

Investičný dotazník

Zamestnanec spoločnosti, ktorý dotazník predkladá zákazníkovi:.....

Dátum vyplnenia dotazníka:.....

1. Zákazník

Meno a priezvisko, obchodné meno, názov	
Identifikačné číslo:	
Daňová príslušnosť:	
Číslo preukazu totožnosti zákazníka alebo zástupcu zákazníka:	
Oprávnený zástupca zákazníka:*	
Druh oprávnenia:*	Plnomocenstvo / Štatutárny orgán
Telefón:	
E-mail:	
Adresa:	
Zmluvu s obchodníkom chcem uzatvoriť/som uzatvoril:	z podnetu obchodníka (napr. na základe telefonátu)
	z môjho vlastného podnetu, t. j. z podnetu zákazníka

* údaj sa vyplňuje iba v prípade, že je zákazník zastúpený. Zákazník – právnická osoba je zastúpený vždy.

Zvoľte službu, ktorú ako zákazník alebo zástupca zákazníka budete od obchodníka požadovať. Pokiaľ budete požadovať viac ako jednu z nižšie uvedených služieb, zvoľte všetky možnosti zodpovedajúce Vašej požiadavke na služby obchodníka. Na zvolenej službe závisí rozsah informácií, ktorých úplné a pravdivé oznámenie od Vás bude obchodník požadovať za účelom riadneho posúdenia primeranosti, resp. vhodnosti požadovaných služieb.

- Obchodovanie s podielovými listami fondov mimo trhy
- Obchodovanie s dlhopismi Fio banky
- Obchodovanie s neštruktúrovanými finančnými nástrojmi (najmä s akciami, dlhopismi a ETF)
- Obchodovanie so štruktúrovanými finančnými nástrojmi (najmä s investičnými certifikátmi a warrantmi)
- Obchodovanie s využitím Úveru v rôznych menách (tzv. menového úveru)
- Obchodovanie s využitím Úveru a pôžičky na obchody s finančnými nástrojmi (tzv. marginu)
- Obchodovanie v rámci služby Osobný maklér
- Obchodovanie s využívaním individuálneho investičného poradenstva

2. Informácie na vyplnenie dotazníka

Pred vyplnením investičného dotazníka si prosím pripomeňte **Informácie o investičnom dotazníku**, s ktorými ste sa už zoznámil/a pri uzatváraní zmluvy o investičných službách banky. Investičný dotazník pomôže obchodníkovi stanoviť pomocou otázok zameraných na Vaše znalosti a skúsenosti v oblasti investícií, finančné zázemie, plány a očakávania Váš investičný profil.

Investície na kapitálovom trhu ponúkajú širokú škálu služieb a finančných nástrojov. Aby ste mohli úspešne využiť ich potenciál a dosiahli očakávaných cieľov, je treba porozumieť aspoň ich základným charakteristikám, princípom a rizikám. Informácie o tu uvádzaných pojmoch a vzťahoch obchodník spracoval a poskytuje napríklad na svojich webových stránkach a v informačných dokumentoch: <https://www.fio.sk/o-nas/slovník>
https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf
https://www.fio.sk/docs/sk/sk_garancny_fond.pdf

Prosíme, zoznámte sa s ich obsahom skôr, ako budete pokračovať vo vyplňovaní dotazníka. V prípade nejasností neváhajte požiadať našich pracovníkov o vysvetlenie či konzultáciu.

Obchodník upozorňuje, že jeho informačné materiály nemožno v žiadnom prípade považovať za úplne vyčerpávajúce s ohľadom na hĺbku a komplexnosť kapitálového trhu a odporúča svojim klientom ďalšie informácie čerpať v celej rade odborných i populárno-náučných publikáciách.

Obchodník Vám potom môže lepšie prispôbiť ponuku podielových fondov podľa rizikivosti jednotlivých fondov. Rizikovosť je určená uzákonenými a medzinárodne standardizovanými postupmi, je vyjadrená takzvaným syntetickým ukazovateľom rizika a výnosu (SRRI) a je hodnotená bodovou škálou od 1 (najkonzervatívnejší) do 7 (najrizikovejší) s tým, že nižšie riziko znamená potenciálne nižšie výnosy a vyššie riziko znamená potenciálne výnosy vyššie. Pokiaľ budete vo vzťahu ku konkrétnemu fondu vzhľadom k jeho rizikivosti zaradený do negatívneho cieľového trhu, obchodník Vám nebude môcť daný fond ponúknuť. Pokiaľ využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie o svojich znalostiach a skúsenostiach s investovaním, vo vzťahu k podielovým fondom Vám obchodník bude môcť poskytnúť len obmedzenú ponuku investičných príležitostí – obchodovanie len so štandardnými investičnými fondmi.

Obchodník Vám potom môže lepšie prispôbiť ponuku svojich dlhopisov podľa rizikivosti jednotlivých dlhopisov. Rizikovosť je určená multikriteriálnym hodnotením parametrov jednotlivých dlhopisov a je vyjadrená stupňom rizikivosti od 1 (najkonzervatívnejší) do 4 (najrizikovejší) s tým, že nižšie riziko znamená potenciálne nižšie výnosy a vyššie riziko znamená potenciálne výnosy vyššie. Pokiaľ budete vo vzťahu ku konkrétnemu dlhopisu emitovaného obchodníkom vzhľadom k jeho rizikivosti zaradený do negatívneho cieľového trhu, obchodník Vám nebude môcť daný dlhopis ponúknuť. Pokiaľ využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie o svojich znalostiach a skúsenostiach s investovaním, vo vzťahu k vlastným dlhopisom (t. j. dlhopisom emitovaným Fio bankou) Vám obchodník nebude môcť poskytnúť investičnú službu, teda umožniť nákup týchto dlhopisov.

