

## ANKIETA ODPOWIEDNIOŚCI

### CELE, POTRZEBY

1. Jaki jest główny cel zawarcia przez Pana/Panią umowy dodatkowego ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK) lub wyrażenia przez Pana/Panią zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach zawieranej przez ubezpieczającego umowy dodatkowego ubezpieczenia z UFK?
  - A. Cel inwestycyjny
  - B. Cel ochronny
2. Jaki jest Pana/Pani główny cel inwestycyjny?
  - A. Zgromadzenie kapitału z przeznaczeniem na zakup konsumpcyjny
  - B. Uzyskanie jak najwyższej wartości inwestycji na koniec okresu inwestowania
  - C. Zgromadzenie kapitału, który zapewni mi w przyszłości dodatkowe środki na życie
  - D. Ochrona kapitału przed inflacją
3. Jakie są Pana/Pani preferencje co do proporcji przeznaczenia składki w umowie dodatkowego ubezpieczenia z UFK na część ochronną i inwestycyjną?
  - A. Całość składki na inwestycję
  - B. Całość składki na ochronę
4. Jaką częstotliwość opłacania składki Pan/Pani preferuje?
  - A. Jednorazową
  - B. Regularną (np. miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną)
5. Na jaki minimalny okres chciałby/chciałaby Pan/Pani zawrzeć umowę dodatkowego ubezpieczenia z UFK lub wyrazić zgodę na objęcie ochroną ubezpieczeniową w ramach zawieranej przez ubezpieczającego umowy dodatkowego ubezpieczenia z UFK?
  - A. Poniżej 5 lat
  - B. 5 lat i więcej

### TOLERANCJA NA RYZYKO

Odpowiedzi udzielone w tej sekcji służą ocenie Pana/Pani tolerancji na ryzyko inwestycyjne

6. Jaki poziom straty zainwestowanej składki zarówno w trakcie trwania inwestycji jak i na jej koniec Pan/Pani akceptuje?
  - A. Akceptuję wysokie ryzyko straty zainwestowanej składki, gdyż interesuje mnie wysoki potencjał zysków.
  - B. Akceptuję średnie ryzyko straty zainwestowanej składki w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków.
  - C. Akceptuję niskie ryzyko straty zainwestowanej składki, gdyż preferuję bezpieczniejsze rozwiązania nawet kosztem mniejszych zysków.
  - D. Nie akceptuję żadnej straty zainwestowanej składki w żadnym momencie trwania inwestycji.

6.1. i 6.2 rozwijają się jeżeli w pyt. 6 zaznaczono odp. A

Proszę o odpowiedź na poniższe pytania:

- 6.1. Czy wahania cen akcji na rynkach finansowych, zmiany stóp procentowych lub wahania kursów walutowych mogą mieć wpływ na wycenę jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych?
  - A. Tak
  - B. Nie
  - C. Nie wiem

6.2. Czy kiedykolwiek zawierał/a Pan/Pani umowy z elementem inwestycyjnym, których aktywa bazowe stanowiły np. akcje, instrumenty pochodne, waluty, obligacje emitentów o podwyższonym ryzyku kredytowym, produkty strukturyzowane bez ochrony kapitału?

- A. Tak  
 B. Nie  
 C. Nie pamiętam

7. Proszę o odpowiedź na poniższe pytania:

7.1. Czy inwestycje w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym obarczone są ryzykiem utraty zainwestowanych środków?

- A. Tak  
 B. Nie  
 C. Nie wiem

7.2. Czy inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe towarzyszy ryzyko zmienności wartości inwestycji w czasie?

- A. Tak  
 B. Nie  
 C. Nie wiem

7.3. Czy wcześniejsze rozwiązanie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym może wiązać się z utratą całości lub części kapitału?

- A. Tak  
 B. Nie  
 C. Nie wiem

8. Gdyby zainwestował Pan/Pani 10 000 zł, jakie wahania inwestycji w trakcie roku jest Pan/Pani w stanie zaakceptować?

- A. 6 500 – 13 500 zł  
 B. 8 500 – 11 500 zł  
 C. 9 500 – 10 500 zł  
 D. Nie akceptuję żadnych wahań inwestycji

9. Załóżmy, że Pana/Pani ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe straciły 15% wartości w ciągu roku. Które z poniższych stwierdzeń najlepiej opisywałby Pana/Pani postępowanie?

