



Kwestionariusz oceny odpowiedniości w odniesieniu do transakcji skarbowych

Zgodnie z dyrektywą MIFID [1], Alior Bank S.A., świadcząc usługi inwestycyjne, jest zobowiązany dokonać oceny czy instrumenty finansowe i lokaty strukturyzowane, które mają być oferowane na podstawie zawieranej umowy, są dla Klienta odpowiednie, biorąc pod uwagę uzyskane od Pani/Pana informacje o Pani/Pana wiedzy, doświadczeniu, wykształceniu i zawodzie w odniesieniu do instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych. Lokatą strukturyzowaną jest Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna – Lokata Binarna.

W celu dokonania przez Alior Bank S.A. oceny odpowiedniości, **prosimy o wypełnienie i podpisanie tego Kwestionariusza**. W przypadku gdy Klient jest:

- 1) osobą prawną lub grupą co najmniej dwóch osób fizycznych (w szczególności: jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej), ocenie poddawany jest jeden przedstawiciel Klienta, który jako osoba fizyczna jest członkiem przewidzianego prawem organu uprawnionego do reprezentowania tego Klienta w jego bieżącej działalności (w szczególności: członek zarządu Sp. z o.o. członek zarządu S.A., prokurent), a gdy ustawa nie przewiduje lub nie wymaga powołania takiego organu – inna osoba fizyczna będąca zgodnie z prawem przedstawicielem Klienta (w szczególności: wspólnik uprawniony do reprezentowania spółki osobowej lub wspólnik spółki cywilnej). Pozyskane w Kwestionariuszu informacje dotyczące wiedzy, doświadczenia, wykształcenia i zawodu przedstawiciela, Bank odnosi bezpośrednio do Klienta jako osoby prawnej lub innej jednostki organizacyjnej,
- 2) osobą fizyczną, Kwestionariusz powinien zostać wypełniony i podpisany przez Klienta. W przypadku gdy Klient jako osoba fizyczna jest reprezentowany przez inną osobę fizyczną (w szczególności przedstawiciela ustawowego lub prokurenta) ocenie poddawany jest reprezentant, a pozyskane w Kwestionariuszu informacje dotyczące wiedzy i doświadczenia, wykształcenia i zawodu reprezentanta Bank odnosi bezpośrednio do Klienta.

Przedstawicielem wypełniającym Kwestionariusz, o którym mowa powyżej nie może być pełnomocnik, z wyłączeniem prokury umocowującej go do samodzielnego (jednoosobowego) występowania w imieniu Klienta.

Prosimy o udzielenie odpowiedzi na wszystkie pytania. Udzielenie odpowiedzi polega na wstawieniu znaku „X” przy tylko jednej z podanych odpowiedzi, w polach odpowiadających stwierdzeniom, które najlepiej odzwierciedlają Pani/Pana wiedzę, doświadczenie, wykształcenie i zawód.

[1] Dyrektywa MiFID – szeroko rozumiana jako zbiór aktów prawnych unijnych wraz z zaimplementowanymi przepisami krajowymi, których nadrzędnym celem jest zapewnienie inwestorom większej ochrony, uczciwej konkurencji oraz przejrzystości działań firm inwestycyjnych.



SEKCJA I. PRODUKTY INWESTYCYJNE

Test Wiedzy o produktach skarbowych

Transakcja Kupna/Sprzedaży Papierów Dłużnych (PD)

1. Czy nabywca Papieru Dłużnego ma możliwość jego odsprzedaży przed datą zapadalności?

- tak
- nie
- nie wiem

2. Emitentem obligacji skarbowych jest:

- Skarb Państwa reprezentowany przez Ministra Finansów
- Narodowy Bank Polski
- nie wiem

3. Czy obligacje Skarbu Państwa są co do zasady bezpieczniejszym instrumentem niż niezabezpieczone obligacje korporacyjne?