Na základe stanovenia investičného profilu Vás tiež bude obchodník prípadne varovať pred podaním pokynu, ktorý je podľa názoru obchodníka neprímeraný k Vášmu investičnému profilu. Týmto názorom obchodníka sa však nemusíte riadiť, t. j. môžete podávať aj pokyny, na ktorých riziko Vás obchodník bude upozorňovať. Obchodník upozorňuje, že v rámci testu primeranosti nie je skúmaný ani zohľadňovaný klientov vzťah k faktorom udržateľnosti. Pokiaľ využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie o svojich znalostiach a skúsenostiach s investovaním, bude Vám obchodník môcť poskytnúť len obmedzenú ponuku investičných príležitostí – iba obchodovanie v režime Execution-only na verejných trhoch v Českej republike a zahraničí (Nemecko, USA) a iba s jednoduchými finančnými nástrojmi.

Vo vzťahu k derivátovým trhom a nástrojom a vo vzťahu k obchodovaniu s využitím úverov, s ktorými sa spája obvykle vyššie riziko ako u obchodovania len s nederivátovými nástrojmi a len s vlastnými prostriedkami, obchodník poskytuje zvýšenú ochranu zákazníčkovi tým, že pokiaľ nedosiahnete určitú úroveň znalostí špecifik derivátových trhov a nástrojov alebo obchodovanie s využitím úveru, obchodník poskytnutie služby odmietne. Neváhajte sa v takom prípade obrátiť na obchodníka s žiadosťou o konzultáciu príslušnej problematiky. Môžete kontaktovať individuálne pracovníkov pobočky, alebo navštíviť niektorý zo seminárov Školy investovania (<https://www.fio.cz/akcie-investice/seminare>), kde Vám radi zdarma pomôžeme potrebné znalosti rozšíriť.

Až na základe stanovenia investičného profilu Vám obchodník môže v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami poskytovať investičné poradenstvo, a to na základe zmluvného dojednania v podobe služby „Osobný maklér“ alebo individuálneho poradenstva. Obchodník je podľa zákona povinný odmietnuť poskytnutie každej z týchto služieb, pokiaľ je táto nevhodná podľa vyhodnotenia investičného profilu klienta. Rovnako tak je obchodník povinný odmietnuť poskytnutie týchto služieb, pokiaľ využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie potrebné pre vyhodnotenie investičného profilu.

Dovoľujeme si Vás zároveň požiadať, aby ste svoj investičný dotazník aktualizoval/a aspoň raz ročne, vždy však pri podstatnej zmene údajov uvedených v dotazníku.

3. Otázky

poznámka: v tomto všeobecnom vzorovom dotazníku sú uvedené všetky otázky. Počet a skladba otázok v každom konkrétnom prípade sú prispôsobené službám, ktoré klient využíva alebo zamýšľa využívať, t. j. službám zvoleným v časti 1.

Ak nie je výslovne v otázke uvedené, že možno zaškrtnúť viac odpovedí, je možné zvoliť iba jednu odpoveď

0. Som si vedomý(á), že vyplnenie nasledujúcich otázok v tomto dotazníku je dobrovoľné (hoci jeho vyplnenie a pravidelnú aktualizáciu obchodník zákazníkovi odporúča) a že dotazník slúži obchodníkovi k tomu, aby poznal odborné znalosti a skúsenosti zákazníka v oblasti investícií a, ak je to vo vzťahu k danej službe relevantné, tiež jeho finančné zázemie a investičné ciele a preferencie týkajúce sa udržateľnosti (súhrnne tiež len „investičný profil“), a mohol mu tak na základe získaných informácií poskytovať svoje služby kvalifikovane a v jeho najlepšom záujme, a preto:

- a) nechcem poskytnúť obchodníkovi tieto informácie
- b) poskytujem obchodníkovi nasledujúce informácie

1. zrušené

2. Akú časť svojich úspor zamýšľate do podielových fondov investovať?

- a) Viac ako 75 %.
- b) Viac ako 50 %, najviac však 75 %.
- c) Viac ako 20 %, najviac však 50 %.
- d) Najviac 20 %.

3. zrušené

4. zrušené

5. zrušené

6. zrušené

7. zrušené

8. zrušené

9. Vaše vzdelanie a prax v oblasti investovania za posledných 5 rokov najlepšie vystihuje (možno zaškrtnúť viac odpovedí):

- a) Nemám v oblasti investovania vzdelanie ani prax.
- b) Samoštúdium.
- c) Vysokoškolské vzdelanie v ekonomickom odbore.
- d) Najmenej dvojročná pracovná prax v odbore investovania.
- e) Viac ako 3 roky pravidelne (5 a viac obchodov ročne) investujem čiastky v priemere viac ako 2.000 € ročne.

10. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s dlhopismi v posledných 5 rokoch?

- a) Nemám žiadne skúsenosti s obchodovaním s dlhopismi.
- b) Už som to skúšal. S dlhopismi obchodujem málo, ročne vykonám maximálne 4 obchody a celkový ročný objem obchodov neprekročí 4.000 €.
- c) S dlhopismi obchodujem, a to buď vo väčšej frekvencii s menšími objemami (pravidelne vykonávam viac ako 4 obchody ročne a celkový ročný objem obchodov neprekročí 4.000 €, alebo menej často, ale s väčším objemom (ročne vykonám maximálne 4 obchody a celkový ročný objem obchodov je viac ako 4.000 €.

- d) S dlhopismi obchodujem často a vo veľkých objemoch – pravidelne vykonávam viac ako 4 obchody a celkový ročný objem obchodov je viac ako 4.000 €.
- e) Skúsenosti mám, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

11. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s akciami v posledných 5 rokoch?

- a) Nemám žiadne skúsenosti s obchodovaním s akciami.
- b) Už som to skúšal. S akciami obchodujem málo, ročne vykonám maximálne 4 obchody a celkový ročný objem obchodov neprekročí 4.000 €.
- c) S akciami obchodujem, a to buď vo väčšej frekvencii s menšími objemami (pravidelne vykonávam viac ako 4 obchody ročne a celkový ročný objem obchodov neprekročí 4.000€) alebo menej často, ale s väčším objemom (ročne vykonám maximálne 4 obchody a celkový ročný objem obchodov je viac ako 4.000 €).
- d) S akciami obchodujem často a vo veľkých objemoch – pravidelne vykonávam viac ako 4 obchody a celkový ročný objem obchodov je viac ako 4.000 €.
- e) Skúsenosti mám, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

12. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s ETF v posledných 5 rokoch?

- a) Nemám žiadne skúsenosti s obchodovaním s ETF.
- b) Už som to skúšal. S ETF obchodujem málo, ročne vykonám maximálne 4 obchody a celkový ročný objem obchodov neprekročí 4.000 €.
- c) S ETF obchodujem, a to buď vo väčšej frekvencii s menšími objemami (pravidelne vykonávam viac ako 4 obchody ročne a celkový ročný objem obchodov neprekročí 4.000 €) alebo menej často, ale s väčším objemom (ročne vykonám maximálne 4 obchody a celkový ročný objem obchodov je viac ako 4.000 €).
- d) S ETF obchodujem často a vo veľkých objemoch – pravidelne vykonávam viac ako 4 obchody a celkový ročný objem obchodov je viac ako 4.000 €.
- e) Skúsenosti mám, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

13. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním so štruktúrovanými produktmi (Certifikáty, Warranty a iné, s výnimkou derivátov) v posledných 5 rokoch?

- a) Nemám žiadne skúsenosti s obchodovaním so štruktúrovanými produktmi.
- b) Už som to skúšal. So štruktúrovanými produktmi obchodujem málo, ročne vykonám maximálne 4 obchody a celkový ročný objem obchodov neprekročí 4.000 €.
- c) So štruktúrovanými produktmi obchodujem, a to buď vo väčšej frekvencii s menšími objemami (pravidelne vykonávam viac ako 4 obchody ročne a celkový ročný objem obchodov neprekročí 4.000 €) alebo menej často, ale s väčším objemom (ročne vykonám maximálne 4 obchody a celkový ročný objem obchodov je viac ako 4.000 €).
- d) So štruktúrovanými produktmi obchodujem často a vo veľkých objemoch – pravidelne vykonávam viac ako 4 obchody a celkový ročný objem obchodov je viac ako 4.000 €.
- e) Skúsenosti mám, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

14. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s derivátmi (Opcie, futurity, swapy, forwardy a iné) v posledných 5 rokoch?

- a) Nemám žiadne skúsenosti s obchodovaním s derivátmi.
- b) Už som to skúšal. S derivátmi obchodujem málo, ročne vykonám maximálne 4 obchody a celkový ročný objem obchodov neprekročí 4.000 €.
- c) S derivátmi obchodujem, a to buď vo väčšej frekvencii s menšími objemami (pravidelne vykonávam viac ako 4 obchody ročne a celkový ročný objem obchodov neprekročí 4.000 €) alebo menej často, ale s väčším objemom (ročne vykonám maximálne 4 obchody a celkový ročný objem obchodov je viac ako 4.000 €).
- d) S derivátmi obchodujem často a vo veľkých objemoch – pravidelne vykonávam viac ako 4 obchody a celkový ročný objem obchodov je viac ako 4.000 €.
- e) Skúsenosti mám, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

15. zrušené

16. zrušené

17. zrušené

18. zrušené

19. zrušené

20. zrušené

21. zrušené

22. zrušené

23. zrušené

24. zrušené

25. zrušené

26. zrušené

27. zrušené

28. Pro Vašu investíciu so službou "Osobný maklér" platí:

- a) V rámci služby „Osobný maklér“ už investujem dlhšie než 3 roky a plánujem v investovaní s touto službou pokračovať minimálne ďalších 6 mesiacov.
- b) V rámci služby „Osobný maklér“ už investujem najmenej 1 rok, ale zároveň menej než 3 roky, a plánujem v investovaní s touto službou pokračovať minimálne ďalší 1 rok.
- c) V rámci služby „Osobný maklér“ investujem menej než 1 rok a plánujem v investovaní s touto službou pokračovať minimálne ďalšie 2 roky.
- d) V rámci služby „Osobný maklér“ som doposiaľ neinvestoval, ale plánujem s touto službou investovať minimálne 3 roky.
- e) Neplatí ani jedna z vyššie uvedených možností.

29. zrušené

30. Účelom Vašej investície je (možno zaškrtnúť viac odpovedí)

- a) krátkodobé zhodnocovanie voľných prostriedkov (zameranie na krátkodobé kurzové zmeny a volatilitu trhov)
- b) dlhodobé zhodnotenie voľných prostriedkov (tvorba úspor pre vzdialenejšiu budúcnosť)
- c) obmedzenie znehodnocovania úspor v dôsledku inflácie, obmedzenie rizík (t. j. zaistenie alebo zabezpečenie)

31. Vlastníte portfólio finančných nástrojov aj u iného obchodníka?

- a) Nie.
- b) Áno. Jeho celková hodnota je však nižšia ako čiastka, ktorú chcem investovať prostredníctvom Fio banky.
- c) Áno. Jeho celková hodnota je vyššia ako čiastka, ktorú chcem investovať prostredníctvom Fio banky.

32. zrušené

33. Zdrojom prostriedkov, ktoré zamýšľate investovať prostredníctvom služby "Osobný maklér", sú (možno zaškrtnúť viac odpovedí):

- a) úspory alebo výnosy predchádzajúcej investície.

- b) mimoriadne jednorazové príjmy (napr. predaj nehnuteľnosti alebo firmy, dedičstvo a pod.).
- c) bežné stále príjmy prevyšujúce životné náklady a výdaje.

34. zrušené

35. zrušené

36. Akú časť finančného majetku svojej domácnosti (majetok vo vkladoch, podielových listoch, cenných papieroch a pod.; do finančného majetku sa NEPOČÍTAJÚ napr. nehnuteľnosti) prostredníctvom obchodníka mienite investovať?

