



WEALTH FUND SERVICES

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

I. ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΗ

Επώνυμο:

Όνομα:

Πατρώνυμο:

ΑΔΤ:

Κωδικός:

ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ:

ΙΔΙΩΤΗΣ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑΣ

1. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Εφόσον ρητώς, ειδικώς και εγγράφως συμφωνείται μεταξύ των μερών η συμμετοχή από τον Πελάτη σε αμοιβαίο κεφάλαιο της Εταιρείας, ο Πελάτης υποχρεούται να παρέχει στην Εταιρεία όλες τις πληροφορίες που του ζητούνται σχετικά με την οικονομική του κατάσταση, τους στόχους της επένδυσης, τις γνώσεις και την εμπειρία του σε σχέση με τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή την υπηρεσία που παρέχονται ή ζητούνται. Η Εταιρεία συλλέγει και εξετάζει τις πληροφορίες που λαμβάνει από τον Πελάτη μέσω του ερωτηματολογίου προκειμένου να κατανοήσει τα βασικά δεδομένα του Πελάτη και να σχηματίσει εύλογη πεποίθηση ότι, λαμβανομένης υπόψη της φύσης και της έκτασης της παρεχόμενης υπηρεσίας : α) οι συναλλαγές που διενεργούνται στο πλαίσιο συμμετοχής σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο από τον πελάτη είναι σύμφωνες με του επενδυτικούς στόχους του Πελάτη, ii) ο Πελάτης έχει την οικονομική δυνατότητα να αναλάβει το βάρος των σχετικών επενδυτικών κινδύνων, iii) ο Πελάτης διαθέτει την αναγκαία εμπειρία και γνώση ώστε να κατανοεί τους κινδύνους που ενέχονται στις σχετικές συναλλαγές.

Ο Πελάτης δηλώνει ότι διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για τη διαμόρφωση επενδυτικής πολιτικής και τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων ενώ η οικονομική του κατάσταση του επιτρέπει την κατάρτιση των συγκεκριμένων συναλλαγών. Προς απόδειξη αυτών, ο Πελάτης ενθαρρύνεται από την Εταιρεία όπως συμπληρώσει και υποβάλλει σε αυτήν το κατωτέρω «Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Καταλληλότητας», δηλώνει δε ρητώς πως γνωρίζει:

- Ότι η Εταιρεία δικαιούται να βασίζεται στην πληροφόρηση που της παρέχει ο Πελάτης.
- Ότι η μη-ορθή και ακριβής παροχή από τον Πελάτη των πληροφοριών και στοιχείων του ερωτηματολογίου δε θα επιτρέψει στην Εταιρεία να κρίνει κατά πόσο οι διενεργούμενες συναλλαγές ή το προσφερόμενο ή ζητούμενο χρηματοπιστωτικό μέσο είναι κατάλληλο για αυτόν.
- Ότι η αξιολόγηση καταλληλότητας είναι υποχρεωτική για τη συμμετοχή σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο από την Εταιρεία προς τον Πελάτη.
- Ότι ο Πελάτης μπορεί να καλείται από την Εταιρεία σε περιοδικά διαστήματα να συμπληρώνει εκ νέου το Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Καταλληλότητας, επικαιροποιώντας το περιεχόμενο αυτού και ανανεώνοντας τις πληροφορίες που η Εταιρεία υποχρεούται να έχει στη διάθεσή της. Επισημαίνεται ότι, συνεπεία της επικαιροποίησης των στοιχείων, είναι δυνατό να μεταβληθούν το επενδυτικό προφίλ και το προφίλ κινδύνου του Πελάτη.

Σε περίπτωση που ο Πελάτης έχει ενταχθεί (βάσει πλήρωσης προϋποθέσεων και όχι κατόπιν δικού του αιτήματος) στην κατηγορία των επαγγελματιών πελατών, θεωρείται ότι διαθέτει την αναγκαία πείρα και γνώση για τα προϊόντα, τις συναλλαγές και τις υπηρεσίες για τις οποίες έχει ενταχθεί στην κατηγορία των επαγγελματιών πελατών και επιπλέον, είναι σε θέση να κατανοεί τους κινδύνους που ενέχονται σε αυτά. Ωστόσο η Εταιρεία, ενθαρρύνει και τους επαγγελματίες πελάτες στη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου.