- tak
- nie
- nie wiem

Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna (SLI) – Lokata dwuwalutowa

4. Lokata Dwuwalutowa (LDW) to:

- równoczesna lokata w co najmniej dwóch walutach
- lokata w jednej walucie tzw. Walucie Bazowej z możliwością ewentualnego przewalutowania na inną walutę tzw. Walutę Zamiany w przypadku zmiany kursu walutowego w odpowiednim kierunku.
- nie wiem

5. W lokacie dwuwalutowej:

- zawsze dochodzi do wymiany waluty
- oprocentowanie jest uzależnione od wysokości kursu walutowego związanego z ewentualnym przewalutowaniem
- nie wiem

6. Oprocentowanie lokaty dwuwalutowej zależy tylko od terminu lokaty:

- nie, wpływ ma też kurs walutowy tzw. Kurs Zamiany.
- tak
- nie wiem



Doświadczenie inwestycyjne Klienta

Pytania dotyczą także transakcji zawieranych z podmiotami innymi niż Alior Bank S.A.

A. Od jak dawna Pani/Pan zawierająca/y transakcje w imieniu Klienta zajmuje się niżej wymienionymi grupami produktów. Dotyczy przynajmniej 1 instrumentu z powyższej sekcji

Nazwa Produktów	Do tej pory nie zajmowałam/em się	Poniżej 1 roku	1 rok i więcej
Transakcja Kupna / Sprzedaży Papierów Dłużnych	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Transakcja Buy-Sell Back, Transakcja Sell-Buy Back	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Dwuwalutowa, Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Binarna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

B. Średnia ilość zawartych przez Panią/Pana transakcji w imieniu Klienta (dotyczy przynajmniej 1 instrumentu danej grupy) w ciągu ostatnich 12 m-cy wynosiła:

(Odpowiedź na pytanie jest wymagana tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi innej niż w pytaniu A, Do tej pory nie zajmowałam/em się).

Nazwa Produktów	0 transakcji	1-10 transakcji	Pow. 10 transakcji
Transakcja Kupna / Sprzedaży Papierów Dłużnych	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Transakcja Buy-Sell Back, Transakcja Sell-Buy Back	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Dwuwalutowa, Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Binarna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

C. Przybliżona wartość wszystkich dokonanych przez Panią/Pana transakcji (dotyczy łącznie wszystkich instrumentów w przedstawionych niżej grupach) w ciągu ostatnich 12 m-cy wynosiła:

(Odpowiedź na pytanie jest wymagana tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi innej niż w pytaniu A, Do tej pory nie zajmowałam/em się).

Nazwa Produktów	Mniej niż 200 tys. zł	Od 200 tys. zł do 10 mln	Powyżej 10 mln zł
Transakcja Kupna / Sprzedaży Papierów Dłużnych	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Transakcja Buy-Sell Back, Transakcja Sell-Buy Back	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Dwuwalutowa, Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna - Lokata Binarna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



W przypadku braku informacji dotyczących poziomu wiedzy w zakresie instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych oraz Pani/Pana doświadczenia inwestycyjnego, lub gdy przedstawione nam informacje będą niewystarczające, uniemożliwi to Bankowi dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy bądź lokata strukturyzowana są dla Klienta odpowiednie.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki nieprzedstawienia wystarczających i dokładnych informacji.

- Odmawiam wypełnienia SEKCJI I – PRODUKTY INWESTYCYJNE, anuluję odpowiedzi udzielone w tej Sekcji oraz przyjmuję do wiadomości, iż Bank nie może ocenić odpowiedniości zawieranych przez Klienta transakcji wskazanych w tej Sekcji. Akceptuję ryzyko, że produkty skarbowe oferowane przez Bank mogą okazać się dla Klienta nieodpowiednie.**

SEKCJA II. PRODUKTY WALUTOWE

Test Wiedzy o produktach skarbowych

Walutowa Transakcja Terminowa (WTT)

7. Aby zabezpieczyć się przed wzrostem kursu GBP/PLN można

- zawrzeć transakcję WTT na kupno GBP
- zawrzeć transakcję WTT na sprzedaż GBP
- nie wiem

8. Kurs terminowy WTT jest ustalany w momencie zawarcia transakcji

- prawda
- fałsz
- nie wiem

9. Firma korzystająca z transakcji FX Forward musi zapłacić tzw. premię za prawo korzystania z kursu terminowego

- prawda
- fałsz
- nie wiem

Transakcja Zwrotnej Wymiany Walut (FX Swap)

