QUESTIONÁRIO DMIF SOBRE O CONHECIMENTO E O PERFIL DO CLIENTE

Nome Completo	
Documento Número	

1. Em conformidade com o estabelecido no Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 298/92, de 31 de Dezembro, na versão introduzida pelo Decreto-Lei n.º 71/2010, de 18 de Junho (de ora em diante "RGICSF"), e como uma fase prévia ao início de qualquer relação contratual entre V. Exa. (o "Interessado") e a X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A, Sucursal em Portugal (XTB), a XTB efectua uma avaliação sobre a idoneidade, a experiência e os conhecimentos do Interessado no que se refere aos serviços de natureza financeira que a XTB presta aos seus clientes.

2. A avaliação da idoneidade, da experiência e dos conhecimentos do Interessado é realizada pela XTB previamente à assinatura por parte do Interessado com a XTB do Contrato de Abertura de Conta e Prestação de Serviços em Mercados de Derivados e de qualquer outro documento contratual (o "Contrato"), que consiste na execução de ordens de compra ou venda, manutenção da Conta de Cliente e Contas de Numerário pela X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. Sucursal em Portugal.

3. Previamente à assinatura do Contrato, a XTB solicita ao Cliente que preencha o Questionário de Perfil do Interessado (o "Questionário").

4. A avaliação da idoneidade, da experiência e dos conhecimentos dos Interessados que nunca mantiveram contacto com a XTB, bem como dos Clientes que solicitem a prestação de serviços da XTB e que até esse momento não os tenham pedido é efectuada de acordo com a lei.

5. A adequação de um determinado serviço de investimento seleccionado pelo Cliente depende se este possui um nível adequado de conhecimentos e de experiência para avaliar os riscos decorrentes desse tipo de serviço de investimento ou de negociação de instrumentos financeiros. Esta idoneidade é determinada mediante a avaliação do resultado algorítmico da informação facultada pelo Cliente no Questionário. A avaliação é executada por um colaborador autorizado da XTB, que tenha poderes para assinar o Contrato em nome da mesma.

6. Se, de acordo com o resultado algorítmico, os instrumentos financeiros e os sistemas de negociação associados aos serviços solicitados pelo Interessado não forem considerados adequados para o mesmo, a XTB informá-lo-á telefonicamente.

7. Caso o Interessado não preencha todos os dados indicados no Questionário, a XTB informará o Cliente sobre a impossibilidade de levar a cabo a avaliação, e o seu pedido será recusado devido à impossibilidade de aferir a sua idoneidade.

8. Um resultado algorítmico negativo não se traduz na impossibilidade de subscrever o Contrato pelo Interessado. Contudo, a XTB pode recusar a assinatura do Contrato se, de acordo com a avaliação realizada, decide que o serviço é completamente inadequado para o Cliente.

9. Caso o Contrato seja subscrito por mais de um titular, a XTB avalia a idoneidade, a experiência e os conhecimentos de todos os Interessados de forma individual, notificando, dado o caso, aquele que não seja considerado idóneo conforme o estabelecido no ponto 6 anterior.

10. Quando os Clientes não sejam pessoas singulares, considera-se que os instrumentos financeiros ou os sistemas de negociação nos quais estiverem interessados são adequados quando for facultada documentação comprovativa do conhecimento de instrumentos financeiros bem como da experiência dos seus representantes legais ou procuradores.

11. Se a documentação requerida no ponto anterior não for apresentada, a XTB informará o Cliente de que não é idóneo para os serviços financeiros solicitados devido ao elevado nível de risco que estes envolvem. O Interessado deverá confirmar a recepção da referida notificação.

12. A avaliação da idoneidade, da experiência e dos conhecimentos do Interessado é realizada sempre em relação à pessoa ou à entidade que vai subscrever o Contrato. Se a pessoa que subscreve o contrato for um representante legal ou um procurador, a XTB deve pedir ao Cliente que envie a informação necessária para realizar a avaliação pessoal do representante legal ou procurador.

13. Se, em qualquer momento, a informação contida no Questionário for incorrecta ou incompleta, a XTB pode solicitar ao Cliente informação complementar. Neste caso, pode pedir ao Cliente que preencha novamente o Questionário.

Em conformidade com o estabelecido RGICSF, a X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A Sucursal em Portugal (XTB) pede a V. Exa. que

EXEMPLO

preencha o conjunto de informações contidas no seguinte Questionário (o Questionário), sem que tenha qualquer obrigação a fazê-lo, seja total ou parcialmente. A XTB informa ainda que as suas respostas, ou a falta delas, serão analisadas pela XTB exclusivamente com a finalidade de avaliar a sua idoneidade e se possui a experiência e os conhecimentos adequados para iniciar uma relação contratual com a XTB.

Por outro lado, se após ter preenchido o Questionário constate que a informação facultada é incorrecta ou incompleta, pedimos-lhe que contacte a XTB para que proceda ao envio de um outro Questionário devidamente preenchido.

