

Οδηγίες για την συμπλήρωση του έντυπου καταλληλότητας.

15/12/2014

Βασικές αλλαγές με το Ν. 4099/2012

Η ενσωμάτωση της οδηγίας 2009/65/ΕΚ στην ελληνική νομοθεσία έγινε με τον Ν.4099/2012. Ο νέος νόμος επιβάλλει την χρήση του έντυπου ελέγχου καταλληλότητας που πρέπει να συμπληρώνεται από τον υποψήφιο μεριδιούχο

Έντυπο Καταλληλότητας

Γενικά

Ο νέος νόμος (Ν 4099/2012, άρθρο 7, παράγραφος 5), επιβάλλει να ζητούνται από τον υποψήφιο μεριδιούχο πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις, την εμπειρία και τον κίνδυνο που είναι διατεθειμένος να αναλάβει, αναφορικά με την επένδυση σε συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο. Με τις πληροφορίες αυτές θα εκτιμηθεί κατά πόσον το συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο που έχει επιλέξει, είναι κατάλληλο για το συγκεκριμένο υποψήφιο μεριδιούχο.

Σε εφαρμογή της ανωτέρω κανονιστικής υποχρέωσης, η Εταιρεία μας σχεδίασε το έντυπο καταλληλότητας.

Τι είναι το έντυπο καταλληλότητας;

Είναι ένα ερωτηματολόγιο με εννέα ερωτήσεις και τέσσερις επιλογές απάντησης, σε κάθε μια ερώτηση.

Οι ερωτήσεις και οι απαντήσεις εστιάζονται κυρίως στις γνώσεις, την εμπειρία και τον κίνδυνο που είναι διατεθειμένος να αναλάβει ο υποψήφιος μεριδιούχος, αναφορικά με την επένδυσή του σε συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο.

Πώς συμπληρώνεται;

Σε κάθε ερώτηση, ο υποψήφιος μεριδιούχος θα επιλέγει μια και μόνο απάντηση από τις τέσσερις.

Για κάθε επιλεγείσα απάντηση προβλέπεται συγκεκριμένη βαθμολογία σε αριθμητικές μονάδες, η οποία και εμφανίζεται στον ενσωματωμένο έντυπο πίνακα «Υπολογίστε την κατηγορία σας».

Στο πίνακα «Υπολογίστε την κατηγορία σας», στη στήλη «Σύνολο», στην προβλεπόμενη θέση, καταγράφεται η βαθμολογία της κάθε επιλεγείσας από τον υποψήφιο μεριδιούχο απάντησης.

Οι εννέα επί μέρους βαθμολογίες της στήλης «Σύνολο» του πίνακα «Υπολογίστε την κατηγορία σας» αθροίζονται.

Το αποτέλεσμα του αθροίσματος είναι το στοιχείο εκείνο, με το οποίο εκτιμάται η καταλληλότητα του συγκεκριμένου αμοιβαίου κεφαλαίου που ήδη έχει επιλέξει ο υποψήφιος μεριδιούχος.

Ειδικότερα, όπως εμφανίζεται και στον επί του έντυπου σχετικό πίνακα, προβλέπονται τρεις διαφορετικές κατηγορίες των «επενδυτικών χαρακτηριστικών» του υποψήφιου μεριδιούχου.

- «Χαμηλή Μεταβλητότητα», όταν η συνολική βαθμολογία των εννέα απαντήσεων ανέρχεται έως 18 μονάδες.
- «Μεσαία Μεταβλητότητα» όταν η συνολική βαθμολογία των εννέα απαντήσεων ανέρχεται μεταξύ 19 και 39 μονάδων.
- «Υψηλή Μεταβλητότητα», όταν η συνολική βαθμολογία των εννέα απαντήσεων είναι μεγαλύτερη των 40 μονάδων.

Στο πληροφοριακό έντυπο «Μεταβλητότητα και Αναμενόμενη Απόδοση», όλα τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται ή αντιπροσωπεύει η Allianz A.E.Δ.Α.Κ. κατατάσσονται σε τρεις κατηγορίες, ήτοι :

- Χαμηλή
- Μεσαία
- Υψηλή

Δηλαδή, κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο ανήκει σε συγκεκριμένη κατηγορία. Παρακαλώ σημειώστε ότι η κατάταξη του κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου στις κατηγορίες του πίνακα Μεταβλητότητας και Αναμενόμενης απόδοσης ενδέχεται να αλλάξει με το χρόνο. Η πιο πρόσφατη κατάταξη είναι αυτή που βρίσκεται στο εταιρικό site στη διεύθυνση www.allianz.gr.