- a) Viac než 75 %
- b) Viac než 50 %, najviac však 75 %
- c) Viac než 20 %, najviac však 50 %
- d) Najviac 20 %

37. Boli/Budú ako investícia použité prostriedky z pôžičky alebo iných cudzích zdrojov (okrem cudzích zdrojov poskytnutých obchodníkom)?

- a) Nie.
- b) Áno.

38. Zdrojom pravidelných príjmov Vašej domácnosti počas trvania investovania prostredníctvom služby "Osobný maklér" bude (možno zaškrtnúť viac odpovedí):

- a) Príjem zo závislej činnosti.
- b) Príjem z podnikania.
- c) Príjem z inej činnosti.
- d) Výnosy z predchádzajúcich investícií alebo úspor.
- e) Neočakávam žiadne pravidelné príjmy.

39. Očakávaná priemerná mesačná výška pravidelných čistých príjmov Vašej domácnosti počas trvania investovania prostredníctvom služby "Osobný maklér" bude:

- a) Maximálne 1 000,00 €.
- b) 1.001 € až 2.000 €.
- c) 2.001 € až 4.000 €.
- d) Viac než 4 000,00 €.
- e) Neočakávam žiadne pravidelné príjmy.

40. Celková výška majetku Vašej domácnosti bez nehnuteľnosti, ktorú využívate výhradne na vlastné bývanie, je:

- a) Maximálne 10 000,00 €.
- b) 10.001 € až 40.000 €.
- c) 40.001 € až 200.000 €.
- d) Viac než 200 000,00 €.

41. Pravidelné výdavky Vašej domácnosti (napr. nájom, energia, poistenie, splátky úverov atď.) počas trvania investície so službou "Osobný maklér" budú:

- a) Maximálne 800,00 € mesačne.
- b) 801 € až 1600 € mesačne.
- c) 1.601 € až 3200 € mesačne.
- d) Viac než 3 200,00 € mesačne.
- e) Neočakávam žiadne pravidelné výdavky.

42. Informácie o finančných prostriedkoch určených na investovanie vo vzťahu k Vašej osobnej situácii

- a) Sú použité finančné prostriedky v spoločnom imaní manželov s tým, že mi bol udelený súhlas zo strany manžela/manželky. Pokiaľ nebol udelený alebo bol zrušený, tak bezprostredne písomne informujem obchodníka.
- b) Vyhlasujem, že na investovanie sú určené moje vlastné finančné prostriedky nespádajúce do spoločného imania manželov.

43. Očakávate, že budú vo Vašej domácnosti nejakí nezaopatrení členovia k zamýšľanému koncu doby trvania investovania prostredníctvom služby "Osobný maklér"?

- a) žiaden
- b) maximálne dvaja
- c) viac než dvaja

44. Očakávate, že budú nejakí členovia Vašej domácnosti študovať na vysokej škole (t. j. nebudú mať ukončené svoje prvé vysokoškolské štúdium) k zamýšľanému koncu doby trvania investovania prostredníctvom služby "Osobný maklér" ?

- a) žiaden
- b) maximálne dvaja
- c) viac než dvaja

45. Ohľadom povahy a rizík podielových listov investičných fondov platí:

- a) predstavujú podiel na konkrétnom podielovom fonde, ktorý ho vydal, a ktorý, ak sa jedná o otvorený podielový fond, má povinnosť podielový list od jeho majiteľa spätne odkúpiť, a sú s nimi spojené najmä nasledujúce riziká: trhové, likviditné, menové a kreditné riziko.
- b) predstavujú termínovaný kontrakt a je s nimi spojené najmä riziko derivátových transakcií.
- c) predstavujú akcionársky podiel na spoločnosti s ručením obmedzeným a sú s nimi spojené najmä nasledujúce riziká: daňové, legislatívne, likviditné, menové a kreditné riziko.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohoto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte v https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

46. zrušené

47. zrušené

48. zrušené

49. zrušené

50. zrušené

51. zrušené

52. zrušené

53. zrušené

54. zrušené

55. zrušené

56. zrušené

57. O aké výnosy z obchodovania sa usilujete?

- a) Dosiahnutie výnosov je pre mňa dôležité, avšak nepokladám za reálnu možnosť, že by moje výnosy z obchodovania v dlhodobom priemere presahovali zhodnotenie bankových vkladov.

- b) Dosiahnutie výnosov je pre mňa dôležité a predpokladám, že budem schopný v dlhodobom priemere dosahovať výnosy nad úroveň zhodnotenia bankových vkladov.
- c) Investujem bez akýchkoľvek predchádzajúcich očakávaní ohľadom výnosu investície, nevadí mi ani investícia, ktorá bude generovať stratu.

58. zrušené

59. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s využitím menového úveru platí, že:

- a) obchodník obchoduje na svoj účet a využíva na to peňažné prostriedky zákazníka, tým načerpáva menový úver od zákazníka a ručí za neho nakúpenými cennými papiermi.
- b) zákazník načerpaním menového úveru k okamihu uskutočnenia obchodu (t. j. pôžičkou určitej peňažnej čiastky v mene obchodu od obchodníka, za ktorú ručí peňažnými prostriedkami v inej mene) znižuje vo vzťahu ku svojej investícii do cenných papierov menové riziko vznikajúce vplyvom zmien kurzov na devízových trhoch, rovnako platí, že menový úver nemôže menové riziko eliminovať úplne a že menovým úverom nijak neovplyvňuje trhové riziko vyplývajúce z pohybu trhovej ceny zakúpeného finančného nástroja.
- c) obchodovanie s využitím menového úveru nie je možné, preto z neho nevyplývajú žiadne riziká.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

60. Prostredníctvom služby "Osobný maklér" zamýšľate investovať v celkovom objeme:

- a) 40 000,00 € – 100 000,00 €.
- b) 100 000,00 € – 200 000,00 €.
- c) Nad 200 000,00 €.

