

**VYHODNOTENIE PROFILU INVESTORA**

Názov spoločnosti:	
IČO:	

Dňa:	
Dotazník spracoval:	
Ident. číslo spracovateľa:	

Adresa klienta

Ulica:	
Obec:	
PSČ:	
Krajina:	
CIF:	

(ďalej tiež len "Klient")

**Upozornenie**

**Ak Klient odmietol informácie požadované v Profile investora Banke poskytnúť alebo ich zjavne neposkytol v požadovanom rozsahu, Banka týmto upozorňuje Klienta, že takýto postoj jej neumožňuje relevantne vyhodnotiť, či poskytnutie príslušnej investičnej služby alebo vedľajšej služby alebo vykonanie obchodu s príslušným finančným nástrojom zodpovedá Klientovým odborným znalostiam a skúsenostiam potrebným na pochopenie súvisiacich rizík. V takýchto prípadoch považuje Banka dané finančné nástroje resp. poskytovanie investičnej služby za neprimerané.**

Na základe informácií, ktoré Klient poskytol Banke prostredníctvom profilu investora, Banka vyhodnotila Klientove odborné znalosti a skúsenosti v oblasti investícií, a poskytuje Klientovi v nižšie uvedenom zozname prehľad typov finančných nástrojov, ktoré sú pre Klienta z hľadiska jeho odborných znalostí a skúseností primerané a neprimerané:

Dlhopis bezkupónový, Dlhopis kupónový, Dlhopis samostatná istina, Dlhopis samostatný kupón, Fond dlhopisový, Fond peňažného trhu, Hypotekárny záložný list bezkupónový, Hypotekárny záložný list bezkupónový s vnorenou opciou, Hypotekárny záložný list kupónový, Hypotekárny záložný list kupónový s vnorenou opciou, Pokladničná poukážka, Zmenka

Akcia, Fond akciový, Fond balancovaný, Fond ostatný (komoditný, realitný), Podielový list ETF, Upisovacie právo

Dlhopis bezkupónový s vnorenou opciou, Dlhopis kupónový s vnorenou opciou, Fond zaistený

Certifikát bezkupónový s vnorenou opciou, Certifikát kupónový s vnorenou opciou, Certifikát na index, Investičný certifikát

Futures na akcie, Mena, Úroková miera, Warrant

Index, Opcia akciová, Opcia Fxová, Opcia komoditná, Opcia úroková

V prípade, že Banka obdrží od Klienta pokyn ohľadom niektorého z vyššie uvedených neprímeraných finančných nástrojov, je v súlade so Zákonom povinná upozorniť Klienta v prípade každého takéhoto pokynu, **že daný finančný nástroj resp. poskytnutie takejto investičnej služby nie je pre Klienta primerané a že sa realizovaním takéhoto pokynu Bankou môže Klient vystavovať rizikám, ktoré sú mimo rámec jeho odborných znalostí a skúseností.** To znamená, že Klient nemusí byť schopný tieto riziká v dôsledku nedostatočných odborných znalostí a skúseností správne vyhodnotiť a riadiť zmiernením ich možných dôsledkov. Toto upozornenie obdrží Klient aj v prípade, keď Banka nie je schopná vyhodnotiť primeranosť finančných nástrojov resp. poskytnutie investičných služieb z dôvodu, kedy Klient Banke odmietol podať informácie ohľadom svojich odborných znalostí a skúseností.

Ak Klient nadobudne odborné znalosti a skúsenosti ohľadom finančného nástroja, ktorý je vyššie vyhodnotený ako neprímeraný, Banka zmení predmetné vyhodnotenie Profilu investora v tejto časti výhradne na základe nového vyplnenia Profilu investora z iniciatívy Klienta; Banka nie je povinná v žiadnom prípade aktualizovať Profil investora jednostranne.

Banka je povinná vyžadovať od Klienta informácie týkajúce sa jeho potrieb, charakteristických znakov a cieľov. Pokiaľ by na základe týchto informácií bol finančný nástroj, ktorý je predmetom pokynu, Bankou vyhodnotený ako nezlučiteľný s potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi Klienta, Banka na uvedenú skutočnosť Klienta upozorní, ale transakciu je podľa jeho pokynu oprávnená vykonať. Zodpovednosť za príslušné investičné rozhodnutie znáša v takom prípade vždy výhradne Klient a nie Banka. Obdobne to platí aj pre prípad, ak Klient Banke neposkytol úplné, presné, pravdivé či aktuálne informácie alebo ich poskytnúť odmietol.

### **Upozornenie pri kúpe cenných papierov kolektívneho investovania**

V prípade investovania Klienta do cenných papierov kolektívneho investovania (podielových fondov a investičných fondov distribuovaných Bankou) formou prevodu peňažných prostriedkov priamo na účet predmetného fondu bez podania žiadosti o vydanie takéhoto cenného papiera kolektívneho investovania (pokynu) prostredníctvom Banky, nebude Klient na prípadnú neprímeranosť Bankou upozornený pri každej takejto transakcii. Vzhľadom na to, že Banka žiadnym spôsobom nemôže disponovať informáciou o takejto transakcii, ktorá nebola realizovaná prostredníctvom nej, nemôže takúto transakciu Klienta z hľadiska primeranosti posúdiť a Klienta príslušne upozorniť.