10. Transakcja FX Swap to:

- transakcja zwrotnej wymiany walut lub inaczej pożyczka jednej waluty w zamian za pożyczkę innej waluty na określony termin
- transakcja zakupu waluty po kursie bieżącym z obowiązkiem zwrotu tej samej kwoty waluty po kursie średnim NBP
- nie wiem

11. Transakcja FX Swap pozwala:

- zabezpieczyć płynność w określonej walucie
- zabezpieczyć kredyt w PLN przed zmianą stóp procentowych
- nie wiem



12. Transakcja FX Swap może być zastosowana do :

- przyspieszenia terminu rozliczenia transakcji FX Forward (elastycznego przesuwaniu terminu rozliczenia transakcji FX Forward)
- zamknięcia opcji walutowej
- nie wiem

Walutowa Transakcja Opcyjna (WTO)

13. Opcja dająca prawo do kupna waluty to opcja:

- Short Put
- Long Call
- nie wiem

14. Opcja Long Put daje prawo do sprzedaży waluty bazowej po ustalonym kursie w ustalonej jednostce czasu

- prawda
- fałsz
- nie wiem

15. Wystawiając opcję można ponieść stratę

- prawda
- fałsz
- nie wiem

16. Strategia Rynkowa Walutowa (STR):

- zabezpieczają przed niekorzystnymi zmianami np. kursów walutowych
- umożliwiają osiągnięcie zysku przy pełnej ochronie kapitału
- nie wiem

17. Strategia Rynkowa Walutowa ma możliwość przedterminowego zamknięcia:

- tak
- nie
- nie wiem

18. Tryb realizacji strategii opartej na opcjach walutowych ustalany jest przed zawarciem strategii i nie podlega zmianie (rozliczenie z dostawą lub różnicami do kursu referencyjnego):

- tak
- nie, istnieje możliwość wyboru trybu realizacji w trakcie trwania transakcji
- nie wiem

19. Strategia Rynkowa Walutowa zerokosztowa składa się z:

- tylko opcji kupionych
- opcji kupionych i wystawionych, których premie sumują się do zera
- nie wiem



20. Strategia Risk Reversal składa się z:

- opcji Long Call z kursem realizacji A i opcji Short Put z kursem realizacji B, przy czym $B > A$ i obie opcje mają jednakowe nominały
- opcji Long Call z kursem realizacji A i opcji Short Put z kursem realizacji B, przy czym $B < A$ i obie opcje mają jednakowe nominały
- nie wiem

21. Dźwignia finansowa w Strategii Rynkowej:

- jest mechanizmem, który zawsze zwiększa korzyści Klienta z tytułu zawartej transakcji
- określa stosunek nominału wynikającego ze zobowiązań Klienta (kwota transakcji po zastosowaniu dźwigni) do nominału wynikającego z praw Klienta (kwota transakcji)
- nie wiem

22. Jeśli kurs rynkowy osiągnie Poziom Bariery Wyłączającej (KO) wskazany Strategii Rynkowej z Wyłącznikiem (Knock Out) to:

- strategia wyłącza się i nie będzie z niej przyszłych przepływów (ani praw, ani zobowiązań)
- przyszłe przepływy (prawa i zobowiązania) pozostają bez zmian
- nie wiem

Doświadczenie inwestycyjne Klienta

Pytania dotyczą także transakcji zawieranych z podmiotami innymi niż Alior Bank S.A.

A. Od jak dawna Pani/Pan zawierająca/y transakcje w imieniu Klienta zajmuje się niżej wymienionymi grupami produktów. Dotyczy przynajmniej 1 instrumentu z powyższej sekcji

Nazwa Produktów	Do tej pory nie zajmowałam/em się	Poniżej 1 roku	1 rok i więcej
Walutowa Transakcja Terminowa, Walutowa Transakcja Opcyjna - Long	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Transakcja Zwrotnej Wymiany Walut, Strategia Rynkowa Walutowa - Risk Reversal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Walutowa Transakcja Opcyjna - Short, Walutowa Transakcja Opcyjna Egzotyczna - Barierowa, Strategia Rynkowa Walutowa bez dźwigni (poza Risk Reversal)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Walutowa Transakcja Opcyjna Egzotyczna - Binarna, Strategia Rynkowa Walutowa z dźwignią	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

B. Średnia ilość zawartych przez Panią/Pana transakcji w imieniu Klienta (dotyczy przynajmniej 1 instrumentu danej grupy) w ciągu ostatnich 12 m-cy wynosiła:

(Odpowiedź na pytanie jest wymagana tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi innej niż w pytaniu A, Do tej pory nie zajmowałam/em się).



Nazwa Produktów	0 transakcji	1-10 transakcji	Pow. 10 transakcji
Walutowa Transakcja Terminowa, Walutowa Transakcja Opcyjna - Long	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Transakcja Zwrotnej Wymiany Walut, Strategia Rynkowa Walutowa - Risk Reversal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Walutowa Transakcja Opcyjna - Short, Walutowa Transakcja Opcyjna Egzotyczna – Barierowa, Strategia Rynkowa Walutowa bez dźwigni (poza Risk Reversal)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Walutowa Transakcja Opcyjna Egzotyczna – Binarna, Strategia Rynkowa Walutowa z dźwignią	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

C. Przybliżona wartość wszystkich dokonanych przez Panią/Pana transakcji (dotyczy łącznie wszystkich instrumentów w przedstawionych niżej grupach) w ciągu ostatnich 12 m-cy wynosiła:

(Odpowiedź na pytanie jest wymagana tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi innej niż w pytaniu A, Do tej pory nie zajmowałam/em się).

Nazwa Produktów	Mniej niż 200 tys. zł	Od 200 tys. zł do 10 mln	Powyżej 10 mln zł
Walutowa Transakcja Terminowa, Walutowa Transakcja Opcyjna - Long	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Transakcja Zwrotnej Wymiany Walut, Strategia Rynkowa Walutowa - Risk Reversal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Walutowa Transakcja Opcyjna - Short, Walutowa Transakcja Opcyjna Egzotyczna – Barierowa, Strategia Rynkowa Walutowa bez dźwigni (poza Risk Reversal)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Walutowa Transakcja Opcyjna Egzotyczna – Binarna, Strategia Rynkowa Walutowa z dźwignią	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

W przypadku braku informacji dotyczących poziomu wiedzy w zakresie instrumentów finansowych oraz Pani/Pana doświadczenia inwestycyjnego, lub gdy przedstawione nam informacje będą niewystarczające, uniemożliwi to Bankowi dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy jest dla Klienta odpowiedni.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki nieprzedstawienia wystarczających i dokładnych informacji.

- Odmawiam wypełnienia SEKCJI II – PRODUKTY WALUTOWE, anuluję odpowiedzi udzielone w tej Sekcji oraz przyjmuję do wiadomości, iż Bank nie może ocenić odpowiedniości zawieranych przez Klienta transakcji wskazanych w tej Sekcji. Akceptuję ryzyko, że produkty skarbowe oferowane przez Bank mogą okazać się dla Klienta nieodpowiednie.**



SEKCJA III. PRODUKTY STOPY PROCENTOWEJ

Test Wiedzy o produktach skarbowych

Transakcja Swap Procentowy (SP) – IRS/CIRS

23. Transakcja IRS służy zabezpieczeniu ryzyka stopy procentowej

- prawda
- fałsz
- nie wiem

24. Transakcja CIRS to:

- emisja strukturyzowanych certyfikatów depozytowych przez banki
- swap walutowo-procentowy
- nie wiem

25. Transakcja IRS zabezpiecza w pełni ryzyko kursowe

- prawda
- fałsz
- nie wiem

Opcja na Stopę Procentową (OSP) - CAP/FLOR

26. Transakcje Cap/Floor nakłada na nabywcę obowiązek do ulokowania lub pożyczania danej kwoty na określony termin w przyszłości

- prawda
- fałsz
- nie wiem

27. Pożyczkobiorca, który chce się zabezpieczyć przed ryzykiem wzrostu stóp procentowych, powinien:

- dokonać zakupu opcji na stopę procentową CAP
- dokonać zakupu opcji na stopę procentową FLOOR
- nie wiem

