

# ANKIETA PROFILU INWESTYCYJNEGO



## WAŻNE W PRZYPADKU CHĘCI GROMADZENIA KAPITAŁU

Inwestowanie niesie ze sobą szanse na zyski, ale również ryzyko poniesienia strat. Potencjalne zyski są proporcjonalne do ryzyka poniesienia strat, stąd – im większa szansa na wyższe zyski, tym też większe ryzyko poniesienia strat.

Jaki jest Pana/Pani poziom akceptacji ryzyka inwestycyjnego i związanego z nim ryzyka utraty zainwestowanych środków?\*

- akceptuję wysokie ryzyko inwestycyjne**  
– większe ryzyko utraty zainwestowanych środków i większy potencjalny zysk

---

- akceptuję umiarkowane ryzyko inwestycyjne**  
– umiarkowane ryzyko utraty zainwestowanych środków i umiarkowany potencjalny zysk

---

- akceptuję niskie ryzyko inwestycyjne**  
– niewielkie ryzyko utraty zainwestowanych środków i prawdopodobny brak zysków

---

- nie wiem, jak określić mój poziom akceptacji ryzyka inwestycyjnego i chcę to sprawdzić**

---

- nie akceptuję ryzyka inwestycyjnego i związanego z nim ryzyka utraty zgromadzonych środków**

\* Wybór punktu „nie akceptuję ryzyka inwestycyjnego” wyklucza badanie profilu inwestycyjnego i tym samym oferowanie produktów z częścią inwestycyjną.

## Możliwości finansowe do podejmowania ryzyka

1. Jak długo chce Pan/Pani inwestować swoje pieniądze?

- < 10 lat (1)
- 10-15 lat (2)
- > 15 lat (3)

2. Ile chce Pan/Pani zainwestować?

- < 10% moich dostępnych środków (1)
- 10%-20% moich dostępnych środków (2)
- > 20% moich dostępnych środków (3)

3. Jaka jest wartość posiadanych przez Pana/Panią oszczędności?

- < 3-krotność miesięcznych zarobków (1)
- 3-12-krotność miesięcznych zarobków (2)
- > 12-krotność miesięcznych zarobków (3)

Wynik 1

- 3-5 punktów: profil Konserwatywny
- 6-7 punktów: profil Umiarkowany
- 8-9 punktów: profil Dynamiczny

## Sklonność do podejmowania ryzyka

1. Czego najbardziej obawia się Pan/Pani podczas inwestowania?

- Utraty części zainwestowanych środków (1)
- Dużych wahań wartości zainwestowanych środków (2)
- Utraty okazji na wysoki zysk (3)

2. Jaką przejściową stratę w okresie 1 roku może Pan/Pani zaakceptować?

- < 5% wartości inwestycji (1)
- 5%-30% wartości inwestycji (2)
- > 30% wartości inwestycji (3)

3. Nieoczekiwanie otrzymuje Pan/Pani 20 tys. zł i obecna sytuacja pozwala na alokację tej kwoty. Co Pan/Pani wybiera?

- Lokatę bankową i/lub obligacje skarbowe (1)
- Dzielę kwotę pomiędzy lokatę i akcje (2)
- Akcje i/lub waluty (3)

Wynik 2

- 3-5 punktów: profil Konserwatywny
- 6-7 punktów: profil Umiarkowany
- 8-9 punktów: profil Dynamiczny

**Pana/Pani  
końcowy profil inwestycyjny\*:**

- Konserwatywny
- Umiarkowany
- Dynamiczny

**Rekomendowane dla Pana/Pani  
fundusze inwestycyjne:**

- Fundusze niskiego ryzyka
- Fundusze średniego i niskiego ryzyka
- Fundusze wysokiego, średniego i niskiego ryzyka

\* Wybieramy niższy wynik z dwóch części ankiety.

**Przykład:**

Wynik 1 – profil Dynamiczny (8 pkt)

Wynik 2 – profil Umiarkowany (6 pkt)

Końcowy profil inwestycyjny – profil Umiarkowany

**Wybieram fundusze zgodne  
z moim profilem inwestycyjnym**

- Tak
- Nie

**Jeśli NIE,  
decyduję się na:**

- Fundusze niskiego ryzyka
- Fundusze średniego ryzyka
- Fundusze wysokiego ryzyka
- Nie decyduje się na produkt inwestycyjny

- Jestem świadomy/a, że mój wybór funduszy nie odpowiada mojemu profilowi inwestycyjnemu.
- Akceptuję ryzyko związane z wyborem funduszy bardziej ryzykownych niż rekomendowane przez ING Życie.

.....  
data i podpis Klienta

## OPIS PROFILU

**Konserwatywny**

Akceptuje Pan/Pani ryzyko na niskim poziomie. Bezpieczeństwo środków jest dla Pana/Pani ważniejsze niż możliwość uzyskania dodatkowych zysków. Odpowiednia dla Pana/Pani jest strategia inwestycyjna oparta na funduszach niskiego ryzyka.

**Umiarkowany**

Akceptuje Pan/Pani wahania wartości inwestycji podczas jej trwania. Rozumie Pan/Pani, że inwestowanie wiąże się z ryzykiem i może je Pan/Pani zaakceptować, jeśli otwiera to szanse na większe zyski, ale nie za wszelką cenę. Oczekuje Pan/Pani, że będzie w stanie zrekomensować ewentualne straty (na ograniczonym poziomie). Odpowiednia dla Pana/Pani jest strategia inwestycyjna oparta na funduszach średniego i niskiego ryzyka.

**Dynamiczny**

Chce Pan/Pani ponosić ryzyko, jeśli pozwala to na osiągnięcie dodatkowych zysków. Akceptuje Pan/Pani sytuację, w której wartość inwestycji będzie przejściowo znacznie odbiegać od Pana/Pani założeń. Stwierdza Pan/Pani, że jeśli takie straty się pojawią, to będzie Pan/Pani w stanie całkowicie pokrywać swoje wydatki z innych źródeł dochodów. W szczególności zna Pan/Pani ryzyko związane z inwestycjami w akcje. Odpowiednia dla Pana/Pani jest strategia inwestycyjna oparta na funduszach wysokiego, średniego i niskiego ryzyka.

.....  
imię i nazwisko Ubezpieczonego

.....  
podpis, data