

Kwestionariusz Kuba Investment

1. Kto polecił Państwu lokatę kapitałową?

imię i nazwisko pośrednika / doradcy:

Nazwa banku:

2. Jak skontaktował się z Państwem doradca / pośrednik?

telefonicznie

pisemnie

rozmowa prywatna

a) Czy kontakt zainicjował doradca?

tak, przy jakiej okazji? _____

nie.

b) Czy zwrócił się Pan bezpośrednio do doradcy bądź banku?

tak, powód: _____

nie.

Sam nabyłem lokatę drogą internetową.

3. Jakie przekazano dokumenty, prospekty etc.?

reklamy

ulotka w krótkiej formie

pełen prospekt sprzedaży

brak dokumentów

inne, jakie? _____

4. Wyjaśniono Państwu treść wręczonych dokumentów?

tak, w jaki sposób? _____

nie.

5. Czy wytłumaczono poniższe pojęcia?

przekazanie straty

całkowity zysk podatkowy

dochody z najmu i dzierżawy

6. Czy wcześniej słyszał Pan o tej formie lokaty?

tak, co dokładnie Państwo wiedziało? _____.

nie

Zainwestowałem wcześniej w inny sposób, a mianowicie:

_____.

7. Czy poinformowano Państwo o ryzykach?

tak, jakich dokładnie? _____

nie.

Doradca przedstawił świadectwa jako pewną formę inwestowania.

8. Czy doradca poprosił o informacje dotyczące Państwa podatkowej i finansowej sytuacji, nakreślił wzorcowe wyliczenia oraz zaproponował specjalne możliwości inwestycyjne?

- tak
- nie.

9. Czy doradca udzielił gwarancji dotyczącej późniejszej dalszej sprzedaży udziału?

- tak, jakie _____
- nie.

10. Co było najbardziej decydujące dla powzięcia decyzji?

- spodziewane oszczędności podatkowe
- lokata kapitałowa
- ubezpieczenie na starość
- osiąganie zysków
- inne powody

11. Jak długa jest perspektywa inwestycyjna w Pańskim przypadku?

- mniej niż 1 rok
- od 1 do 3 lat
- 3-5 lat
- ponad 7.
- nie wiem.
- nie umówiono tego.

12. Jakie były Pańskie cele inwestycyjne?

- rezerwy w złocie
- o długoczasowa nagromadzenie majątku
- krótkoterminowe zyski
- emerytura
- pozostałe: _____
- nie wiem.
- nie zostało to omówione.

13. Czy doradca otrzymał prowizję od Państwa? Czy wie Państwo o wypłacie prowizji innych doradców?

- tak, otrzymał w wysokości _____ (w załączniku pokwitowanie)
- nie.

14. Gdzie odbyła się rozmowa doradcza?

- w domu
- u znajomych w domu
- w pracy
- w banku
- telefonicznie.

15. Czy osoby postronne (nie podpisujące umowy) brały udział w umowie doradczej?

tak, kto? _____

nie.

16. Czy doradzono Państwu wypowiedzieć umowę dotyczące lokat?

tak, kiedy? _____

nie.

17. Czy doradca sugerował, by wypowiedzieć inne umowy (np. ubezpieczenia)?

tak, jakie? _____

nie.

18. Ile zapłacili Państwo za lokatę lub odzyskali?

_____ Euro zapłata

_____ Euro dywidenda/zwrot

_____ Euro zwrot podatku

19. Prosimy o przygotowanie protokołu przebiegu negocjacji i podejmowania decyzji związanej z lokatą (począwszy od spotkań doradczych do zawarcia umowy).

Nadawca:

Nazwisko:

Imię:

Ulica, nr:

Kod / miejscowość:

Telefon:

Telefax:

Email:

Ubezpieczenie prawne: