

## Informácie o Investičnom dotazníku



Obchodník: **Fio banka, a.s.** IČO: 618 58 374, so sídlom V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, konajúca prostredníctvom a vo veci organizačnej zložky **Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky**, IČO: 36 869 376, so sídlom Dunajská 1, 811 08 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č. 1875/B (ďalej tiež len „banka“ či „obchodník“)

### Čo je Investičný dotazník

Investičný dotazník je štandardizovaným dokumentom banky, ktorého vyplnenie sa vyžaduje pri každom zákazníkovi, s ktorým banka jedná o uzatvorení alebo uzavrela akúkoľvek zmluvu, ktorej obsahom je poskytnutie investičnej služby v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch, ďalej tiež len „ZoCP“). Na účely tohto dokumentu sa „zákazníkom“ rozumie fyzická aj právnická osoba, ak nie je ďalej výslovne uvedené inak.

### Prečo banka vyžaduje od svojich zákazníkov vyplnenie investičného dotazníka

Povinnosť vyžadovať od zákazníka informácie uvedené v Investičnom dotazníku stanovuje § 73f ods. 1 a § 73g ods. 1 ZoCP.

Obchodník upozorňuje zákazníka, že vyplnenie Investičného dotazníka je **DOBROVOĽNÉ**. Zároveň obchodník upozorňuje zákazníka na dôvody, prečo by mal Investičný dotazník vyplniť:

- Dotazník slúži obchodníkovi na to, aby poznal odborné znalosti a skúsenosti zákazníka v oblasti investícií, a, ak je to pre poskytnutie danej služby relevantné, tiež jeho finančnú situáciu, schopnosť niesť stratu, investičné ciele vrátane tolerancie k riziku a preferencie v oblasti ESG (súhrnne tiež iba „investičný profil“), a mohol mu tak na základe získaných informácií poskytovať svoje služby kvalifikovane a v jeho najlepšom záujme.
- Aj čiastočné nevyplnenie Investičného dotazníka alebo poskytnutie zjavne neúplnej, nepresnej alebo nepravdivej informácie v Investičnom dotazníku zákazníkovi znamená, že zákazníkovi nesmie byť poskytnutá investičná služba podľa § 6 ods. 1 písm. e) ZoCP. Špeciálne ide o štandardizované služby banky Správa portfólia (riadenie portfólia) a Osobný maklér, zákazník však nemôže byť príjemcom ani individuálneho investičného poradenstva.
- Akákoľvek zmena v hodnotách uvedených v Investičnom dotazníku do podoby, ktorá by pri posudzovaní služby Správa portfólia a Osobný maklér znamenala odmietnutie požadovanej investičnej služby alebo zvolenej investičnej stratégie, znemožňuje banke požadovanú investičnú službu ďalej poskytovať. Rovnako tak nemôže byť zákazník naďalej príjemcom investičného poradenstva.
- Ak zákazník na niektorú z otázok odpovie nepravdivo, neúplne alebo nepresne, vystavuje sa nebezpečenstvu, že obchodník nesprávne vyhodnotí jeho investičný profil a poskytne mu investičnú službu, radu ohľadne finančného nástroja alebo vykoná obchod s finančným nástrojom, prípadne zvolí pre zákazníka investičnú stratégiu, ktorá pre neho nie je najvhodnejšia, alebo je pre neho dokonca priamo nevhodná, t. j. že obchodník nebude môcť konať v najlepšom záujme zákazníka.
- Na informácie uvedené v Investičnom dotazníku sa vzťahuje bankové tajomstvo a povinnosť mlčanlivosti podľa právnej úpravy týkajúcej sa ochrany osobných údajov.
- Ak využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie o svojich znalostiach a skúsenostiach s investovaním, bude Vám obchodník môcť poskytnúť iba obmedzenú ponuku investičných príležitostí – iba obchodovanie v režime Execution-only na verejných trhoch v Českej republike a obchodovanie iba so

štandardnými investičnými fondami. V režime Execution-only Vám obchodník nebude môcť umožniť obchodovanie s Fio dlhopismi.

Režimom *Execution-only* sa rozumie vzťah medzi zákazníkom a obchodníkom definovaný § 73h ZoCP, keď zákazník obchoduje iba s finančnými nástrojmi uvedenými v § 73h ods. 1 písm. a) ZoCP (ďalej tiež len „FN“), bez toho, aby bol ku svojim investičným rozhodnutiam zo strany obchodníka akokoľvek individuálne podnecovaný a bez toho, aby mu ich nákupom vznikali ďalšie záväzky (napr. určité plnenia pri finančných derivátoch). Rozhodnutie zákazníka vykonané na základe verejne dostupných informácií obchodníka propagujúcich alebo ponúkajúcich FN, sa v zmysle vyššie uvedených definícií považujú za rozhodnutia vykonané z podnetu zákazníka, a teda za inak vyhovujúcich podmienok v režime Execution-only.