28. Poprzez zawarcie transakcji Cap/Floor, przed ryzykiem spadku rynkowych stóp procentowych powinien zabezpieczyć się:

- inwestor posiadający terminowe transakcje wymiany walut
- inwestor posiadający papiery dłużne oparte o zmienną stawkę WIBOR
- nie wiem



Terminowy Kontrakt na Stopę Procentową FRA

29. Transakcja FRA to:

- transakcja terminowa na stopę procentową
- transakcja terminowa na kurs walutowy
- nie wiem

30. Rozliczenie transakcji terminowej na stopę procentową (FRA) następuje poprzez:

- fizyczny przepływ kwot transakcji (rozliczenie brutto)
- różnicę odsetek wynikających z porównania stawki FRA z tzw. stawką referencyjną (rozliczenie netto)
- nie wiem

31. Transakcja FRA zabezpiecza przed:

- ryzykiem niekorzystnych zmian kursów walutowych
- ryzykiem niekorzystnych zmian poziomu stóp procentowych
- nie wiem

Doświadczenie inwestycyjne Klienta

Pytania dotyczą także transakcji zawieranych z podmiotami innymi niż Alior Bank S.A.

A. Od jak dawna Pani/Pan zawierająca/y transakcje w imieniu Klienta zajmuje się niżej wymienionymi grupami produktów. Dotyczy przynajmniej 1 instrumentu z powyższej sekcji

Nazwa Produktów	Do tej pory nie zajmowałam/em się	Poniżej 1 roku	1 rok i więcej
Transakcja Swap Procentowy - IRS, Terminowy Kontrakt na Stopę Procentową , Opcja na Stopę Procentową typu CAP Long, Opcja na Stopę Procentową typu FLOOR Long	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Swap Walutowo-Procentowy - CIRS, Opcja na Stopę Procentową typu CAP Short, Opcja na Stopę Procentową typu FLOOR Short, Strategia Rynkowa Stopy Procentowej	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

B. Średnia ilość zawartych przez Panią/Pana transakcji w imieniu Klienta (dotyczy przynajmniej 1 instrumentu danej grupy) w ciągu ostatnich 12 m-cy wynosiła:

(Odpowiedź na pytanie jest wymagana tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi innej niż w pytaniu A, Do tej pory nie zajmowałam/em się).

Nazwa Produktów	0 transakcji	1-10 transakcji	Pow. 10 transakcji
Transakcja Swap Procentowy - IRS, Terminowy Kontrakt na Stopę Procentową , Opcja na Stopę Procentową typu CAP Long, Opcja na Stopę Procentową typu FLOOR Long	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



Swap Walutowo-Procentowy - CIRS, Opcja na Stopę Procentową typu CAP Short, Opcja na Stopę Procentową typu FLOOR Short, Strategia Rynkowa Stopy Procentowej	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
---	--------------------------	--------------------------	--------------------------

C. Przybliżona wartość wszystkich dokonanych przez Panią/Pana transakcji (dotyczy łącznie wszystkich instrumentów w przedstawionych niżej grupach) w ciągu ostatnich 12 m-cy wynosiła:

(Odpowiedź na pytanie jest wymagana tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi innej niż w pytaniu A, Do tej pory nie zajmowałam/em się).

Nazwa Produktów	Mniej niż 200 tys. zł	Od 200 tys. zł do 10 mln	Powyżej 10 mln zł
Transakcja Swap Procentowy - IRS, Terminowy Kontrakt na Stopę Procentową , Opcja na Stopę Procentową typu CAP Long, Opcja na Stopę Procentową typu FLOOR Long	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Swap Walutowo-Procentowy - CIRS, Opcja na Stopę Procentową typu CAP Short, Opcja na Stopę Procentową typu FLOOR Short, Strategia Rynkowa Stopy Procentowej	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

W przypadku braku informacji dotyczących poziomu wiedzy w zakresie instrumentów finansowych oraz Pani/Pana doświadczenia inwestycyjnego, lub gdy przedstawione nam informacje będą niewystarczające, uniemożliwi to Bankowi dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy jest dla Klienta odpowiedni.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki nieprzedstawienia wystarczających i dokładnych informacji.

