QUESTIONÁRIO MIFID

1. As regras da diretiva MiFID II requerem que a X-Trade Brokers DM S.A. (de ora em diante a "XTB") efetue uma avaliação sobre a adequação dos Instrumentos Financeiros e serviços prestados pela XTB e à situação específica do Cliente. A avaliação da adequação baseia-se no conhecimento e experiência do Cliente sobre investimentos. O Cliente deverá preencher este Questionário antes de assinar o Contrato com a XTB.

2. O Cliente é informado se, com base na avaliação, os serviços prestados pela XTB ou Instrumentos Financeiros oferecidos pela XTB são considerados desadequados ao Cliente. Se o Cliente recusar prestar à XTB a informação solicitada no Questionário ou prestar informação insuficiente, a XTB informará o Cliente que a avaliação não é possível.

3. O resultado negativo da avaliação ou a recusa de prestação de informação à XTB não constituem um impedimento à assinatura do Contrato com o Cliente. Contudo, a XTB pode recusar celebrar o Contrato com o Cliente se considerar que o serviço é totalmente desadequado ao Cliente, tendo por base a avaliação.

4. Caso o Contrato seja celebrado com mais do que uma pessoa singular, a XTB faz a avaliação relativamente à adequação dos Investimentos Financeiros ou serviços relativamente a todos os cotitulares. Os cotitulares em relação aos quais os Instrumentos Financeiros ou serviços sejam desadequados, tendo por base a avaliação, são informados da desadequação.

5. No caso de Clientes que não sejam pessoas singulares, a XTB faz a avaliação relativamente à adequação dos serviços e Instrumentos Financeiros ao Cliente através da análise da adequação do serviço às pessoas autorizadas a representar o Cliente.

6. A avaliação da adequação em relação aos instrumentos financeiros ou serviços é sempre feita por referência à pessoa ou entidade que celebra o Contrato. Se a pessoa que assina o contrato for um representante autorizado, a XTB deve pedir ao Cliente que envie a informação necessária para realizar a avaliação da situação específica do Cliente.

7. Se, por qualquer razão e em qualquer momento, a informação prestada no Questionário necessitar de ser atualizada ou alterada, a XTB poderá solicitar ao Cliente o preenchimento de um novo Questionário.

8. A informação prestada pelo Cliente neste Questionário é necessária para a avaliação da experiência e conhecimento em investimento no mercado, a sua situação financeira, tolerância ao risco, bem como objetivos e necessidades de investimento.

A razão para estas perguntas é a Diretiva MiFID II (UE) promulgada, entre outras coisas, para proteger melhor os futuros clientes de corretoras. De acordo com suas diretrizes, precisamos garantir que a nossa oferta de Instrumentos Financeiros lhe seja adequada.

Nesta parte, perguntaremos sobre a sua educação, profissão e objetivos de investimento.

1. Qual é a sua educação?

- ◻ a) Ensino Superior
- ◻ b) Ensino Secundário
- ◻ c) Profissional
- ◻ d) Ensino Básico
- ◻ f) Nenhuma

2. A sua profissão?

- ◻ a) Empresário
- ◻ b) Gerente
- ◻ c) Especialista no setor bancário ou financeiro
- ◻ d) Especialista num setor não financeiro
- ◻ e) Funcionário do setor de serviços/vendas
- ◻ f) Trabalhador não qualificado
- ◻ g) Outra ocupação
- ◻ h) Não tenho ocupação

Os produtos oferecidos pela XTB são produtos de alto risco.

3. Quais são os seus objetivos de investimento?

- ◻ a) Multiplicar o meu capital com a consciência do alto risco de investimento
- ◻ b) Investir apenas em produtos seguros sem qualquer risco - não abrir uma conta de investimento

Ações e ETFs

Nas próximas perguntas, vamos questioná-lo sobre o seu conhecimento e experiência em termos de investimento em ações, obrigações ou ETFs.

4. Há quanto tempo investe em ações, obrigações ou ETFs?

- ◻ a) Mais de 5 anos
- ◻ b) Entre 1 e 5 anos
- ◻ c) Menos de 1 ano
- ◻ d) Eu nunca investi em tais instrumentos

5.Quantas transações efetuou em ações, obrigações ou ETFs nos últimos 12 meses?