Η αξιολόγηση καταλληλότητας στην οποία προβαίνει η Εταιρεία είναι πιθανόν να οδηγήσει σε συμπεράσματα διαφορετικά από τα αναμενόμενα εκ μέρους του Πελάτη, ή να καταδείξει ασυμβατότητα του Πελάτη σε σχέση με τις υπηρεσίες, τα χρηματοπιστωτικά μέσα ή τις συναλλαγές που ο ίδιος επιθυμεί να διεξάγει μέσω της Εταιρείας. Στην περίπτωση αυτή, η Εταιρεία ενημερώνει τον Πελάτη για τα αποτελέσματα της αξιολόγησης, αιτιολογεί την κρίση της και προτείνει στον Πελάτη εκείνες τις υπηρεσίες/συναλλαγές/χρηματοπιστωτικά μέσα που θεωρεί συμβατά, ανά περίπτωση, για τον Πελάτη.

Η Εταιρεία δε φέρει ευθύνη για τυχόν ζημία του Πελάτη συνεπεία των συναλλαγών που είχαν ζητηθεί από αυτόν και δεν πραγματοποιήθηκαν λόγω ασυμβατότητας του Πελάτη.

2. ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ

Το ερωτηματολόγιο συντάχθηκε με αποκλειστικό σκοπό τη βέλτιστη δυνατή εξυπηρέτηση, την προστασία και την προαγωγή των συμφερόντων του Πελάτη. Με τη συμπλήρωσή του, ο Πελάτης προσδιορίζει τις επενδυτικές του ανάγκες και επιδιώξεις και αποκαλύπτει το επενδυτικό του προφίλ.

Ο Πελάτης καλείται να απαντήσει στις ερωτήσεις με ακρίβεια, σημειώνοντας με Χ τις επιλογές του, δηλώνοντας ότι θα ειδοποιήσει άμεσα την Εταιρεία σε περίπτωση αλλαγής οποιασδήποτε εκ των πληροφοριών που παρέχει:

A. ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Τύπος Επενδυτή: Φυσικό Πρόσωπο Νομικό Πρόσωπο (*)
(*): Σε περίπτωση νομικού προσώπου, το ερωτηματολόγιο συμπληρώνεται από το νόμιμο εκπρόσωπο.

2. Οικογενειακή κατάσταση:
Άγαμος Έγγαμος Αριθμός εξαρτώμενων ατόμων Παιδιά:

Παρούσα ενασχόληση παιδιών: Πλήθος παιδιών:

Πρωτοβάθμια / Δευτεροβάθμια εκπαίδευση

Τριτοβάθμια εκπαίδευση

Εργασία

3. Κατά το χρόνο σύνταξης του παρόντος, υπάρχει σε γνώση σας οποιαδήποτε αναμενόμενη αλλαγή στην οικογενειακή σας κατάσταση (π.χ. αναμενόμενη γέννηση παιδιού);
Ναι Όχι

4. Υπηκοότητα: Ελληνική Εντός ΕΕ: Εκτός ΕΕ:

5. Επίπεδο σπουδών:

Πρωτοβάθμια εκπαίδευση Δευτεροβάθμια εκπαίδευση Τριτοβάθμια εκπαίδευση

Μεταπτυχιακός / Διδακτορικός τίτλος Άλλο:

B. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΠΡΟΦΙΛ: Εμπειρία & Γνώση

1. Γενική επενδυτική εμπειρία:

< 1 Έτος 1-3 Έτη 3-5 Έτη 5-10 Έτη > 10 Έτη

2. Κατέχετε ή κατείχατε κατά το παρελθόν επαγγελματική θέση σε εταιρεία του χρηματοπιστωτικού τομέα ή του τομέα των επενδύσεων;

Όχι

Ναι: Θέση / Τίτλος / Χρονική περίοδος

3. Ενημερώνεστε για θέματα που αφορούν το οικονομικό περιβάλλον και την πορεία των διαφόρων κατηγοριών επενδύσεων;