Με κριτήριο την κατηγορία των «επενδυτικών χαρακτηριστικών» του υποψήφιου μεριδιούχου, όπως αυτή έχει προκύψει από τη συνολική βαθμολογία στο συμπληρωμένο «έντυπο καταλληλότητας», εκτιμάται εάν το αμοιβαίο κεφάλαιο που ήδη έχει επιλέξει ο υποψήφιος μεριδιούχος είναι ή δεν είναι κατάλληλο, σύμφωνα με τα «επενδυτικά χαρακτηριστικά του» τα οποία εκείνος έχει δηλώσει επιλέγοντας τις σχετικές απαντήσεις του εντύπου καταλληλότητας.

Από ποιον συμπληρώνεται το έντυπο καταλληλότητας;

Σε κάθε περίπτωση οι απαντήσεις στις ερωτήσεις του εντύπου επιλέγονται από τον υποψήφιο μεριδιούχο, ο οποίος και υπογράφει στην προβλεπόμενη επί του εντύπου θέση.

Πότε συμπληρώνεται το έντυπο;

Το έντυπο καταλληλότητας συνοδεύει απαραίτητα την αίτηση συμμετοχής και πρέπει να συμπληρώνεται **πριν** την υπογραφή της.

Σε περίπτωση που ο υποψήφιος μεριδιούχος δεν επιθυμεί να συμπληρώσει το έντυπο, ή δεν επιθυμεί να απαντήσει σε μια, ή και παραπάνω ερωτήσεις, παρότι του εξηγήθηκε ότι δεν θα είναι δυνατόν να διενεργηθεί εκτίμηση καταλληλότητας, ποιο είναι το επόμενο βήμα;

Σε αυτήν την περίπτωση ο υποψήφιος μεριδιούχος θα πρέπει να υπογράψει στην προβλεπόμενη θέση επί του εντύπου καταλληλότητας τη «**Δήλωση για τη μη συμπλήρωση του εντύπου καταλληλότητας**».

Σε περίπτωση που το αμοιβαίο κεφάλαιο του οποίου μερίδια έχει αποφασίσει να αγοράσει ο υποψήφιος μεριδιούχος, δεν συνάδει με την κατάταξή του, όπως αυτή προκύπτει από τη συνολική βαθμολογία στο έντυπο καταλληλότητας, ποιο είναι το επόμενο βήμα;

Ο υποψήφιος μεριδιούχος υπογράφει την αίτηση συμμετοχής, όπου στην ενότητα 4, στο σημείο 5 υπάρχει **δήλωση για την αγορά μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου με δική του πρωτοβουλία**.

Σε περίπτωση που ο υποψήφιος μεριδιούχος με μια αίτηση συμμετοχής επιθυμεί να αγοράσει μερίδια τριών διαφορετικών αμοιβαίων κεφαλαίων, όπου το ένα αμοιβαίο κεφάλαιο έχει συνάφεια με την καταλληλότητα, ενώ τα άλλα αμοιβαία κεφάλαια δεν έχουν, ποιο είναι το επόμενο βήμα;

Ο υποψήφιος μεριδιούχος υπογράφει και σε αυτήν την περίπτωση την αίτηση συμμετοχής όπου στην ενότητα 4, στο σημείο 5 υπάρχει **δήλωση για την αγορά μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου με δική του πρωτοβουλία**.

Έντυπο Ελέγχου Καταλληλότητας



ΑΡ. ΑΙΤΗΣΗΣ:

Επώνυμο: _____ Όνομα: _____
 Επάγγελμα: _____ Γραμματέες γνώσης: _____

Σκοπός της συμπλήρωσης του εντύπου ελέγχου καταλληλότητας είναι η καλύτερη εξυπηρέτηση των ασφαμένων σας. Οι ασφαλείς και επαρκείς αποκτήσεις στις παρακάτω ερωτήσεις, είναι απαραίτητες για να εκπληρωθούν από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο που επιλέξετε είναι κατάλληλο για τα επενδυτικά χαρακτηριστικά σας.