- Odmawiam wypełnienia SEKCJI III – PRODUKTY STOPY PROCENTOWEJ, anuluje odpowiedzi udzielone w tej Sekcji oraz przyjmuję do wiadomości, iż Bank nie może ocenić odpowiedniości zawieranych przez Klienta transakcji wskazanych w tej Sekcji. Akceptuję ryzyko, że produkty skarbowe oferowane przez Bank mogą okazać się dla Klienta nieodpowiednie.**

SEKCJA IV. PRODUKTY TOWAROWE

Test Wiedzy o produktach skarbowych

Towarowy Kontrakt Terminowy (TKT)

32. Klient zawierający z bankiem Towarowy Kontrakt Terminowy na zakup danego towaru:

- kupuje dany towar w Banku po kursie rynkowym z dnia rozliczenia
- zabezpiecza się przed wzrostem cen rynkowych danego towaru
- nie wiem



33. Klient chcący zabezpieczyć się przed spadkiem cen towaru powinien:

- zawrzeć transakcję na sprzedaż Towarowego Kontraktu Terminowego na dany towar
- zawrzeć transakcję zakupu Towarowego Kontraktu Terminowego na dany towar
- nie wiem

34. Wycena instrumentu pochodnego na towary zależy od ceny danego towaru i kursu walutowego

- prawda
- fałsz
- nie wiem

Towarowa Transakcja Opcyjna (TTO)

35. Towarowa Transakcja Opcyjna jest instrumentem finansowym, pozwalającym Klientowi na zabezpieczanie się przed:

- zmianami cen kupowanych bądź sprzedawanych walut
- zmianami cen kupowanych bądź sprzedawanych towarów
- nie wiem

36. Zakup Towarowej Transakcji Opcyjnej wiąże się z:

- koniecznością zapłaty premii opcyjnej na rzecz Banku
- otrzymaniem premii opcyjnej od Banku
- nie wiem

37. Zakup Towarowej Transakcji Opcyjnej Put zabezpiecza przed

- wzrostem cen towaru
- spadkiem cen towaru
- nie wiem

Doświadczenie inwestycyjne Klienta

Pytania dotyczą także transakcji zawieranych z podmiotami innymi niż Alior Bank S.A.

A. Od jak dawna Pani/Pan zawierająca/y transakcje w imieniu Klienta zajmuje się niżej wymienionymi grupami produktów. Dotyczy przynajmniej 1 instrumentu z powyższej sekcji

Nazwa Produktów	Do tej pory nie zajmowałam/em się	Poniżej 1 roku	1 rok i więcej
Towarowy Kontrakt Terminowy, Towarowa Transakcja Opcyjna - Long	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Towarowa Transakcja Opcyjna - Short, Strategia Rynkowa Towarowa, Towarowa Transakcja Opcyjna - Egzotyczna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

B. Średnia ilość zawartych przez Panią/Pana transakcji w imieniu Klienta (dotyczy przynajmniej 1 instrumentu danej grupy) w ciągu ostatnich 12 m-cy wynosiła:

(Odpowiedź na pytanie jest wymagana tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi innej niż w pytaniu A, Do tej pory nie zajmowałam/em się).



Nazwa Produktów	0 transakcji	1-10 transakcji	Pow. 10 transakcji
Towarowy Kontrakt Terminowy, Towarowa Transakcja Opcyjna - Long	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Towarowa Transakcja Opcyjna - Short, Strategia Rynkowa Towarowa, Towarowa Transakcja Opcyjna - Egzotyczna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

C. Przybliżona wartość wszystkich dokonanych przez Panią/Pana transakcji (dotyczy łącznie wszystkich instrumentów w przedstawionych niżej grupach) w ciągu ostatnich 12 m-cy wynosiła:

(Odpowiedź na pytanie jest wymagana tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi innej niż w pytaniu A, Do tej pory nie zajmowałam/em się).