61. Zdrojom prostriedkov, ktoré zamýšľate investovať s využitím investičného poradenstva, sú (možno zaškrtnúť viac odpovedí):

- a) úspory alebo výnosy predchádzajúcej investície.
- b) mimoriadne jednorazové príjmy (napr. predaj nehnuteľnosti alebo firmy, dedičstvo a pod.).
- c) bežné stále príjmy prevyšujúce životné náklady a výdavky.

62. Zdrojom pravidelných príjmov Vašej domácnosti počas trvania investovania s využitím investičného poradenstva bude (možno zaškrtnúť viac odpovedí):

- a) Príjem zo závislej činnosti.
- b) Príjem z podnikania.
- c) Príjem z inej činnosti.
- d) Výnosy z predchádzajúcich investícií alebo úspor.
- e) Neočakávam žiadne pravidelné príjmy.

63. Očakávaná priemerná mesačná výška pravidelných čistých príjmov Vašej domácnosti počas trvania investovania s využitím investičného poradenstva bude:

- a) Maximálne 1 000,00 €.
- b) 1 001 až 2 000 €.
- c) 2 001 € až 4 000 €.
- d) Viac než 4 000,00 €.
- e) Neočakávam žiadne pravidelné príjmy.

64. Očakávate, že budú vo Vašej domácnosti nejakí nezaopatrení členovia k zamýšľanému koncu doby trvania investovania s využitím investičného poradenstva?

- a) žiaden
- b) maximálne dvaja
- c) viac než dvaja

65. Očakávate, že budú nejakí členovia Vašej domácnosti študovať na vysokej škole (t. j. nebudú mať ukončené svoje prvé vysokoškolské štúdium) k zamýšľanému koncu doby trvania investovania s využitím investičného poradenstva ?

- a) žiaden
- b) maximálne dvaja
- c) viac než dvaja

66. zrušené

67. Budete počas predpokladanej doby investovania potrebovať investované prostriedky na zabezpečenie Vašich základných životných potrieb (výdavkov na bývanie, na obživu, na zdravotnú starostlivosť, na vzdelanie, na dopravu do zamestnania/školy a pod.)?

- a) áno
- b) nie

68. Aký je Váš vzťah k riziku pri investovaní?

- a) Nie som ochotný podstupovať žiadne riziko straty svojho majetku.
- b) Som ochotný akceptovať riziká spojené s investičnými službami, ale nie som ochotný akceptovať riziko straty vyššie, než je hodnota mojej investície. Som si vedomý toho, že pravdepodobnosť straty celej hodnoty investície sa môže u jednotlivých finančných nástrojov líšiť, avšak u žiadnej investície nie je možné toto riziko úplne vylúčiť. V krajnom prípade som teda ochotný akceptovať riziko straty maximálne do výšky celej hodnoty mojej investície.
- c) Som ochotný akceptovať aj veľmi vysoké riziká, vrátane rizika straty presahujúce hodnotu mojej investície, ktoré sú spojené s investičnými službami typu obchodovania na páku alebo shortselling (v prípade shortsellingu som ochotný akceptovať riziko straty do neobmedzenej výšky).

69. Aký je Váš investičný horizont (ako dlho mienite mať pre svoje investície vyčlenené peniaze)?

- a) Kratší než 1 rok.
- b) dlhší než 1 rok, ale najviac 4 roky.
- c) dlhší než 4 roky, ale najviac 7 rokov.
- d) dlhší než 7 rokov.

70. Ktoré z uvedených tvrdení platí vo vzťahu ku kreditnému riziku dlhopisovej investície, teda riziku, že emitent nebude schopný splatiť menovitú hodnotu dlhopisu a/alebo výnosy z dlhopisu?

- a) kreditné riziko dlhopisu je vždy nulové, keďže emitent sa nikdy nemôže stať insolventným.
- b) kreditné riziko dlhopisu nikdy nie je nulové, keďže každý emitent sa môže stať insolventným a nebyť v dôsledku toho schopný splatiť záväzky z dlhopisu.
- c) najmenšie kreditné riziko majú dlhopisy emitované spoločnosťami bez podnikateľskej histórie, naopak najviac rizikové z pohľadu kreditného rizika sú štátne dlhopisy.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámiať na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

71. Ktoré z uvedených tvrdení platí vo vzťahu k trhovému riziku podielových listov/investičných akcií investičného fondu, teda riziku vzniku straty v dôsledku zmeny trhových cien?

- a) trhové riziko podielových listov investičného fondu je vždy nulové, ich hodnota nemôže klesnúť.

- b) trhové riziko je vždy veľmi nízke, ak podielový fond investuje výhradne do začínajúcich spoločností bez histórie a špekuluje na znásobenie ich hodnoty.
- c) výška trhového rizika sa odvíja od investičnej stratégie daného fondu.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

72. Vzťahom výnosovej miery a rizika investície sa rozumie všeobecne platné pravidlo:

- a) vyšší výnos = vyššia rizikovosť investície (teda najvýnosnejšie investície bývajú zároveň najviac rizikové).
- b) vyšší výnos = nižšia rizikovosť investície (teda najvýnosnejšie investície bývajú zároveň najmenej rizikové).
- c) nižší výnos = vyššia rizikovosť investície (teda investície s minimálnym výnosom bývajú spravidla najviac rizikové).
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

73. Akú časť finančného majetku svojej domácnosti (majetok vo vkladoch, podielových listoch, cenných papieroch a pod.; do finančného majetku sa NEPOČÍTAJÚ napr. nehnuteľnosti) mienite investovať do dlhopisov emitovaných Fio bankou?

- a) Najviac 20 %.
- b) Viac než 20 %, najviac však 50 %.
- c) Viac než 50 % (Fio banka upozorňuje, že je vhodné svoju investíciu diverzifikovať a že investovať viac než 50 % Vášho finančného majetku do Fio dlhopisov by významne zvyšovalo rizikovosť Vašej investície.).

