

PROFIL INVESTORA - Fyzická osobaMeno a priezvisko: Dátum narodenia:

Adresa klienta

Ulica: Obec: PSČ: Krajina: CIF: Dňa: Dotazník spracoval: Ident. číslo spracovateľa: (ďalej tiež ako "**Klient**")

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka číslo 2310/B (ďalej tiež len „**Banka**“)

je povinná v súlade s ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“), najmä ustanovením § 73f a 73g Zákona, získať informácie o potrebných odborných znalostiach a skúsenostiach Klienta v oblasti investícií (prípadne jeho finančnej situácii a investičných cieľoch). Banka plní túto povinnosť prostredníctvom tohto Profilu investora. Informácie požadované Bankou od Klienta v tomto Profile investora slúžia k tomu, aby Banka pri poskytovaní investičných služieb a ponuke finančných nástrojov mohla postupovať maximálne kvalifikovane, čestne a spravodlivo a najmä v najlepšom záujme Klienta. Informácie získané prostredníctvom Profilu investora Banka využije tiež na účely posúdenia zlučiteľnosti finančného nástroja alebo investičnej služby s potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi Klienta.

Otázky Profilu investora

Banka týmto žiada v nadväznosti na horeuvedené dôvody o úplné, presné a pravdivé zodpovedanie nasledujúcich otázok. Pokiaľ Klient niektorej otázke vôbec nerozumie alebo si nie je istý jej zmyslom či formuláciou, Banka mu poskytne potrebné vysvetlenie.

PRIMERANOSŤ INVESTÍCIE**Vzdelanie****1.1 Aký je najvyšší stupeň vami dosiahnutého vzdelania?**

- Bakalársky alebo magisterský titul z oblasti ekonómie / práva / technického smeru so zameraním na financie
- Bakalársky alebo magisterský titul z oblasti ekonómie / práva / technického smeru s iným zameraním ako na financie
- Titul z iných odborov / úplné stredoškolské vzdelanie s maturitou
- Stredné odborné bez maturity / učňovské bez maturity / základné
- Žiadne z vyššie uvedených

Profesia

1.2 V ktorých z nižšie uvedených oblastí ste pôsobili alebo pôsobíte?

- a. Ekonomika / financie / právo, so zameraním na financie
- b. Ekonomika / financie / právo, s iným zameraním ako na financie
- c. Živnostník / nezávislý člen špeciálneho profesného registra alebo podnikateľ pôsobiaci v malej spoločnosti
- d. Iné

Úroveň znalostí / informovanosti týkajúcej sa diania na finančných trhoch

1.3 Sledujete dianie na kapitálových trhoch?

- a. Áno, aspoň raz týždenne
- b. Áno, aspoň raz mesačne
- c. Nie, nesledujem

Znalosti

2.1 Výnosnosť každého aktíva je spojená s určitým stupňom rizika. Na základe vašich znalostí označte pravdivé tvrdenie.

- a. Výnos z investície je absolútne nezávislý na stupni rizika
- b. Nižší výnos je vždy spojený s vyšším rizikom
- c. Potenciálne vysoký očakávaný výnos je zvyčajne spojený s porovnateľne vysokým rizikom
- d. Neviem

2.2 Diverzifikácia finančných investícií slúži na zníženie rizika investičného portfólia. Ktorá z nižšie uvedených možností bude podľa vášho názoru pre diverzifikáciu viac efektívna?

- a. Investovanie do akcií 10 spoločností z rôznych odvetví
- b. Investovanie do akcií 10 spoločností z rovnakých odvetví
- c. Investovanie do 2 akcií, odvetvia nehrajú rolu
- d. Neviem

2.3 Investícia denominovaná v zahraničnej mene nesie dodatočné kurzové riziko vyplývajúce z pohybu menových kurzov medzi domácou (EUR) a zahraničnou menou. Ktorá z nasledujúcich možností podľa vášho názoru nesie kurzové riziko?

- a. Investícia do štátnych dlhopisov denominovaných v USD
- b. Dlhopisy emitované v USA denominované v EUR
- c. Investícia do akcií slovenskej spoločnosti denominovaná v EUR
- d. Neviem

Skúsenosti

3.1 S ktorými z nasledujúcich finančných nástrojov máte skúsenosti?

3.1.1 Fondy peňažného trhu, Dlhopisy, Dlhopisové fondy

Počet všetkých transakcií:

- a. Viac než 5
- b. Viac než 10
- c. Využívam pravidelné investície

ÁNO	NIE

Ubehlo od vašej prvej transakcie viac než 3 roky?

