rocznym

- do ok. 10% [1] od 10% do 25% [5]
- od 25% do ok. 35% [7] powyżej 35% [9]

Podstawa: Par. 27 ust. 2 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 1 „Rozporządzenia” (preferencje co do poziomu ryzyka)

■ Jakie znaczenie ma dla Pani/Pana rozważana inwestycja w fundusze inwestycyjne:

- Inwestowane oszczędności stanowią zabezpieczenie moich zobowiązań (np. kredytowych) lub rezerwę oszczędnościową – nawet niewielka strata znacznie pogorszyłaby moją sytuację finansową [0]
- Dochód z inwestowania kapitału stanowi źródło mojego utrzymania, ale mogę zaakceptować umiarkowane straty [5]
- Inwestuję jedynie nadwyżki finansowe, które planuję wykorzystać w przyszłości [9]

Podstawa: Par. 27 ust. 1 pkt 2 „Rozporządzenia” (sprawdzenie, czy ryzyko nie przekracza możliwości Klienta)

■ Proszę wskazać planowany okres inwestycji w fundusze inwestycyjne:

- poniżej roku [0]
- od roku do trzech lat [5]
- powyżej trzech lat [9]

Podstawa: Par. 27 ust. 2 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 1 „Rozporządzenia” (długość okresu inwestycji)

SYTUACJA FINANSOWA

■ Proszę wskazać główne źródło Pani/Pana dochodów i posiadanych oszczędności

- Samodzielna działalność gospodarcza lub udziały w przedsiębiorstwach [2]
- Umowa o pracę [2]
- Wolny zawód [2]
- Emerytura lub renta [1]
- Spadek, darowizna, wygrana losowa itp. [1]

Podstawa: Par. 27 ust. 3 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 4 „Rozporządzenia” (źródła dochodów i posiadanych aktywów)

■ Proszę wskazać przybliżoną wartość Pani/Pana stałego miesięcznego dochodu (z tytułu pracy, inwestycji, działalności gospodarczej, nieruchomości, świadczeń emerytalnych...) po odliczeniu podatku i odjęciu stałych zobowiązań finansowych (np. spłaty kredytów, koszty utrzymania)

- poniżej 5 000 zł [0] od 5 000 zł do 10 000 zł [5] ponad 10 000 zł [9]

Podstawa: Par. 27 ust. 3 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 4 „Rozporządzenia” (wysokość stałych dochodów oraz zobowiązań Klienta)

■ Jaki udział w Pani/Pana zasobach finansowych stanowić będzie rozważana inwestycja w funduszach inwestycyjnych

- niewielki [6] przeciętny [4] znaczący [0]

Podstawa: Par. 27 ust. 3 w związku z par. 27 ust. 1 pkt 4 „Rozporządzenia” (relacja inwestycji w fundusze do posiadanych aktywów)

USTALENIE PROFILU INWESTYCYJNEGO

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami oceny Testu, potwierdzam, że:

- Klient uzyskał następującą liczbę punktów w Teście: pkt, co odpowiada następującemu profilowi inwestycyjnemu:
- Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny

Profil inwestycyjny	Suma punktów	Rekomendowane Subfundusze
<input type="checkbox"/> Konserwatywny	33	Subfundusz Płynnościowy Plus
<input type="checkbox"/> Umiarkowanie konserwatywny	34-41	Subfundusz Płynnościowy Plus Subfundusz Dłużnych Papierów Korporacyjnych

OKREŚLENIE PROFILU INWESTYCYJNEGO KLIENTA COPERNICUS CAPITAL TFI SA

<input type="checkbox"/>	Zrównoważony	42-51	Subfundusz Płynnościowy Plus Subfundusz Dłużnych Papierów Korporacyjnych
<input type="checkbox"/>	Umiarkowanie agresywny	52-57	Subfundusz Płynnościowy Plus Subfundusz Dłużnych Papierów Korporacyjnych
<input type="checkbox"/>	Agresywny	58-76	Subfundusz Płynnościowy Plus Subfundusz Dłużnych Papierów Korporacyjnych Subfundusz Akcji Subfundusz Akcji Dywidendowy

KLIENT

Nazwa

Imię (Imiona) Klienta lub osoby reprezentującej Klienta Nazwisko Klienta lub osoby reprezentującej Klienta

Data urodzenia / PESEL

Imię (Imiona) Klienta lub osoby reprezentującej Klienta Nazwisko Klienta lub osoby reprezentującej Klienta

Data urodzenia / PESEL

REGON Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) Klienta

Numer KRS lub innego właściwego rejestru

Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu adekwatności lub przedstawieniem niewystarczających danych, podmiot świadczący usługę doradztwa inwestycyjnego lub przyjmujący zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję odpowiednią dla Klienta, a także nie jest w stanie przystąpić do świadczenia bezpłatnej usługi doradztwa inwestycyjnego związanej ze zbywaniem jednostek uczestnictwa.

Oświadczam, że dane wskazane w Teście są aktualne i zgodne z prawdą oraz że zostałem poinformowany, że udzielenie przedmiotowych informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie może spowodować odmowy zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Oświadczam, że otrzymałem informacje dotyczące usług, które mają być świadczone na podstawie zawieranej umowy. Zapoznalem się z ryzykiem inwestycyjnym związanym z ww. usługami. Zobowiązuję się do aktualizacji danych, jeśli którekolwiek elementy z Testu ulegną zmianie i jestem świadomy, że wiąże się to z ponownym przeprowadzeniem oceny. Jednocześnie wyrażam zgodę i przyjmuję do wiadomości, iż Towarzystwo nie ma obowiązku ponawiać ostrzeżenia, iż dokonanie transakcji na nieodpowiednich jednostkach uczestnictwa funduszy inwestycyjnych związane jest ze zbyt dużym ryzykiem inwestycyjnym biorąc pod uwagę poziom deklarowanego przez Klienta doświadczenia i wiedzy.

Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Towarzystwo informacji zawartych w Teście Profil Inwestycyjny w celu dokonania oceny, czy przewidziana usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta w oparciu o potrzeby i sytuację finansową Klienta.

Na podstawie § 2 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 kwietnia 2009 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa (Dz.U.09.62.507) („Rozporządzenie”) niniejszym zwracam się z prośbą o uznanie Klienta za klienta profesjonalnego, z uwagi na fakt iż Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

Pieczeńka firmowa

Czytelny podpis Klienta lub osób reprezentujących Klienta

Czytelny podpis Klienta lub osób reprezentujących Klienta

Na podstawie § 2 ust. 2 Rozporządzenia niniejszym oświadczam, po przeprowadzeniu Testu Profilu Inwestycyjnego, że Klient posiada odpowiednią wiedzę o zasadach traktowania klientów profesjonalnych przy świadczeniu przez Towarzystwo usług polegających na zbywaniu na rzecz Klienta jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tym samym uwzględniam żądanie Klienta uznania go za klienta profesjonalnego.

Pieczeńka Przedstawiciela Dystrybutora

Czytelny podpis Przedstawiciela Dystrybutora