

## ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΦΙΛ

Παρακαλώ απαντήστε στις ακόλουθες ερωτήσεις, που θα μας βοηθήσουν να προσδιορίσουμε το επενδυτικό σας προφίλ. Οι πληροφορίες που θα μας παρέχετε πρέπει να είναι ακριβείς και πλήρεις προκειμένου να σας παρέχουμε τις ενδεδειγμένες για εσάς επενδυτικές υπηρεσίες και προϊόντα.

### A. Χρηματοοικονομική Κατάσταση

- Πόσα άτομα εξαρτώνται οικονομικά από εσάς;
  - Ο εαυτός μου
  - Ακόμη 1 άτομο
  - Ακόμη 2 – 3 άτομα
  - Περισσότερα από 4 άτομα
- Ποια είναι η ηλικία σας;
  - Έως 30 ετών
  - Μεταξύ 30 – 45 ετών
  - Μεταξύ 46 – 65 ετών
  - Άνω των 65 ετών
- Ποιο είναι το ύψος των ετήσιων εισοδημάτων σας;
  - Έως 5.000€
  - Μεταξύ 5.001€ και 10.000€
  - Μεταξύ 10.001€ και 25.000€
  - Μεταξύ 25.001€ και 50.000€
  - Άνω των 50.000€
- Ποιο είναι το ύψος της συνολικής σας περιουσίας (συμπεριλαμβανομένων των ακινήτων);
  - Έως 100.000€
  - Μεταξύ 100.001€ – 250.000€
  - Μεταξύ 250.001€ – 500.000€
  - Μεταξύ 500.001€ – 750.000€
  - Άνω των 750.000€
- Ποια είναι η κύρια πηγή του εισοδήματός σας;
  - Σύμβαση
  - Εισοδήματα από Μισθωτές Υπηρεσίες
  - Εισοδήματα από Ελεύθερο Επάγγελμα
  - Εισοδήματα από ακίνητα
  - Επιχειρηματικές δραστηριότητες

### B. Επενδυτικός Σκοπός και Χρονοπλάνο

- Ποιος είναι ο Επενδυτικός Ορίζοντας (χωρίς να ρευστοποιήσετε σημαντικό ποσό της ετήσιας επένδυσής);
  - Έως 2 έτη
  - Μεταξύ 2 – 5 ετών
  - Μεταξύ 5 – 10 ετών
  - Άνω των 10 ετών
  - Δεν έχω σκοπό να αποσύρω κεφάλαια από το χαρτοφυλάκιο
- Θεωρείτε ότι η πιθανότητα να αποσύρετε χρήματα κατά τη διάρκεια της επένδυσής σας είναι:
  - Μηδενική
  - Χαμηλή
  - Μέτρια
  - Υψηλή
- Ποιος είναι ο κύριος επενδυτικός σας στόχος;
  - Προστασία/Διατήρηση του κεφαλαίου
  - Μεγιστοποίηση του εισοδήματός μου
  - Μέτρια μακροπρόθεσμη αύξηση κεφαλαίου

### Γ. Ανοχή στον Κίνδυνο

Οι παρακάτω ερωτήσεις και τα παραδείγματα έχουν σκοπό να προσδιορίσουν το μέγεθος του κινδύνου που είστε διατεθειμένοι και μπορείτε να αναλάβετε, προκειμένου να καθοριστούν τα είδη των χρηματοοικονομικών μέσων που είναι κατάλληλα για εσάς.

- Πως θα αντιδρούσατε αν το χαρτοφυλάκιο σας κατέγραφε απώλειες 15%, σε σύντομο χρονικό διάστημα;
  - Ρευστοποίηση όλου του χαρτοφυλακίου
  - Επαναξιολόγηση της επενδυτικής στρατηγικής
  - Αναμονή μέχρι να ανακάμψει η αγορά
  - Αγορά επιπλέον για να διορθώσω τη μέση τιμή κτίσης
- Ο επόμενος πίνακας δείχνει τα καλύτερα και χειρότερα σενάρια για μία υποτιθέμενη επένδυση 100.000€ σε μία περίοδο τριών χρόνων. Με ποιο από τα παρακάτω υποθετικά χαρτοφυλάκια θα νιώθατε πιο άνετα;

	Χειρότερη περίπτωση (τελικό ποσό και μέση ετήσια απόδοση)		Καλύτερη περίπτωση (τελικό ποσό και μέση ετήσια απόδοση)	
A	100.500 €	1,65%	114.600 €	4,65%
B	96.900 €	-1,05%	123.700 €	7,35%
Γ	89.200 €	-3,75%	133.300 €	10,05%
Δ	81.900 €	-6,45%	143.300 €	12,75%
E	75.000 €	-9,15%	153.900 €	15,45%

- Το χαρτοφυλάκιο A
- Το χαρτοφυλάκιο B
- Το χαρτοφυλάκιο Γ
- Το χαρτοφυλάκιο Δ
- Το χαρτοφυλάκιο E