- ◻ a) Mais de 15
- ◻ b) Até 15
- ◻ c) Nenhuma

6. Quanto dinheiro investiu em ações, obrigações ou ETFs nos últimos 12 meses?

- ◻ a) Mais de 10.000 €
- ◻ b) Entre € 5.000 e 10.000 €
- ◻ c) Até 5.000 €

7. O direito ao dividendo é:

- ◻ a) O direito a uma parte dos lucros da empresa;
- ◻ b) O direito de adquirir participação numa empresa;
- ◻ c) O direito de nomear membros para o conselho de supervisão.

8. ETF (Exchange Traded Fund) é:

- ◻ a) Um Fundo de investimento negociado em bolsa de valores
- ◻ b) Produtos estruturados compostos por seguros e ações
- ◻ c) Tipo de depósito num banco

9. O que é uma ordem Stop Loss?

- ◻ a) Uma ordem que limita a perda da posição aberta
- ◻ b) Uma operação que fecha toda a conta
- ◻ c) Uma ordem para levantar os fundos

CFD

Neste passo, queremos garantir que tem a experiência e o conhecimento corretos em termos de investimento em produtos alavancados como CFDs, Criptomoedas e outros produtos semelhantes.

10. Há quanto tempo investe em produtos alavancados como Forex, CFDs (Contrato por Diferenças), Criptomoedas ou semelhantes?

- ◻ a) Mais de 5 anos
- ◻ b) Entre 1 e 5 anos
- ◻ c) Menos de 1 ano
- ◻ d) Eu nunca investi em tais instrumentos

11. Quantas transações efetuou em produtos alavancados como Forex, CFDs (Contrato por Diferenças), Criptomoedas ou semelhantes?

- ◻ a) Mais de 15
- ◻ b) Até 15
- ◻ c) Nenhuma

12. Quanto dinheiro investiu em produtos alavancados como Forex, CFDs (Contrato por Diferenças), Criptomoedas ou semelhantes ETFs nos últimos 12 meses?

- ◻ a) Mais de 10.000 €
- ◻ b) Entre € 5.000 e 10.000 €
- ◻ c) Até 5.000 €

13. Qual dos seguintes instrumentos financeiros é alavancado?

- ◻ a) Contratos por diferença (CFDs)
- ◻ b) Ações
- ◻ c) Obrigações

14. Um investidor comprou um contrato por diferenças (CFD) em ouro, assumiu uma posição longa. Qual será o resultado de seu investimento quando o preço do ouro subir?

- ◻ a) Irá lucrar
- ◻ b) Irá ter prejuízo
- ◻ c) O aumento de preço não afetará o resultado

15. O que são os pontos de swap (custos de manutenção)?

- ◻ a) O custo de manter uma posição alavancada aberta
- ◻ b) Avaliação de um instrumento financeiro
- ◻ c) Uma espécie de rácio de dividendo

16. O Contrato por Diferença (CFD) sobre Bitcoin é:

- ◻ a) Uma forma de instrumento de pagamento
- ◻ b) Um derivado de criptomoeda
- ◻ c) Tipo de ações listadas em bolsa

17. Alavancagem:

- ◻ a) Multiplica o lucro ou perda num instrumento financeiro
- ◻ b) Concede ações adicionais no IPO
- ◻ c) Não tem influência na rentabilidade

18. Um investidor comprou um contrato por diferença (CFD) em ouro, que tem uma alavancagem de 1:20, assumindo uma posição longa. Qual será o resultado do valor usado como margem inicial quando o preço do ouro cai 1%?

- ◻ a) terá uma perda de 1%
- ◻ b) terá uma perda de 20%
- ◻ c) O aumento de preço não afetará o resultado

Questões relativas à situação financeira e tolerância ao risco.

Estamos quase no final, responda às perguntas sobre a sua capacidade financeira e tolerância a riscos.