Nazwa Produktów	Mniej niż 200 tys. zł	Od 200 tys. zł do 10 mln	Powyżej 10 mln zł
Towarowy Kontrakt Terminowy, Towarowa Transakcja Opcyjna - Long	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Towarowa Transakcja Opcyjna - Short, Strategia Rynkowa Towarowa, Towarowa Transakcja Opcyjna - Egzotyczna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

W przypadku braku informacji dotyczących poziomu wiedzy w zakresie instrumentów finansowych oraz Pani/Pana doświadczenia inwestycyjnego, lub gdy przedstawione nam informacje będą niewystarczające, uniemożliwi to Bankowi dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy jest dla Klienta odpowiedni.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki nieprzedstawienia wystarczających i dokładnych informacji.

- Odmawiam wypełnienia SEKCJI IV – PRODUKTY TOWAROWE, anuluję odpowiedzi udzielone w tej Sekcji oraz przyjmuję do wiadomości, iż Bank nie może ocenić odpowiedniości zawieranych przez Klienta transakcji wskazanych w tej Sekcji. Akceptuję ryzyko, że produkty skarbowe oferowane przez Bank mogą okazać się dla Klienta nieodpowiednie.**

Wykształcenie i zawód osoby wypełniającej Kwestionariusz

Wykształcenie: Posiadam wykształcenie wyższe specjalistyczne, związane z transakcjami na instrumentach finansowych i lokatach strukturyzowanych będących przedmiotem niniejszej ankiety lub zarządzaniem ryzykiem walutowym, stóp procentowych, cen towarów i surowców lub inwestycyjnym lub posiadam co najmniej jeden z następujących tytułów / certyfikatów: makler papierów wartościowych, doradca inwestycyjny, CFA®, FRM®, PRM®:

- Tak
 Nie

Zawód: Pracuję od co najmniej 1 roku lub pracowałam/em w ciągu ostatnich 5 lat, przez okres co najmniej 1 roku, na stanowisku, które wymaga / wymagało bezpośredniego merytorycznego udziału w zarządzaniu ryzykiem walutowym, stopy procentowej, cen towarów i surowców lub inwestycyjnym bądź dokonywania innych transakcji w zakresie instrumentów finansowych i lokatach strukturyzowanych będących przedmiotem niniejszej ankiety.

- Tak
 Nie



Jeżeli nie przedstawi Pani/Pan informacji dotyczących poziomu wiedzy w zakresie instrumentów finansowych i lokatach strukturyzowanych, oraz Państwa doświadczenia inwestycyjnego, wykształcenia i zawodu lub gdy przedstawione nam informacje będą niewystarczające, uniemożliwi to Bankowi dokonanie oceny, czy dany instrument finansowy bądź lokatach strukturyzowanych są dla Klienta odpowiednie.

Bank nie będzie ponosił odpowiedzialności za negatywne konsekwencje braku przedstawienia nam wystarczających i dokładnych informacji.

- Odmawiam wypełnienia całego Kwestionariusza i oświadczam, że przyjmuję do wiadomości, iż Bank nie może ocenić odpowiedniości zawieranych przez Klienta transakcji. Akceptuję ryzyko, że produkty skarbowe oferowane przez Bank mogą okazać się dla Klienta nieodpowiednie, co może wiązać się z możliwością poniesienia przez Klienta strat w wyniku zmiany wartości instrumentu bazowego.**

Alior Bank SA informuje, że zawieranie przez Klienta transakcji nieodpowiednich lub możliwie nieodpowiednich, wiąże się z możliwością ponoszenia przez Klienta podwyższonego ryzyka strat w wyniku zmiany wartości instrumentu bazowego.

Oświadczam, że zapoznałam/em się z treścią Kwestionariusza, rozumiem przedstawione w nim informacje oraz zapewniam, że udzielone powyżej odpowiedzi są zgodne z prawdą.

Nazwa firmy
(nie dotyczy Klienta Indywidualnego)

Imię i nazwisko

Data

Nr CIF Klienta

Data i podpis Klienta

Potwierdzam prawidłową reprezentację i tożsamość osoby składającej podpis w imieniu Klienta

(imię, nazwisko i podpis pracownika Banku)