- Πόσο είναι η ηλικία σας;
 - A) 35-40
 - B) 41-45
 - C) 46-50
 - D) 51-64
 - E) 65+
- Πόσο χρόνο είστε δεσφειμένον να διατηρήσετε την παρούσα επένδυση;
 - A) Πάνω από 7 έτη
 - B) 3 - 7 έτη
 - C) 1 - 3 έτη
 - D) Έως 12 μήνες
- Πόσο χρόνο επενδύετε σε μερίδα Αμοιβαίου Κεφαλαίου;
 - A) Περισσότερα από 10
 - B) Μεταξύ 5-10 χρόνων
 - C) 1-5 χρόνια
 - D) Είναι η πρώτη φορά
- Πόσο από τις παρακάτω προτάσεις παραρτήρι καλύτερα το επίπεδο των γνώσεων σας σχετικά με την λειτουργία των Αμοιβαίων Κεφαλαίων;
 - A) Γνωστά τη λειτουργία
 - B) Γνωστά τα βασικά
 - C) Δεν γνωρίζω πολλά
 - D) Δεν γνωρίζω τίποτα
- Πόσο από τις παρακάτω προτάσεις παραρτήρι καλύτερα το χαρακτήρα σας του επενδυτή σας;
 - A) Πάρα σταθερό
 - B) Σχετικά σταθερό
 - C) Ασταθές
 - D) Πάρα ασταθές
- Έχετε πρόβλημα την ανάγνωση μενού των επενδύσεων;
 - A) Ναι
 - B) Άρκετα
 - C) Σχετικά
 - D) Όχι
- Οι κίνδυνοι "μεταλλότητας - επενδυτικός κίνδυνος" σας είναι το σωστότε;
 - A) Επιδρόμνη/εκακάρια
 - B) Αβέβαιότητα
 - C) Πίσωση απόλυτου
 - D) Απέκλιση
- Σε περίπτωση πτώσης της αγοράς κατά 15%-20% και αντίστοιχη μείωση της αξίας των μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου σας, ποιο θα ήταν η αντίδρασή σας;
 - A) Θα αύξησα την επένδυση
 - B) Θα κρατούσα την θέση μου
 - C) Θα μειωτούσα μέρος
 - D) Θα μειωτούσα ουσιαστικά
- Πόσο από τα παρακάτω περιγράφοι καλύτερα το σκεπτό της παρούσης επένδυσής;
 - A) Κινητό κεφάλαιο
 - B) Κινητό κεφάλαιο & εισόδημα
 - C) Προστασία από πληθωρισμό
 - D) Σταθερή ροή εισοδήματος

Υπολογίστε την κατηγορία σας

Απαντήσεις	A	B	C	D	Σύνολο
1	6	4	2	1	
2	7	5	2	1	
3	6	4	2	1	
4	6	4	2	1	
5	6	4	2	1	
6	6	4	2	1	
7	8	5	2	1	
8	8	5	2	1	
9	6	4	2	1	
Σύνολο					

- 9-18**
 - Χαμηλή Μεταβλητότητα
 - Χαμηλός Κίνδυνος - Χαμηλότερες Αναμενόμενες Αποδόσεις
- 19-30**
 - Μεσαία Μεταβλητότητα
 - Μεσαίος Κίνδυνος - Μεσαίες Αναμενόμενες Αποδόσεις
- 45-59**
 - Υψηλή Μεταβλητότητα
 - Υψηλότερος Κίνδυνος - Υψηλότερες Αναμενόμενες Αποδόσεις

Ημερομηνία: _____ Διευρητής Κωδικός: _____
 Υπογραφή Πελάτη: _____ Υπογραφή: _____

Δήλωση για την μη συμπλήρωση του εντύπου ελέγχου καταλληλότητας
 Παρά την ενημέρωσή ότι η μη χρήση των πληροφοριών που ζητούνται με το έντυπο ελέγχου καταλληλότητας, θα καταστήσει αδύνατη την έκδοση της καταλληλότητας του συγκεκριμένου ΟΣΕΚΑ με τα επενδυτικά χαρακτηριστικά μου και παρά τις επιθυμίες του ενδιαφερόμενου επενδυτή, δηλώνοντας ότι τα μερίδια του συγκεκριμένου ΟΣΕΚΑ δεσφεινούνται κατόπιν πρωτοβουλίας μου.

Υπογραφή Πελάτη: _____ Ημερομηνία: _____

Το παρόν σημείωμα συμπληρώνεται σε εφαρμογή του Ν. 4096/2012 άρθρο 7 παρ. 5 «α» δεν αποτελεί υπόχρεση ή προτροπή για συμμετοχή σε οποιαδήποτε συναλλαγή
 ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΚΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΦΟΡΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ
 Allianz Α.Ε.Δ.Α.Κ.
 Α. Αθήνας 110, Κτηριο Γ', 104 42 Αθήνα
 Τηλ: 210 97 17 701-2, www.allianz.gr