74. Znamenal by pre Vás pokles hodnoty investovanej čiastky pokles Vašej životnej úrovne?

- a) áno (Fio banka upozorňuje, že by ste mali investovať len finančné prostriedky, o ktoré si môžete dovoliť prísť, teda ktorých strata by neznamerala pokles Vašej životnej úrovne.)
- b) nie

75. Aké sú vaše skúsenosti s obchodovaním s akciovými či zmiešanými fondmi v posledných 5 rokoch?

- a) Nemám skúsenosti.
- b) Iba som si takú investíciu vyskúšal - moja investícia bola menšia ako 4.000 €, alebo som ju držal menej ako jeden rok.
- c) Najmenej 1 rok som držal investíciu v objeme 4.000 € až 40.000 €.
- d) Najmenej 1 rok som držal investíciu v objeme presahujúcu 40.000 €.
- e) Skúsenosti mám, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

76. Ktoré z uvedených tvrdení platí vo vzťahu k trhovému riziku akcií a ETF, teda riziku vzniku straty v dôsledku zmeny trhových cien?

- a) Trhové riziko akcií a ETF je vždy nulové, keďže trhová cena akcií a ETF sa nikdy nemení.
- b) Trhové riziko je vždy veľmi nízke v prípade akcií spoločností s krátkou históriou a bez obchodného plánu a v prípade ETF, ktoré do takých akcií investujú.
- c) Trhové riziko je spravidla vysoké v prípade špekulatívnych akcií (napr. start-upov) a nižšie v prípade akcií tzv. blue-chipových spoločností, miera trhového rizika ETF závisí najmä na zložení aktív, do ktorých fond investuje.

- d) Nevieť (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

77. Aké sú vaše skúsenosti s obchodovaním s realitnými fondmi v posledných 5 rokoch?

- a) Nemám skúsenosti.
- b) Iba som si takú investíciu vyskúšal - moja investícia bola menšia ako 4.000 €, alebo som ju držal menej ako jeden rok.
- c) Najmenej 1 rok som držal investíciu v objeme 4.000 € až 40.000 €.
- d) Najmenej 1 rok som držal investíciu v objeme presahujúcu 40.000 €.
- e) Skúsenosti mám, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

78. Ako dôležité sú pri Vašich investíciách do podielových listov či investičných akcií investičných fondov (vrátane ETF) nasledujúce faktory udržateľnosti (tzv. ESG – environmentálne, sociálne a governance-podnikové riadenie)? (možno zaškrtnúť viac odpovedí)

- a) Úplne nedôležité - žiadny z faktorov udržateľnosti ma vo vzťahu k investíciám nezaujíma a nemá vplyv na moje investičné rozhodnutie
- b) Skôr nedôležité – faktor environmentálnej udržateľnosti mojich investícií ma zaujíma, ale neovplyvňuje moje investičné rozhodnutia
- c) Skôr nedôležité – faktor sociálnej udržateľnosti mojich investícií ma zaujíma, ale neovplyvňuje moje investičné rozhodnutie
- d) Skôr nedôležité – faktor udržateľnosti v oblasti riadenia rizík ma u mojich investícií zaujíma, ale neovplyvňuje moje investičné rozhodnutia
- e) Dôležité – faktor environmentálnej udržateľnosti je pre moje investičné rozhodnutie dôležitý (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- f) Dôležité – faktor sociálnej udržateľnosti je pre moje investičné rozhodnutie dôležitý (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- g) Dôležité – faktor udržateľnosti v oblasti riadenia rizík je pre moje investičné rozhodnutie dôležitý (Fio banka upozorňuje, že aktuálne takéto investície neponúka)
- h) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do podielových listov či investičných akcií investičných fondov, ktoré investujú do environmentálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- i) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do podielových listov či investičných akcií investičných fondov, ktoré investujú do sociálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- j) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do podielových listov či investičných akcií investičných fondov, ktoré investujú do investícií udržateľných v zmysle governance, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).

79. Pre prvú verejnú ponuku akcií (tzv. IPO, Initial Public Offering) platí, že:

- a) sa nové akcie emitované spoločnosťou predávajú výhradne akcionárom spoločnosti, a to mimo trhov s cennými papiermi.
- b) sa jedná o proces, pri ktorom minoritní akcionári spoločnosti ponúkajú za pevne stanovenú cenu svoje akcie majoritnému akcionárovi spoločnosti na odkúpenie.
- c) sa jedná o proces, pri ktorom spoločnosť prvýkrát vstupuje na burzu a ponúka svoje akcie verejnosti.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

80. Klient kúpil 100 ks akcií za cenu 20 EUR / 1 kus akcie, celkové náklady a poplatky súvisiace s nákupom akcií predstavovali 10 EUR. Predaj všetkých 100 ks akcií bol uskutočnený za 18 EUR / 1 kus akcie, celkové náklady a poplatky súvisiace s predajom akcií predstavovali 10 EUR. Táto investícia bola:

- a) zisková.
- b) stratová.
- c) ani zisková, ani stratová.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

81. Charakteristikou akcií ako finančných nástrojov je, že sú:

- a) majetkovými cennými papiermi, s ktorými sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti (napr. právo na dividendu, na účasti na valnom zhromaždení a pod.).
- b) dlhovými cennými papiermi, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky.
- c) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu investičných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

82. Charakteristikou dlhopisov ako finančných nástrojov je, že sú:

- a) dlhovými cennými papiermi, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej sumy.
- b) cennými papiermi, ktoré nesú rysy akcií, ale súčasne aj podielových listov, a pri ktorých možno kedykoľvek požiadať ich emitenta o odkúpenie.
- c) inštrumenty, ktorých podstatou je forma termínového obchodu.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

83. Charakteristikou podielových listov otvoreného podielového fondu ako finančných nástrojov je, že sú:

- a) dlhovými cennými papiermi, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej sumy.
- b) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu investičných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu.
- c) inštrumenty, ktorých podstatou je forma termínového obchodu.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