19. Qual é o valor das suas poupanças e instrumentos financeiros?

- ◻ a) Acima de 150.001 eur
- ◻ b) Entre 100.001 eur e 150.000 eur
- ◻ c) Entre 70.001 eur e 100.000 eur
- ◻ d) Entre 60.001 eur e 70.000 eur
- ◻ e) Entre 50.001 eur e 60.000 eur
- ◻ f) Entre 40.001 eur e 50.000 eur
- ◻ g) Entre 30.001 eur e 40.000 eur
- ◻ h) Entre 20.001 eur e 30.000 eur
- ◻ i) Entre 11.000 eur e 20.000 eur
- ◻ j) Abaixo de 11.000 eur e ganho mais do que gasto
- ◻ k) Abaixo de 11.000 eur e gasto mais do que ganho

20. Qual é o seu rendimento anual?

- ◻ a) 60.001 euros ou mais
- ◻ b) Entre 50.001eur e 60.000 eur
- ◻ c) Entre 40.001eur e 50.000 eur
- ◻ d) Entre 30.001eur e 40.000 eur
- ◻ e) Entre 25.001eur e 30.000 eur
- ◻ f) Entre 20.001eur e 25.000 eur
- ◻ g) Entre 15.001eur e 20.000 eur
- ◻ h) Entre 11.001eur e 15.000 eur
- ◻ i) De 0 eur a 11.000eur

21. Qual é a principal fonte dos seus rendimentos e poupanças?

- ◻ a) Trabalho ou semelhante
- ◻ b) Atividade empresarial, incluindo trabalho por conta própria
- ◻ c) Pensões ou outras prestações sociais
- ◻ d) Poupança, depósito bancário, rendimentos de investimento
- ◻ e) Royalties, venda de direitos de propriedade intelectual (incluindo patentes), franquias
- ◻ f) Decisão final do tribunal concedendo, por exemplo, indenização ou pensão alimentícia
- ◻ g) Arrendamento ou venda de bens imóveis
- ◻ h) Crédito ou empréstimo
- ◻ i) Herança ou doação
- ◻ j) Prémio de loteria
- ◻ k) Fundos do beneficiário efetivo
- ◻ l) Trabalho no setor de criptomoedas
- ◻ m) Actividades relacionadas com petróleo, armas, metais preciosos, produtos do tabaco, artefactos culturais, marfim, espécies protegidas ou outros objetos de significado arqueológico, histórico, cultural e religioso ou de especial valor científico

22. Em que indústria trabalha?

- ◻ a) Atividades financeiras, jurídicas e de consultoria
- ◻ b) Indústria, engenharia, manufatura
- ◻ c) Informática, tecnologia
- ◻ d) Educação, ciência, publicação
- ◻ e) SPA de beleza e bem-estar
- ◻ f) Turismo, lazer
- ◻ g) Marketing, redes sociais, relações-públicas, publicidade
- ◻ h) Cultura e Entretenimento
- ◻ i) Cuidados de saúde, serviços médicos, farmácia
- ◻ j) Agricultura, silvicultura, caça e pesca
- ◻ k) Gestão de transportes e armazéns
- ◻ l) Atividades relacionadas com fluxos de caixa, por ex. restaurantes, bares, lavagens de carros e oficinas
- ◻ m) Comércio por grosso de produtos alimentares ou têxteis
- ◻ n) Construção e serviços imobiliários
- ◻ o) Comércio de produtos eletrónicos
- ◻ p) Atividades de guarda de bens de terceiros
- ◻ r) Empréstimos de dinheiro, transferências de dinheiro
- ◻ s) Reciclagem
- ◻ t) Trabalho no setor de criptomoedas
- ◻ u) Jogos de azar pela Internet, casinos, concessionárias, lojas de penhores, casas noturnas
- ◻ w) Atividades relacionadas com petróleo (combustíveis), armas, metais preciosos, produtos do tabaco, artefactos culturais, marfim, espécies protegidas ou outros objetos de importância arqueológica, histórica, cultural e religiosa ou de especial valor científico

23. Quanto pretende investir nos próximos 12 meses?

- ◻ a) 50.000 eur ou mais
- ◻ b) Entre 30.000 eur e 50.000 eur
- ◻ c) Entre 15.000 eur e 30.000 eur
- ◻ d) Entre 3.500 eur e 15.000 eur
- ◻ e) Entre 0 eur e 3.500 eur

Investir nos produtos oferecidos pela XTB envolve um alto risco. Se não aceitar um alto risco, a nossa oferta é inadequada para si.

24. Aceita o risco de uma perda potencial de até o valor total dos fundos investidos?

- ◻ a) Sim eu aceito
- ◻ b) Não aceito - não abro conta de investimento

Soma dos pontos do questionário – [.....]