α. Όχι, δεν είναι του ενδιαφέροντός μου

β. Περιστασιακά διαβάζω τις βασικές οικονομικές ειδήσεις

γ. Ενημερώνομαι τακτικά για θέματα που αφορούν την οικονομία

δ. Ενημερώνομαι συνεχώς για τις εξελίξεις στην οικονομία και τις επενδύσεις

4. Με ποια χρηματοπιστωτικά μέσα είστε εξοικειωμένος και σε ποιο βαθμό;

Ελάχιστο Μεσαίο Υψηλό

1. Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου
2. Μετοχές διαπραγματευόμενες σε τόπους εκτέλεσης της ημεδαπής
3. Παραδοσιακά Αμοιβαία Κεφάλαια
4. Ομόλογα εξωτερικού
5. Μετοχές διαπραγματευόμενες σε τόπους εκτέλεσης της αλλοδαπής
6. Παράγωγα Εναλλακτικά Αμοιβαία Κεφάλαια
7. Εναλλακτικά Αμοιβαία Κεφάλαια
8. Χρηματοπιστωτικές συμβάσεις επί διαφορών
9. Άλλα σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα

5. Σε ποιο βαθμό είστε εξοικειωμένος και διαθέτετε γνώσεις σχετικά με τις διεθνείς αγορές κεφαλαίου και χρήματος;

α. Καθόλου

β. Ελάχιστα

γ. Επαρκώς

δ. Άριστα

6. Θα επενδύατε μέρος των κεφαλαίων σας σε ένα χρηματοπιστωτικό μέσο που σας εκμυστηρεύτηκε σε σύντομη συζήτηση κάποιος φίλος, συνεργάτης ή συγγενής;

α. Διαφωνώ κάθετα

β. Διαφωνώ

γ. Εν μέρει συμφωνώ

δ. Είμαι απόλυτα σύμφωνος

7. Με ποια συχνότητα, κατά μέσο όρο, καταρτίζετε ετησίως συναλλαγές επί χρηματοπιστωτικών μέσων;

α. Σπάνια (1-2 φορές το χρόνο)

β. Ευκαιριακά (έως 10 ανά τρίμηνο)

γ. Συχνά (από 10 έως 30 ανά τρίμηνο)

δ. Πολύ συχνά (περισσότερες από 30 ανά τρίμηνο)

8. Σε ποιο ποσό, κατά προσέγγιση, ανέρχεται η ετήσια αξία των συναλλαγών σας σε χρηματοπιστωτικά μέσα;

α. 0 - 20.000€

β. 20.000€ - 50.000€

γ. 50.000€ - 100.000€

δ. 100.000€ - 500.000€

ε. 500.000€ - 1.000.000€

στ. 1.000.000€ - 3.000.000€

ζ. 3.000.000€ - 10.000.000€

η. 10.000.000€ και άνω

9. Εάν διαθέτετε αυτή τη στιγμή, ποια είναι η τρέχουσα σύνθεση των επενδύσεων σας;

α. Καταθέσεις

β. Μετοχές

γ. Παράγωγα

δ. Ομόλογα ΕΔ

ε. Αμοιβαία Κεφάλαια

στ. Άλλα προϊόντα:

ζ. Συνδυασμός των ανωτέρω:

Γ. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΣ ΣΤΟΧΟΣ – ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

1. Ποια είναι η ηλικία σας;

α. ≤ 30 ετών

β. ≤ 45 ετών

γ. ≤ 60 ετών

δ. > 60 ετών

2. Ποια είναι η βασική σας επιδίωξη με την πραγματοποίηση επενδύσεων;

α. Προστασία του κεφαλαίου διαχρονικά

β. Παροχή σταθερού εισοδήματος

γ. Εισόδημα και επίτευξη υπεραξίας

δ. Επίτευξη υπεραξιών

3. Ο επενδυτικός ορίζοντας των επενδύσεών σας είναι :

α. Πολύ μικρής διάρκειας : Έως 1 μήνα (ακόμα και day-trading, scalping αν προκύψει).