84. Charakteristikou ETF ako finančných nástrojov je, že sú:

- a) majetkovými cennými papiermi, s ktorými sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti (napr. právo na dividendu, na účasti na valnom zhromaždení a pod.).
- b) cennými papiermi vydanými investičnou spoločnosťou, ktorých cieľom je s čo najmenšími odchýlkami kopírovať vývoj kurzu základového aktíva (napr. akciového indexu). Investor tak môže nákupom jedného ETF investovať napríklad do celého akciového indexu bez toho, aby musel kupovať konkrétne akcie v indexe zahrnuté.
- c) inštrumenty, ktorých podstatou je forma termínového obchodu.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

85. Charakteristikou investičných certifikátov ako finančných nástrojov je, že sú:

- a) dlhovými cennými papiermi, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej sumy.
- b) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu investičných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu.
- c) finančnými nástrojmi, ktorých cena sa odvíja od vývoja hodnoty podkladového aktíva. Z právneho hľadiska sa jedná o dlžné úpisy, ktoré nestelesňujú právo na dividendu, riadenie spoločnosti či na podiel na likvidačnom zostatku.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

86. Aký je hlavný rozdiel medzi investičnými službami „vykonávanie pokynov na účet zákazníka“ a „investičné poradenstvo“?

- a) v rámci služby „vykonávanie pokynov na účet zákazníka“ mi obchodník nebude poskytovať žiadne personalizované odporúčanie ohľadne mojich investícií, zatiaľ čo v rámci služby „investičné poradenstvo“ mi budú zo strany obchodníka poskytované konkrétne odporúčania ohľadne investícií.
- b) nie je medzi nimi rozdiel.
- c) tieto služby nie sú považované za investičné služby, preto sa odlišnosti medzi nimi neskúmajú.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

87. Pre princíp obchodovania na burzových trhoch platí, že burzový trh je miestom, kde sa stretáva ponuka a dopyt po cenných papieroch a:

- a) kde sa obchoduje iba s komoditami ako drahé kovy, poľnohospodárske produkty a pod.
- b) kde sa uzatvárajú obchody výlučne osobne.
- c) na základe pravidiel konkrétneho burzového trhu sa tu uzatvárajú obchody spravidla s anonymnou protistranou.
- d) ďalej neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

88. Pre odložené vysporiadanie burzového obchodu (T+2) a z neho plynúcich rizík platí, že k vysporiadaniu burzového obchodu a pripísaniu zakúpených investičných nástrojov na majetkový účet dochádza:

- a) za 2 týždne odo dňa uzavretia obchodu, z čoho neplynie žiadne riziko.
- b) za 2 obchodné dni odo dňa uzavretia obchodu, čo so sebou môže niesť napr. riziko zlyhania protistrany a ďalej trhové riziko.
- c) až za 2 mesiace odo dňa uzavretia obchodu, z čoho vyplýva najmä riziko celkového kolapsu finančného systému.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

89. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s ETF platí, že:

- a) Ide o fond, ktorý replikuje profil ekonomiky určitého štátu, na burze sa s ním verejne sa neobchoduje. Sú s ním spojené najmä nasledujúce riziká: trhové, likviditné, menové a kreditné riziko.
- b) ETF je investičný nástroj kopírujúci cenu podkladového komoditného indexu (napr. energetik), alebo jednej konkrétnej komodity (napr. zlato), k ETF sa viaže iba len menové riziko.

- c) ETF je fond, ktorý sa obvykle snaží kopírovať vývoj vybraného podkladového aktíva, napríklad akciového indexu, skupiny indexov, ekonomického sektora, komodít ako sú napríklad zlato, ropa, striebro, pšenica a ďalších. Je verejne obchodovaný na burze. S ETF je spojené najmä trhové, likviditné, menové a kreditné riziko.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

90. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s akciami platí, že:

- a) akcia je dlhový cenný papier predstavujúci záväzok (dlh) jeho emitenta voči veriteľovi, ku ktorej sa viaže najmä kreditné, likviditné, menové a trhové riziko.
- b) akcie je cenný papier, s ktorým sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti (napr. právo na dividendu, na účasti na valnom zhromaždení a pod.). K verejne obchodovaným akciám sa viaže najmä trhové, kreditné, likviditné a menové riziko.
- c) akcia je cenný papier kolektívneho investovania emitovaný podielovým fondom, ku ktorej sa viaže najmä kreditné riziko a likviditné riziko.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

91. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s dlhopismi platí, že dlhopis je:

- a) dlhový cenný papier predstavujúci záväzok (dlh) jeho emitenta voči veriteľovi (tj. majiteľovi dlhopisu) splatiť dlžnú sumu. K dlhopisom sa viaže najmä kreditné (ktoré je obzvlášť vysoké v prípade korporátnych dlhopisov bez ratingu), likviditné, menové a trhové riziko.
- b) cenný papier, s ktorým sú spojené práva akcionára na riadenie spoločnosti, ku ktorému sa viaže najmä trhové a kreditné riziko.
- c) pákový finančný inštrument, ku ktorému sa viaže likviditné, menové riziko či a trhové riziko.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

92. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s použitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi platí, že:

- a) zákazník celú svoju investíciu do cenných papierov financuje z peňazí požičaných od obchodníka, za čo zákazník neručí vôbec ničím, preto je obchodovanie s využitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi úplne bezrizikové.
- b) zákazník časť svojej investície do cenných papierov financuje z peňazí požičaných od obchodníka a ručí za nich (spravidla) nakúpenými cennými papiermi, s čím je spojené najmä riziko, že najmä v prípade poklesu hodnoty nakúpených finančných nástrojov môže miera ručenia majetkom zákazníka za požičané peniaze obchodníka klesnúť pod hodnotu minimálneho obchodníkom požadovaného ručenia, v nadväznosti na čo môže obchodník za účelom uspokojenia svojej pohľadávky voči zákazníkovi z titulu poskytnutého úveru pristúpiť k nútenému predaju klientom nakúpených akcií, prípadná strata z obchodovania s využitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi môže aj presiahnuť výšku investovaných vlastných prostriedkov.
- c) obchodovanie s využitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi nie je možné, preto z toho nevyplývajú žiadne riziká.
- d) Neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

