
Chestionar pentru testul de oportunitate/adevare

Clientul este informat cu privire la faptul ca utilizand informatiile din prezentul chestionar, IFB FINWEST va proceda la evaluarea caracterului adecvat/opportun al produselor/instrumentelor financiare oferite spre tranzactionare , in vederea stabilirii profilului investitional al acestuia.

Clientul a luat la cunostinta ca evaluarea caracterului adecvat este realizata, pentru ca IFB FINWEST sa poata actiona in interesul clientului si in acest context sa poata stabili care sunt produsele/instrumentele financiare adecvate/oportune profilului clientului.

Prin semnarea prezentei cereri, Clientul declara ca in cazul in care refuza sa furnizeze informatiile din Chestionarul pentru testul de oportunitate/adevare, IFB FINWEST nu are obligatia de a evalua oportunitatea investitiei Clientului. Refuzul de a furniza informatii complete va conduce la imposibilitatea IFB FINWEST de a stabili daca produsele/instrumentele financiare avute in vedere sunt adecvate.

Va rugam sa raspundeti la urmatoarele intrebari avand ca scop final stabilirea de catre IFB FINWEST a instrumentelor financiare adecvate/ oportune profilului dumneavoastra de client.

- 1) In ce categorie de varsta din cele descrise mai jos, va incadrati?
 - a. Sub 40 de ani
 - b. Intre 40 si 60 de ani
 - c. Peste 60 de ani

- 2) Care este starea dumneavoastra civila?
 - a. Casatorit
 - b. Divortat
 - c. Vaduv
 - d. Necasatorit

- 3) Care este venitul anual estimat sa il obtineti (cifra de afaceri, in cazul persoanelor juridice):
 - a. Pana in 10.000 euro
 - b. Intre 10.000 euro si 25.000 euro
 - c. Peste 25.000 de euro

- 4) Tinand cont de faptul ca investirea in instrumentele financiare este grevata de un risc de pierdere, care este nivelul pierderii pe care sunteti dispus sa il acceptati din valoarea investitiei initiale?
 - a. Pana la 20 %
 - b. Pana la 40%
 - c. Pana la 100%

- 5) Care este pregatirea dumneavoastra profesionala:
 - a. Studii superioare economice sau juridice
 - b. Alte studii superioare
 - c. Alte studii

- 6) Ce experienta aveti in investirea pe piata de capital?
 - a. Deloc
 - b. Pana intr-un an de zile
 - c. Intre 1 si 3 ani de zile
 - d. Peste 3 ani de zile

- 7) Ati tranzactionat actiuni ale unor fonduri cotate pe piata (FP, SIF-uri)?
 - a. Deloc
 - b. Pana intr-un an de zile
 - c. Intre 1 si 3 ani de zile

-
- d. Peste 3 ani de zile
- 8) Ati tranzactionat produse structurate?
- a. Deloc
 - b. Pana intr-un an de zile
 - c. Intre 1 si 3 ani de zile
 - d. Peste 3 ani de zile
- 9) Ce este ex-data?
- a. Data la care un actionar daca detine actiuni beneficiaza de dividend;
 - b. Prima zi in care actiunile nu mai sunt purtatoare de drepturi
 - c. Data la care are loc Adunarea generala a actionarilor la o societate listata
 - d. Nu stiu
- 10) Ce drepturi aveti daca detineti actiuni?
- a. Dreptul la dividende si dreptul la vot;
 - b. Dreptul de a beneficia de servicii si produse primite din partea societatii la care detineti actiunile.
 - c. Salarii
 - d. Nu stiu
- 11) Cine are dreptul preemtiune?
- a. Actionarii de la data de inregistrare;
 - b. Consiliul de Administratie
 - c. Salariatii societatii
 - d. Orice investitor chiar daca nu detine actiuni
 - e. Nu stiu
- 12) Daca detineti actiuni la fonduri de investitii cotate pe piata (FP, SIF-uri), puteti sa le vindeti la un pret egal cu:
- a. Activul Net Contabil
 - b. Pretul din piata
 - c. Nu se pot vinde decat la maturitate
 - d. Nu stiu
- 13) Daca detineti actiuni la fonduri de investitii cotate pe piata (FP, SIF-uri), puteti beneficia de:
- a. Dividende
 - b. Dobanda bancara
 - c. Cresterea activului net
 - d. Alte beneficii salariale
 - e. Nu stiu
- 14) Fondurile de investitii cotate pe piata (FP, SIF-uri) pot detine actiuni la societati necotate?
- a. Da
 - b. Nu
 - c. Numai in conditiile in care se aproba in Adunarea Generala a actionarilor
 - d. Da dar numai daca companiile sunt companii romanesti
 - e. Nu stiu
- 15) Un investitor care detine la data de referinta obligatiuni are dreptul sa incaseze:
- a. Dividend
 - b. Cupon
 - c. Nu are voie sa incaseze nimic putand insa sa participe la adunarea generala a actionarilor
 - d. Salariu

- e. Nu stiu
- 16) Cum evolueaza randamentul unei obligatiuni atunci cand pretul acesteia creste?
- a. Creste
 - b. Scade
 - c. Randamentul obligatiunii nu este influentat de cresterea pretului
 - d. Nu stiu
- 17) La ce pret se tranzactioneaza obligatiunile listate la Bursa de Valori Bucuresti?
- a. Pret net, care nu include dobanda acumulata
 - b. Pret brut, care include dobanda acumulata
 - c. Nu stiu
- 18) Care produse structurate au efect de levier?
- a. Certificatele turbo
 - b. Certificatele index
 - c. Obligatiunile corporative
 - d. Actiunile
 - e. Nu stiu
- 19) Care produse structurate ofera investitorilor posibilitatea de a profita de scaderea activului suport?
- a. Certificatele turbo long
 - b. Certificatele turbo short
 - c. Certificate index
 - d. Nu stiu
- 20) In cazul atingerii barierei unui produs structurat turbo:
- a. Tranzactionarea produsului este suspendata
 - b. Produsul continua sa se tranzactioneze, cu variatie zilnica extins
 - c. Este decizia emitentului de produse structurate
 - d. Nu stiu