Prevýšil celkový objem realizovaných transakcií 2.000 EUR?

3.1.2 Akcie, Akciové fondy, Zmiešané fondy

ÁNO NIE

Počet všetkých transakcií:

- a. Viac než 5
- b. Viac než 10
- c. Využívam pravidelné investície

--	--

Ubehlo od vašej prvej transakcie viac než 3 roky?
Prevýšil celkový objem realizovaných transakcií 2.000 EUR?

3.1.3 Štruktúrované dlhopisy, Uzavreté podielové fondy

ÁNO NIE

Počet všetkých transakcií:

- a. Viac než 5
- b. Viac než 10
- c. Využívam pravidelné investície

--	--

Ubehlo od vašej prvej transakcie viac než 3 roky?
Prevýšil celkový objem realizovaných transakcií 2.000 EUR?

3.1.4 Investičné certifikáty bez zaistenia (Indexový, Express, Bonus a pod.)

ÁNO NIE

Počet všetkých transakcií:

- a. Viac než 5
- b. Viac než 10
- c. Využívam pravidelné investície

--	--

Ubehlo od vašej prvej transakcie viac než 3 roky?
Prevýšil celkový objem realizovaných transakcií 2.000 EUR?

3.1.5 Treasury Produkty (Deriváty, IRS, Swapy)

ÁNO NIE

Počet všetkých transakcií:

- a. Viac než 5
- b. Viac než 10
- c. Využívam pravidelné investície

--	--

Ubehlo od vašej prvej transakcie viac než 3 roky?
Prevýšil celkový objem realizovaných transakcií 2.000 EUR?

POŽIADAVKY NA SPRÁVU PRODUKTOV

Finančná situácia investora a schopnosť znášať stratu

4.1 Akú stratu ste schopný uniesť bez toho, aby vás priviedla do závažných finančných ťažkostí?

- a. Nie som schopný zniesť akúkoľvek stratu.
- b. Schopnosť uniesť stratu max. 10 % investovanej čiastky
- c. Schopnosť uniesť stratu max. 25 % investovanej čiastky
- d. Schopnosť uniesť stratu max. 50 % investovanej čiastky
- e. Schopnosť uniesť stratu celej investovanej čiastky
- f. Schopnosť uniesť stratu celej investovanej čiastky vrátane požiadavky na dodatočné platby

Tolerancia k riziku

5.1 Aké kolísanie hodnoty investície ste ochotný akceptovať?

- a. Nie som ochotný prijať ani minimálne krátkodobé kolísanie hodnoty investície
- b. Očakávam najmä veľmi nízke riziko a kolísanie hodnoty investície
- c. Investujem, pretože chcem získať vyšší výnos a teda som ochotný akceptovať aj vyššiu kolísavosť hodnoty investície
- d. Preferujem vysoké výnosy a som ochotný riskovať aj za cenu vysokej kolísavosti hodnoty investície

Investičné ciele

6.1 Aký je účel vašej investície?

- a. Odkladanie pre budúcu potrebu, investovanie za účelom zachovania hodnoty peňazí
- b. Investovanie za účelom zhodnotenia portfólia s primeranou mierou rizika
- c. Investovanie za účelom vysokého zhodnotenia portfólia s akceptáciou vysokého rizika
- d. Špekulácia - možnosť získať vysoký výnos aj za cenu straty investovaného kapitálu

Potreby investora

7.1 Akú mieru likvidity očakávate od svojich investícií?

- a. Nízka likvidita
- b. Stredná likvidita
- c. Vysoká likvidita

7.2 Po akú dobu plánujete investovať svoje prostriedky?

- a. Rýchla potreba hotovosti (do jedného roku)
- b. Možnosť investovať peniaze po dobu do 3 rokov
- c. Možnosť investovať peniaze po dobu dlhšiu než 3 roky
- d. Možnosť investovať peniaze po dobu dlhšiu než 5 rokov

Údaje o investorovi

8.1 Aká je vaša veková kategória?

- a. Menej než 60 rokov
- b. Viac než 60 rokov

8.2 Aká je vaša MiFID kategorizácia?

- a. Neprofesionálny klient
- b. Profesionálny klient
- c. Oprávnená protistrana