β. Βραχυπρόθεσμος : Έως 1 έτος

γ. Μεσοπρόθεσμος : Από 1 έως 2 έτη

δ. Μέσο-μακροπρόθεσμος : Από 2 έως 4 έτη

ε. Μακροπρόθεσμος : Από 4 έως 6 έτη

στ. Πολύ μεγάλης διάρκειας : Περισσότερο από 6 έτη

4. Το ποσοστό του αρχικού σας κεφαλαίου που θεωρείτε απολύτως απαραίτητο για να διατηρηθεί είναι:

α. 100%

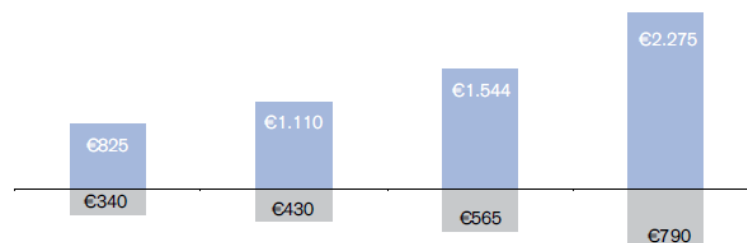
β. 90%

γ. 80%

δ. 70%

ε. Άλλο

5. Παρακάτω απεικονίζεται η υψηλότερη ετήσια ζημιά και το υψηλότερο ετήσιο κέρδος 4 διαφορετικών επενδύσεων ύψους €10.000 (Πηγή Morningstar:1926-2005). Επιλέξτε το προϊόν που σας αντιπροσωπεύει περισσότερο ως επενδυτή:



α. Κέρδος €825 / Ζημιά €340

β. Κέρδος €1.110 / Ζημιά €430

γ. Κέρδος €1.544 / Ζημιά €565

δ. Κέρδος €2.275 / Ζημιά €790

6. Σε περίπτωση που η αξία του χαρτοφυλακίου σας, σε δεδομένη στιγμή, βρισκόταν χαμηλότερα από την αξία που αρχικά επενδύσατε:

- α. Δε θα μου προκαλούσε καμία ανησυχία.
- β. Θα μου προκαλούσε μια σχετική ανησυχία.
- γ. Θα μου προκαλούσε ανησυχία
- δ. Θα μου προκαλούσε ιδιαίτερη ανησυχία η περίπτωση αυτή

7. Γνωρίζετε, ότι η επιδίωξη υψηλότερης απόδοσης συνοδεύεται από την ανάληψη υψηλότερου κινδύνου απομείωσης του κεφαλαίου σας. Ποια είναι η ανεκτικότητα που είστε σε θέση να επιδείξετε σε περίπτωση πραγματοποίησης ζημιών;

- α. Καμία απολύτως (Risk Averse)
- β. Σχετικά μικρή (Risk Avoider)
- γ. Μέση – ουδέτερη (Risk Neutral)
- δ. Σχετικά μεγάλη (Risk Taker)
- ε. Αναμφισβήτητα μεγάλη (Risk Lover)

8. Τι ποσοστό των διαθέσιμων κεφαλαίων σας σκοπεύετε να επενδύσετε;

- α. Μεγαλύτερο από 75%
- β. Από 50% έως 75%
- γ. Από 25% έως 50%
- δ. Μικρότερο από 25%

Δ. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1. Τακτικό ετήσιο εισόδημα:

- α. < €50.000
- β. €50.001-100.000
- γ. €100.001-€200.000
- δ. > €200.001

2. Ποιο από τα παρακάτω περιγράφει καλύτερα την επαγγελματική σας κατάσταση;

- α. Μισθωτός πλήρους απασχόλησης
- β. Μισθωτός μερικής απασχόλησης
- γ. Ελεύθερος Επαγγελματίας
- δ. Συνταξιούχος
- ε. Άλλο

3. Υπάρχουν κοινά περιουσιακά στοιχεία με συγγενικά ή άλλα πρόσωπα (π.χ. το/τη σύντροφό σας);

- α. Ναι
- β. Όχι

Εάν ναι, σε ποιο βαθμό μπορείτε να δεσμεύετε αυτά τα περιουσιακά στοιχεία; (%)