- A. Kontynuuję trwanie dotychczasowej umowy  
 B. Wycofuję środki z funduszy, które straciły na wartości  
 C. Rozwiązuję posiadaną umowę

## WIEDZA I DOŚWIADCZENIE

10. Ryzyko inwestycyjne:

- A. to niepewność co do wysokości stopy zwrotu z inwestycji  
 B. nie dotyczy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych  
 C. dotyczy wyłącznie transakcji zakupu akcji

11. Prawdziwe stwierdzenie to:

- A. Akcje i obligacje mają podobny poziom ryzyka inwestycyjnego  
 B. Inwestycja w instrumenty finansowe o większym ryzyku zawsze jest gwarancją większego zysku  
 C. Osiąganie wyższych zysków z reguły wiąże się z większym ryzykiem inwestycyjnym

12. Czy dywersyfikacja portfela inwestycyjnego pozwala zmniejszyć ryzyko poniesienia straty?

- A. Tak  
 B. Nie  
 C. Nie wiem

13. Proszę o odpowiedź na poniższe pytania:

13.1. Czy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym dają gwarancję osiągnięcia zysku?

- A. Tak
- B. Nie
- C. Nie wiem

13.2. Czy historyczne wyniki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowią gwarancję uzyskania podobnych wyników w przyszłości?

- A. Tak
- B. Nie
- C. Nie wiem

13.3. Czy wcześniejsze rozwiązanie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym może wiązać się z ponoszeniem opłat?

- A. Tak
- B. Nie
- C. Nie wiem

13.4. Czy ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego?

- A. Tak
- B. Nie
- C. Nie wiem

14. Czy zawierał/a Pan/Pani dotychczas indywidualne umowy ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym?

- A. Tak, zawierałem/am indywidualne umowy ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym (np. umowy ubezpieczenia na życie z UFK, umowy ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe).
- B. Nie zawierałem/am żadnych indywidualnych umów ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym.
- C. Nie pamiętam.

15. Czy przystępował/a Pan/Pani dotychczas do grupowych umów ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym?

- A. Tak, przystępowałem/am do grupowych umów ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym (np. grupowe umowy ubezpieczenia na życie z UFK, umowy ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe).
- B. Nie przystępowałem/am do umów ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym zawartych na cudzy rachunek.
- C. Nie pamiętam.

## SYTUACJA FINANSOWA

16. Proszę wskazać główne źródło Pana/Pani dochodu:

- A. Umowa o pracę
- B. Umowa cywilnoprawna (umowa zlecenie, umowa o dzieło)
- C. Dochód z inwestycji
- D. Własna działalność gospodarcza
- E. Emerytura lub renta
- F. Inne

17. Czy posiada Pan/Pani jakiegokolwiek instrumenty lub produkty finansowe? *(należy zaznaczyć wszystkie właściwe odpowiedzi)*

- A. Ubezpieczenie na życie z UFK
- B. Akcje
- C. Obligacje
- D. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
- E. Certyfikaty inwestycyjne
- F. Lokaty bankowe
- G. Lokaty strukturyzowane
- H. Nie posiadam

18. Ile zamierza Pan/Pani przeznaczyć na finansowanie składki za umowę dodatkową z UFK?

- A. Do 49 zł miesięcznie
- B. Od 50 do 199 zł włącznie miesięcznie
- C. Od 200 zł do 499 zł włącznie miesięcznie
- D. Od 500 zł do 999 zł włącznie miesięcznie
- E. Od 1 000 zł miesięcznie

19. Proszę wskazać przybliżoną wysokość Pana/Pani miesięcznego dochodu pochodzącego ze wszystkich źródeł (np. zatrudnienie, wynajem, dochody z posiadanych instrumentów finansowych) pomniejszonego o regularne zobowiązania finansowe?

- A. Poniżej 100 zł
- B. 101-400 zł
- C. 401-1 000 zł
- D. 1 001-2 000 zł
- E. Powyżej 2 000 zł

Potwierdzam, że dane zawarte w ankiecie są prawdziwe, kompletne i zgodne z moją najlepszą wiedzą.

Data i podpis Klienta