Nome Completo	**Número de ID**										

1. Como avalia os seus conhecimentos sobre produtos e mercados financeiros? (marque a opção que mais se adapta à sua auto-avaliação)		
Vastos conhecimentos relativamente aos mercados financeiros ☐	Conhecimentos financeiros básicos. ☐	Nenhum conhecimento relacionado com o investimento nos mercados financeiros. ☐

2. Qual é o seu nível de experiência e de conhecimento como investidor quanto a instrumentos financeiros?		
Vasta experiência em investimento nos mercados financeiros ☐	Experiência básica em investimento nos mercados financeiros ☐	Nenhuma experiência em investimento nos mercados financeiros ☐

3. Considerando a sua experiência como investidor, que tipo de activos financeiros utiliza ou utilizou?				
Desconhecimento dos instrumentos financeiros ☐	Fundos de Investimento ☐	Títulos/Acções ☐	Futuros, Opções e cfd (Contrato por Diferença) ☐	Títulos/Acções, Futuros, Opções e cfd ☐

4. Considerando a sua experiência como investidor, que tipo de serviços financeiros utiliza ou utilizou?		
Serviços de intermediação financeira ☐	Serviços de assessores de investimento / Gestão de carteira ☐	Nenhum ☐

5. Há quanto tempo opera em Mercados OTC?			
Nunca operei em mercados financeiros ☐	Até um máximo de 1 ano ☐	Entre 1 e 5 anos ☐	Mais de 5 anos ☐

6. Quantas transacções realizou durante o último ano no Mercado OTC?

EXEMPLO

Nenhuma ☐	Até 15 ☐	Mais de 15 ☐

7. Qual o volume do seu património investido em mercados financeiros OTC durante o último ano?

0 € ☐	Até 2 000 € ☐	Entre 2 000 e 7 000 € ☐	Mais de 7 000€ ☐

8. Durante quanto tempo operou em Mercados Bolsistas?

Nunca ☐	Até 1 ano ☐	Entre 1 e 5 anos ☐	Mais de 5 anos ☐

9. Quantas transacções realizou em Mercados Bolsistas durante o último ano?

Nenhuma ☐	No máximo 15 ☐	Mais de 15 ☐

10. Qual o volume do seu património investido nos Mercados Bolsistas OTC durante o último ano?

0 € ☐	Até 2 000 € ☐	Entre 2 000 e 7 000 € ☐	Mais de 7 000 € ☐

11. Qual é o principal objectivo dos seus investimentos?
(Marque a opção que mais se adapta ao seu objectivo)

Investir assegurando em qualquer caso os valores depositados ☐	Investir em produtos para obter lucros superiores aos oferecidos pelas contas bancárias assumindo um risco moderado ☐	Maximizar os lucros aceitando um risco significativo de perdas substanciais dos montantes investidos ☐

12. Descreva o seu perfil como Investidor

Aceito o risco e a possibilidade de registar importantes perdas ☐	Aceito o risco da diminuição do valor do investimento ☐	Não aceito a assunção de riscos nem a possibilidade de registar perdas ☐

14. Qual a percentagem do seu património financeiro que prevê investir em produtos financeiros de risco elevado?

Até 30% ☐	Entre 30% e 70% ☐	Mais de 70% ☐

14. Qual é a sua Formação Académica?

Nenhum ☐	Ensino básico ☐	Ensino Secundário ☐	Licenciado ☐

EXEMPLO

15. Qual é a sua profissão? (marque a opção que define melhor a sua situação)		
Director ☐	Especialista em Banca e Finanças ☐	Especialista noutro sector ☐
Técnico qualificado ☐	Funcionário ☐	Empregado ☐
Pensionista ☐	Outras profissões ☐	Desempregado ☐

16. Quais os instrumentos que se caracterizam pela utilização da alavancagem financeira?		
Desconheço ☐	Obrigações e Títulos/Acções ☐	Futuros, Opções e cfd ☐

Declaro que a XTB informou-me que, na sequência da minha recusa a proporcionar as respostas às perguntas acima mencionadas, não é possível levar a efeito a avaliação. Declaro que recebi informação relativa à XTB e aos serviços que podem ser prestados nos Termos do Contrato. Fui informado sobre os riscos financeiros resultantes dos serviços anteriormente referidos. …… Data e Assinatura do Cliente	Confirmo a veracidade da informação facultada. Declaro que recebi informação relativa à XTB e aos serviços que podem ser prestados nos Termos do Contrato. Fui informado sobre os riscos financeiros derivados dos serviços anteriormente referidos. …… Data e Assinatura do Cliente

Avaliação da gama de instrumentos financeiros seleccionados ou de serviços de investimento

Com base na informação pessoal anteriormente facultada (ou no caso de não se ter respondido a nenhuma das perguntas) relativa a instrumentos financeiros e a serviços de investimento, e de acordo com as previsões legais aplicáveis, a XTB estabelece que os instrumentos financeiros ou os serviços de investimento solicitados pelo Cliente não são apropriados para ele, devido ao elevado nível de risco para o conhecimento, experiência, objectivos de investimento e situação individual que proporcionou.

……
……

Data, assinatura e nome do colaborador autorizado da X-Trade Brokers — Data, Assinatura do Cliente

EXEMPLO

Nome Completo .....

Data .....

Assinatura do Cliente .....

EXEMPLO

X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. Sucursal em Portugal. Praça Duque de Saldanha nº1, piso 9 fracção B, 1050-094 Lisboa
Registada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o número 980436613, Tel.:211 936 340, Fax:211 974 565, Correio Electrónico: office@xtb.pt