### Δ. Επενδυτική Εμπειρία

- Ποιες είναι οι γνώσεις σας στις επενδύσεις;
  - Εκτενείς
  - Καλές
  - Περιορισμένες
  - Ανεπαρκείς
- Πόσο καιρό πραγματοποιείτε επενδύσεις σε κινητές αξίες (Μετοχές, Αμοιβαία κεφάλαια, Παράγωγα, Εμπορεύματα, Ομόλογα, κλπ.);
  - Δεν έχω πραγματοποιήσει ποτέ
  - Τον τελευταίο χρόνο
  - Τα τελευταία 5 χρόνια
  - Τα τελευταία 10 χρόνια
  - Περισσότερα από 10 χρόνια
- Ποιο είναι το σύνολο των επενδύσεων που έχετε πραγματοποιήσει τα τελευταία 2 χρόνια;
  - Κάτω από 50.000€
  - Μεταξύ 50.001€ – 100.000€
  - Μεταξύ 100.001€ – 150.000€
  - Μεταξύ 150.001€ – 250.000€
  - Άνω των 250.000€

## Επεξεργασία Επενδυτικού Ερωτηματολογίου

	Α-Χρηματοοικονομική κατάσταση		Δ-Επενδυτική εμπειρία		Β-Επενδυτικός σκοπός και χρονικός ορίζοντας		Γ-Ανοχή προς τον κίνδυνο	
1	α	10	α	10	α	0	α	0
	β	7	β	7	β	2	β	3
	γ	3	γ	3	γ	5	γ	7
	δ	0	δ	0	δ	8	δ	10
2	α	10	α	0	α	10	α	0
	β	7	β	2	β	7	β	2
	γ	3	γ	5	γ	3	γ	5
	δ	0	δ	8	δ	0	δ	8
			ε	10			ε	10
3	α	0	α	0	α	0		
	β	2	β	2	β	5		
	γ	5	γ	5	γ	10		
	δ	8	δ	8				
	ε	10	ε	10				
4	α	0						
	β	2						
	γ	5						
	δ	8						
	ε	10						
5	α	0						
	β	2						
	γ	5						
	δ	8						
	ε	10						
	Σύνολο Α =		Σύνολο Δ =		Σύνολο Β =		Σύνολο Γ =	
	Σύνολο Α+Δ				Σύνολο Β+Γ			

## ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΦΙΛ

		Επενδυτικός σκοπός και χρονικός ορίζοντας - Ανοχή προς τον κίνδυνο (Β+Γ)				
		0-6	7-13	14-28	29-43	44-50
Χρηματοοικονομική κατάσταση & Επενδυτική Εμπειρία (Α+Δ)	0-10	1-Συντηρητικό	1-Συντηρητικό	2-Αμυντικό	2-Αμυντικό	3-Ισορροπημένο
	11-21	1-Συντηρητικό	2-Αμυντικό	2-Αμυντικό	3-Ισορροπημένο	3-Ισορροπημένο
	22-44	2-Αμυντικό	2-Αμυντικό	3-Ισορροπημένο	3-Ισορροπημένο	4-Σχετικά Επιθετικό
	45-69	2-Αμυντικό	3-Ισορροπημένο	3-Ισορροπημένο	4-Σχετικά Επιθετικό	4-Σχετικά Επιθετικό
	70-80	3-Ισορροπημένο	3-Ισορροπημένο	4-Σχετικά Επιθετικό	4-Σχετικά Επιθετικό	5-Επιθετικό
Επενδυτικό Προφίλ		.....				

Ημερομηνία: \_\_\_\_\_

Υπογραφή Πελάτη \_\_\_\_\_

## ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΔΟΧΗΣ ΑΝΑΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

(Υπογράφεται μόνο στην περίπτωση που ο Πελάτης έχει επιλέξει ένα επενδυτικό χαρτοφυλάκιο διαφορετικής κατηγορίας από αυτήν στην οποία εμπίπτει βάσει του επενδυτικού του προφίλ)

Δηλώνω με την παρούσα ότι αν και βάσει του συμπληρωθέντος από εμένα επενδυτικού ερωτηματολογίου και του προκύψαντος από αυτό επενδυτικού προφίλ μου, εντάσσομαι στην κατηγορία ενός επιθετικού / σχετικά επιθετικού / ισορροπημένου / αμυντικού / συντηρητικού επενδυτή, παρόλα αυτά επέλεξα ένα επενδυτικό χαρτοφυλάκιο διαφορετικής κατηγορίας από αυτήν στην οποία εμπίπτω. Έχοντας προηγουμένως πλήρως ενημερωθεί από την Εταιρία ως προς τα χαρακτηριστικά της επενδυτικής επιλογής μου και τους επενδυτικούς κινδύνους που απορρέουν από αυτήν, αναλαμβάνω πλήρως την ευθύνη της επενδυτικής επιλογής μου.

Ημερομηνία, .....

Ο Επενδυτής, .....

(Υπογραφή) .....

ΑΚΤΥΡΟ