**ANEXA 12**

 **Evaluarea caracterului adecvat al serviciilor de investiții și al instrumentelor financiare oferite clienților**

În cazul prestării serviciului de consultanţă de investiţii şi/sau administrare portofoliu, respectiv tranzactionarea de instrumente financiare considerate a fi complexe, S.S.I.F. Blue Rock Financial Services S.A. va mentine informatii adecvate si actualizate cu privire la client, iar clientul trebuie să furnizeze informaţii corecte şi suficiente cu privire la cunoştinţele si experienţa sa in domeniul investitiilor financiare specifice tipului instrumentului financiar sau serviciului de investitii, situaţia financiară si obiectivele investitionale, astfel încât S.S.I.F. Blue Rock Financial Services S.A. să fie in masura sa recomande clientului ori potentialului client serviciul adecvat profilului sau.

In funcţie de informaţiile menţionate mai sus, S.S.I.F Blue Rock Financial Services S.A. va lua în considerare natura şi amploarea serviciului pe care îl va putea furniza clientului în funcţie de cunoştinţele, experienţa, situaţia financiară şi circumstanţele sociale ale clientului, in vederea acţionării in cel mai bun interes al clientului.

In cazul in care clientul nu furnizeaza toate informatiile solicitate prin chestionarul de adecvare (obiectivele investitionale, situatia financiara, experienta si cunostintele in domeniul investitiilor financiare), S.S.I.F. Blue Rock Financial Services S.A. va refuza deschiderea contului de client administrat discretionar sau prestarea serviciului de consultanta de investitii si va furniza clientilor servicii de investiţii care constau exclusiv în executarea sau primirea şi transmiterea ordinelor pentru instrumente financiare fără a fi necesar să obţină informaţiile şi să procedeze la evaluarea caracterului adecvat al serviciilor de investiții și al instrumentelor financiare oferite.

**I Informațiile privind situația financiară a clientului**

**1 Sursa dumneavoastra principala de venituri este:**

 Salariul (lucrez la o companie de mici dimensiuni)

 Portofoliul de investitii (altele decat depozitele)

 Salariul (lucrez la o companie de mare anvergura) / Depozite bancare semnificativ peste 500,000 EUR

 Dividende / drepturi de autor / chirii / venituri din activitati independente / alte venituri cu caracter volatil

**2 Rezervele dumneavoastra de lichiditati (numerar sau depozite bancare) va acopera un procent din nevoile banesti pentru traiul de zi cu zi pentru o perioada de circa:**

 Peste 2 ani;

 Intre 3 si 6 luni;

 Intre 1 si 2 ani;

 Mai putin de 3 luni

**3 Detineti urmatoarele bunuri:**

Nu detin bunuri imobile

Casa

Masina

Terenuri

**4 Angajamentele financiare obișnuite ale clientului:**

Rate la banci

Contributii la fonduri private de pesii, asigurari facultative

Copii in intretinere

**II Informațiile privind obiectivele de investiții ale clientului**

 **5 Aveti un orizont invetitional pentru investitia dumneavoastra?**

<1 an

1 an < 3 ani

3 ani < 5 ani

< 5 ani

**6 În scopul de a obține randamentul dorit, cat sunteti de pregătit pentru a tolera un randamnet negativ, și dacă da, cât de des?**

Nu pot tolera nici un risc pentru invetitia mea, accept doar ca randamentul obtinut sa fie egal sau mai mic de 5% per an, și că este puțin probabil ca voi atinge vreodată un randament negativ

Vreau ca investitia mea sa imi aduca un randament anual in intervalul 10%-20%, și poate realiza un randament negativ, în medie, o data la fiecare 3 ani.

Aș prefera sa obtin randamente mai mari de 20% pe termen lung și ca urmare pot experimenta randamente negative, în medie o dată la fiecare 2 ani.

Ma simt confortabil în a accepta un nivel ridicat de risc, în scopul de a obtine randamente ridicate, și as putea tolera o rentabilitate negativă, în medie, o dată la 2 ani, de asemenea accept că acest lucru crește, sansa de a obtine randamente negative mai multi ani consecutivi.

**7 Care este scopul investiției dumneavoastra?**

Pastrarea capitalului in siguranta

Obţinerea unui un venit predictibil (plăţi regulate precum dividendele, cupoanele sau dobânzile)

Majorarea capitalului

Controlul emitentului

**III Informatii privind experienta investitionala a clientului**

**8 Lucraţi sau aţi lucrat mai mult de un an într-o funcţie care să necesite cunoştinţe despre investiţii financiare?**

Da

Nu

**9 Cum aţi descrie cunoştinţele dumneavoastră asupra investiţiilor financiare şi a pieţelor financiare în general?**

Nivel de cunostinte inexistent si perceptie inexistenta a riscurilor implicate ͏

Nivel de cunostinte limitat si o anumita perceptie a riscurilor implicate ͏

Nivel corespunzator de cunostinte de baza si constientizare rezonabila a riscurilor asociate ͏

Nivel de cunostinte detaliat si constientizare deplina a riscurilor ͏

**10 Câte tranzacţii aţi efectuat pe piata de capital în ultimul an?**

Am efectuat mai putin de 5 tranzactii in ultimul an ͏

Am efectuat intre 50 si 100 de tranzactii in ultimul an ͏

Am efectuat mai mult de 100 de tranzactii in ultimul an ͏

**11 Care este pregătirea dumneavoastră educaţională**

Scoala primara ͏

Liceu ͏

Facultate ͏

Masterat sau nivel superior ͏

**IV Toleranta la risc**

**12 Investitiile vor evolua pozitiv si negativ. Cat la suta din valoarea totala a investitiei dumneavoastra, poate sa scada inainte de a schimba strategia?**

Nu pot tolera nicio pierdere.

5-10%

10-20%

20-35%

>35%

**13 Cat de preocupat sunteti de conservarea capitalului?**

Nu doresc nici o erodare a capitalului meu.

Ma simt confortabil fara sa inregistrez castiguri iar valoarea portofoliului sa ramana constanta, chiar daca valoarea ar fi erodata de inflatie.

As putea accepta o usoara erodare a portofoliului .

Prioritatea mea este sa-mi satisfac dorintele si sunt pregatit sa-mi utilizez disponibilitatile pentru a-mi atinge acest scop.

**14 Ce riscuri investitionale v-ati asumat in trecut?**

Niciunul, economiile le-am tinut cash sau in depozite

Risc scazut (ex. investitii in obligatiuni, fonduri de investitii diversificate).

Risc mediu (ex. cumparare vanzare de actiuni locale sau international)

Risc ridicat (ex. Produse structurate, produse derivate, etc)

Risc foarte ridicat (ex. tranzactionare in marja, contracte futures, etc)

**15 Care dintre următoarele afirmații descriecel mai bine preferințele dumneavoastră?**

**(active defensive - depozite bancare, titluri de stat)**

Prefer sa investesc 100% in active defensive si 0 expunere pe active de crestere

Prefer sa investesc 80% in active defensive si 20% expunere pe active de crestere

Prefer sa investesc 60% in active defensive si 40% expunere pe active de crestere

Prefer sa investesc 40% in active defensive si 60% expunere pe active de crestere

Prefer sa investesc 10% in active defensive si 90% expunere pe active de crestere

**CLIENT SSIF Blue Rock Financial Services SA**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (Denumire Client) (Nume şi prenume reprezentant)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Numele si prenumele reprezentantului

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Semnătură şi ştampilă) (Semnătură)

Data: Data:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_