Ohľadom jednotlivých cenných papierov kolektívneho investovania resp. podielových a investičných fondov z hľadiska ich priradenia k typom fondov uvedených vo vyhodnutí vyššie (fond peňažného trhu, dlhopisový fond atď.) sa odkazuje na klasifikáciu týchto fondov podľa ich štatútu, či dostupnosti takejto informácie u emitenta (fondu). **Banka týmto upozorňuje Klienta na neprímeranosť transakcií ohľadom nákupu cenných papierov kolektívneho investovania, ktoré sú vyššie vyhodnotené ako neprímerané, pre všetky budúce transakcie v zmysle tohto odseku, a zdôrazňuje, že Klient sa tak môže vystaviť rizikám, ktoré sú mimo rámec jeho odborných znalostí s skúseností.** To znamená, že Klient nemusí byť schopný tieto riziká v dôsledku nedostatočných odborných znalostí a skúseností správne vyhodnotiť a riadiť zmiernením ich možných dôsledkov.

### **Potvrdenie Klienta**

Klient potvrdzuje, že si je vedomý že Banka pri vyhodnutí Profilu investora vychádzala z informácií ktoré jej Klient poskytol. Pokiaľ by sa informácie uvedené v Profile investora stali neaktuálne, Klient je povinný o tejto skutočnosti Banku bezodkladne informovať. Banka nenesie akúkoľvek zodpovednosť za škodu, ktorá by klientovi mohla vzniknúť ako dôsledok poskytnutia nedostatočnej, neúplnej, nepravdivej či neaktuálnej informácie Banke.

Klientovi sú poskytované informácie podľa § 73b ods. 1 Zákona na trvanlivom médiu. Klient má možnosť zvoliť podobu takéhoto trvanlivého média a túto voľbu následne zmeniť. Pokiaľ nie je výslovne dohodnuté inak, **Klient si volí podobu takéhoto trvanlivého média tak, že informácie podľa § 73d ods. 1 Zákona mu budú poskytnuté e-mailom, resp. prostredníctvom webových stránok Banky.**

Klient súhlasí, že e-mailom, resp. prostredníctvom webových stránok Banky mu budú poskytované informácie týkajúce sa predovšetkým:

- i. poučenia o ochrane Klienta súvisiacej s klientskou kategóriou vrátane práva požiadať o zmenu kategórie,
- ii. Banky a ňou poskytovaných investičných služieb,
- iii. finančných nástrojov, možných rizík, ktoré môžu byť spojené s investičnou službou alebo nástrojom a ich možnej minimalizácii (najmä vo forme Dokumentu s kľúčovými informáciami pre investorov, resp. Oznámenie kľúčových informácií),
- iv. Cenníka, VOP a Obchodných podmienok,
- v. pravidiel zaobchádzania s majetkom Klienta a jeho ochrany vrátane záručného systému Garančného fondu obchodníkov s cennými papiermi,
- vi. Stratégie vykonávania pokynov,
- vii. Politiky konfliktu záujmov vrátane stimulov prijímaných alebo poskytovaných Bankou,
- viii. pravidiel pre podávanie sťažností a reklamácií (reklamačný poriadok).

**Informácie sú obsiahnuté v dokumentoch poskytnutých e-mailom, resp. uvedených na [www.unicreditbank.sk/web/mifid](http://www.unicreditbank.sk/web/mifid).** Klient potvrdzuje, že si je vedomý, že má právo dostať predmetné Informácie vždy tiež písomne v listinnej podobe, ak by sa rozhodol vyššie uvedenú podobu trvanlivého média zmeniť a mal by záujem na budúcom poskytovaní Informácií na trvanlivom médiu, ktorým je listina, a to na vyžiadanie na Obchodných miestach Banky.

Klient potvrdzuje, že sa oboznámil s informáciami podľa bodu (i) až (viii) vyššie (ďalej len "Informácie"), že vzal Informácie a poučenia na vedomie, porozumel im, resp. dostal prípadné doplňujúce vysvetlenia a akceptoval ich, najmä však týmto výslovne vyjadruje svoj súhlas so Stratégiou vykonávania pokynov vrátane oprávnenia Banky vykonávať pokyny klientov aj mimo regulovaného trhu, mnohostranného obchodného systému alebo organizovaného obchodného systému.

Klient týmto ďalej výslovne potvrdzuje, že mu ešte pred podpisom príslušnej zmluvy týkajúcej sa poskytovania investičnej služby alebo vedľajšej služby, alebo pred poskytnutím týchto služieb, podľa toho ktorá situácia nastane skôr, boli Bankou poskytnuté detailné informácie a vysvetlenia o obsahu predmetného záväzku a zrozumiteľne vysvetlená podstata investičnej služby a vedľajšej služby vrátane zmluvných podmienok týkajúcich sa požadovanej investičnej služby a vedľajšej služby a Informácií, a že mal v prípade záujmu k dispozícii dostatočný predchádzajúci časový predstih na preštudovanie zmluvných podmienok a Informácií.

Klient týmto berie na vedomie, že upozornenie na zmenu v obsahu predmetných informácií poskytne Banka Klientovi obvykle ako súčasť výpisov; samotné zmenené informácie budú dostupné prostredníctvom webových stránok Banky. **Informácie osobnej povahy, najmä výpisy z účtov, Banka vždy sprístupní výhradne len samotnému Klientovi.**

Neoddeliteľnou súčasťou tohto vyhodnotenia je príslušný vyplnený klientsky Profil investora. Rozhodujúcou jazykovou verziou tohto dokumentu je slovenská verzia bez ohľadu na akýkoľvek prípadný preklad do iného jazyka, a to aj v prípade, že by takýto preklad bol podpísaný.

V..... dňa.....

.....  
podpis Klienta

.....  
podpis pracovníka Banky