4. Οι τρέχουσες και οι μελλοντικές πηγές εισοδήματός σας (π.χ. μισθός, σύνταξη) είναι:

- α. Πολύ ασταθής
- β. Ασταθής
- γ. Σχετικά σταθερές
- δ. Σταθερές
- ε. Πολύ σταθερές

5. Τα κεφάλαια που σκοπεύετε να επενδύσετε μέσω της Εταιρείας:

β.Αποτελούν τοποθέτηση περισσεύματος

α. Για περισσότερο από 12 μήνες

β. Μεταξύ 4 και 12 μηνών

γ. Για λιγότερο από 4 μήνες

7. Πως προτίθεστε να αντιμετωπίσετε περιπτώσεις έκτακτων οικονομικών υποχρεώσεων;

α. Άλλα εισοδήματα

β. Ρευστοποίηση χαρτοφυλακίου

8. Σε μια τέτοια, απευκταία περίπτωση, είστε διατεθειμένος να προχωρήσετε σε ρευστοποίηση άλλων περιουσιακών σας στοιχείων;

 α, NaI

β. Όχι

9. Σε ποιο βαθμό θα χαρακτηρίζατε ευχερώς ρευστοποιήσιμα τα περιουσιακά σας στοιχεία; %:

10. Πηγές εισοδήματος:

α. Εισόδημα από επαγγελματική δραστηριότητα

β. Εισόδημα από ακίνητα

γ. Εισόδημα από άλλες πηγές:

11. Βασικά περιουσιακά στοιχεία:

Ακίνητη Περιουσία

Επενδύσεις σε χρηματαγορές ή στην κεφαλαιαγορά

Καταθέσεις σε μετρητά

Επιχειρηματικές δραστηριότητες

12. Τακτικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις:

Δάνεια, εγγυήσεις, εμπράγματα βάρη

Συνολικό ύψος δανεισμού:

Ιδιαίτερες βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις

Συνολικό ύψος βραχ. υποχρεώσεων:

13. Σταθερές μηνιαίες δαπάνες:

Παρακαλούμε σημειώστε οποιαδήποτε πληροφορία, στοιχείο ή δήλωση που επιθυμείτε να ληφθεί υπόψη από την Εταιρεία:

[illegible]

Βεβαιώνω την ακρίβεια των ως άνω στοιχείων και πληροφοριών, όπως αναλυτικά παρέθεσα αυτοβούλως συμπληρώνοντας το παρόν «Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Καταλληλότητας» όπως αυτό εκτείνεται σε εύρος έξι (6) σελίδων, επί των οποίων η Εταιρεία δύναται να βασίζεται κατά την παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών προς εμένα.

Υπογραφή Πελάτη

(Ονοματεπώνυμο – Υπογραφή)

Ημερομηνία

___/___/___

(Συμπληρώνεται από την Εταιρεία)

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 14 της Οδηγίας ΟΔ144-2007-02 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, η Wealth Fund Services Ltd:

1. Συγκέντρωσε τις πληροφορίες που κατά το νόμο είναι απαραίτητες και κατά την κρίση του απαιτούνται, προκειμένου να παράσχει στον ανωτέρω Πελάτη επενδυτικές υπηρεσίες παροχής επενδυτικών συμβουλών ή διαχείρισης χαρτοφυλακίου στο βαθμό, στην έκταση και με τον τρόπο που κρίνει -κατά τη δικαία αυτής κρίση - ως τον πλέον κατάλληλο για τον Πελάτη.

2. Κατέβαλε προ συναλλακτικά κάθε δυνατή προσπάθεια κατανόησης και αξιολόγησης της γνώσης και εμπειρίας, των επενδυτικών στόχων, του προφίλ κινδύνου καθώς και της οικονομικής του κατάστασης.

3. Αξιολόγησε το σύνολο των στοιχείων που συνέλλεξε και σε συνδυασμό με τις επενδυτικές ανάγκες που ο Πελάτης ανέδειξε, προχώρησε στην ακόλουθη εύλογη κρίση:
Με τα έως τώρα γνωστά σε εμάς στοιχεία, η αξιολόγηση καταλληλότητας του Πελάτη έχει ως εξής:

Wealth Fund Services Ltd