93. Pre podstatu a riziká pákového efektu (leverage) platí, že:

- a) zákazník obchoduje na finančnom trhu s využitím dodatočného cudzieho kapitálu, čím nemôže znásobiť svoj zisk ani stratu, takže je pákový efekt vo výsledku nulový, a preto sa v praxi nepoužíva.
- b) zákazník obchoduje na finančnom trhu len s využitím svojho kapitálu, čím svoj zisk aj stratu vždy násobí hodnotou 1,0.
- c) zákazník obchoduje na finančnom trhu s využitím dodatočného cudzieho kapitálu, čím môže znásobiť svoj zisk, ale rovnako tiež svoju stratu (preto sa jedná o vysoko rizikovú investíciu primeranú len pre dostatočne znalých a skúsených investorov).
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

94. Pre predaj akcií na krátko, tzv. short sales, platí, že::

- a) ide o špekuláciu na pokles ceny cenného papiera. Investor si od obchodníka požičia akcie, ktoré na trhu predá. V budúcnosti akcie opäť nakúpi a vráti ich obchodníkovi. Prípadný zisk/stratu predstavuje rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou cenného papiera. Táto operácia je veľmi riziková, pretože potenciálne riziko straty je v tomto prípade neobmedzené (cena cenného papiera môže vzrásť aj o viac ako 100 %).
- b) ide o špekuláciu, keď v rámci obchodu nie je stanovený žiadny časový horizont.
- c) ide o špekuláciu na rast ceny cenného papiera.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf).

95. Ako dôležité sú pri Vašich investíciách do akcií nasledujúce faktory udržateľnosti (tzv. ESG – environmentálne, sociálne a governance - podnikové riadenie)? (možno zaškrtnúť viac odpovedí)

- a) Úplne nedôležité - žiadny z faktorov udržateľnosti ma vo vzťahu k investíciám nezaujíma a nemá vplyv na moje investičné rozhodnutie
- b) Skôr nedôležité – faktor environmentálnej udržateľnosti mojich investícií ma zaujíma, ale neovplyvňuje moje investičné rozhodnutia
- c) Skôr nedôležité – faktor sociálnej udržateľnosti mojich investícií ma zaujíma, ale neovplyvňuje moje investičné rozhodnutie
- d) Skôr nedôležité – faktor udržateľnosti v oblasti riadenia rizík ma u mojich investícií zaujíma, ale neovplyvňuje moje investičné rozhodnutia
- e) Dôležité – faktor environmentálnej udržateľnosti je pre moje investičné rozhodnutie dôležitý (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- f) Dôležité – faktor sociálnej udržateľnosti je pre moje investičné rozhodnutie dôležitý (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- g) Dôležité – faktor udržateľnosti v oblasti riadenia rizík je pre moje investičné rozhodnutie dôležitý (Fio banka upozorňuje, že aktuálne takéto investície neponúka)
- h) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do akcií spoločností, ktoré investujú do environmentálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- i) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do akcií spoločností, ktoré investujú do sociálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- j) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do akcií spoločností, ktoré investujú do investícií udržateľných v zmysle governance, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).

96. Ako dôležité sú pri Vašich investíciách do dlhopisov nasledujúce faktory udržateľnosti (tzv. ESG – environmentálne, sociálne a governance – podnikové riadenie)? (možno zaškrtnúť viac odpovedí)

- a) Úplne nedôležité - žiadny z faktorov udržateľnosti ma vo vzťahu k investíciám nezaujíma a nemá vplyv na moje investičné rozhodnutie

- b) Skôr nedôležité – faktor environmentálnej udržateľnosti mojich investícií ma zaujíma, ale neovplyvňuje moje investičné rozhodnutia
- c) Skôr nedôležité – faktor sociálnej udržateľnosti mojich investícií ma zaujíma, ale neovplyvňuje moje investičné rozhodnutie
- d) Skôr nedôležité – faktor udržateľnosti v oblasti riadenia rizík ma u mojich investícií zaujíma, ale neovplyvňuje moje investičné rozhodnutia
- e) Dôležité – faktor environmentálnej udržateľnosti je pre moje investičné rozhodnutie dôležitý (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- f) Dôležité – faktor sociálnej udržateľnosti je pre moje investičné rozhodnutie dôležitý (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- g) Dôležité – faktor udržateľnosti v oblasti riadenia rizík je pre moje investičné rozhodnutie dôležitý (Fio banka upozorňuje, že aktuálne takéto investície neponúka)
- h) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do dlhopisov spoločností, ktoré investujú do environmentálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- i) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do dlhopisov spoločností, ktoré investujú do sociálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- j) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do dlhopisov spoločností, ktoré investujú do investícií udržateľných v zmysle governance, a to bez ohľadu na výnosnosť takejto investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).

4. Posúdenie primeranosti, resp. vhodnosti požadovaných služieb

poznámka: v tejto časti bude uvedené vyhodnotenie pre jednotlivé služby konkrétneho klienta.

Vyplnením a podpisom, resp. odoslaním, tohto dotazníka zákazník potvrdzuje, že jeho obsahu porozumel, vyplnil ho v súlade so svojim najlepším vedomím a berie na vedomie, že pokiaľ niektorú z otázok v dotazníku zodpovedal nepravdivo alebo zamlčal niektoré podstatné skutočnosti, vystavuje sa nebezpečenstvu, že obchodník mylne vyhodnotí jeho investičný profil a nesprávne posúdi primeranosť či vhodnosť požadovanej investičnej služby.

Dátum: _____

Podpis zákazníka: _____