## **Ako banka vyhodnocuje informácie z investičného dotazníka**

Na základe informácií poskytnutých zákazníkom v Investičnom dotazníku obchodník

1. vykonáva tzv. test primeranosti, t. j. pri poskytovaní iných investičných služieb, ako sú uvedené v bode 4, vyhodnocuje, či znalosti a skúsenosti zákazníka v oblasti investovania týkajúce sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby sú dostatočné na to, aby si zákazník uvedomoval riziká spojené s príslušným druhom ponúkaného alebo požadovaného finančného nástroja alebo investičnej služby alebo vedľajšej služby, a či sú pre klienta primerané. Ak je výsledkom vyhodnotenia stanovisko obchodníka, že požadovaná služba je k investičnému profilu zákazníka neprimeraná, obchodník na toto zistenie zákazníka pred poskytnutím služby alebo vykonaním obchodu upozorní, zákazník však nie je povinný sa týmto stanoviskom obchodníka riadiť.
2. vo vzťahu k podielovým listom Fio fondov stanovuje tzv. investičný profil, ktorého výsledku je prispôbená ponuka podielových fondov zákazníkovi. Rizikovosť fondov je určovaná uzákonenými a medzinárodne štandardizovanými postupmi a je vyjadrená takzvaným syntetickým ukazovateľom rizík a výnosnosti (SRRI). Tento ukazovateľ je hodnotený bodovou škálou od 1 (najkonzervatívnejší) do 7 (najrizikovejší) s tým, že nižšie riziko znamená potenciálne nižšie výnosy a vyššie riziko znamená potenciálne výnosy vyššie.
  - Zákazníkom s investičným profilom *nevhodný investor* nemôžeme odporučiť investíciu do akéhokoľvek fondu ponúkaného obchodníkom.
  - Zákazníkom s investičným profilom *veľmi konzervatívny investor* odporúčame investície do fondov s rizikovou triedou maximálne 1.
  - Zákazníkom s investičným profilom *konzervatívny investor* odporúčame investície do fondov s rizikovou triedou maximálne 3.
  - Zákazníkom s investičným profilom *vyvážený investor* odporúčame investície do fondov s rizikovou triedou maximálne 5.
  - Zákazníkom s investičným profilom *dynamický investor* odporúčame investície do fondov s rizikovou triedou maximálne 6.
  - Zákazníkom s investičným profilom *veľmi dynamický investor* odporúčame investície do fondov s ľubovoľnou rizikovou triedou.

Obchodník je oprávnený neumožniť zákazníkovi zadať pokyn na úpis podielového listu resp. investičné akcie investičného fondu s vyššou rizikovosťou, než aká zodpovedá jeho investičnému profilu. Obchodník na toto zistenie zákazníka pred zadaním pokynu upozorní.

3. vo vzťahu k obchodovaniu s Fio dlhopismi stanovuje tzv. investičný profil, ktorého výsledku je prispôbená ponuka emisií Fio dlhopisov zákazníkovi. Rizikovosť Fio dlhopisov stanoví obchodník na základe svojej internej metodiky na štvorbodovej škále, kedy Fio dlhopis s rizikovosťou 1 je v rámci Fio dlhopisov hodnotený ako najkonzervatívnejší a Fio dlhopis s rizikovosťou 4 je v rámci Fio dlhopisov hodnotený ako najviac rizikový.
  - Zákazníkom s investičným profilom *nevhodný investor* nemôžeme odporučiť investíciu do akéhokoľvek Fio dlhopisu.

- Zákazníkom s investičným profilom *veľmi konzervatívny investor* nemôžeme odporučiť investíciu do akéhokoľvek Fio dlhopisu.
- Zákazníkom s investičným profilom *konzervatívny investor* odporúčame investície do Fio dlhopisov s rizikovosťou maximálne 2.
- Zákazníkom s investičným profilom *vyvážený investor* odporúčame investície do Fio dlhopisov s rizikovosťou maximálne 3.
- Zákazníkom s investičným profilom *dynamický investor* odporúčame investície do Fio dlhopisov s akoukoľvek rizikovosťou.

Obchodník je oprávnený neumožniť zákazníkovi zadať pokyn na nákup Fio dlhopisu s vyššou rizikovosťou, než aká odpovedá jeho investičnému profilu. Obchodník na toto zistenie zákazníka pred zadaním pokynu upozorní.

4. vykonáva tzv. test vhodnosti, t. j. vyhodnotenie, či samotná investičná služba podľa § 6 ods. 1 písm. d) a e) ZoCP alebo voľba konkrétnej investičnej stratégie v rámci poskytovanej služby Správa portfólia zodpovedá finančnej situácii zákazníka, jeho investičným cieľom a odborným znalostiam a skúsenostiam v oblasti investícií.

Ak je výsledkom vyhodnotenia stanovisko obchodníka, že požadovaná služba či konkrétna investičná stratégia je k investičnému profilu zákazníka nevhodná, je obchodník povinný poskytnutie služby, či dohodnutie konkrétnej investičnej stratégie odmietnuť a služba či konkrétna investičná stratégia teda nebude zákazníkovi poskytnutá.

5. vykonáva (nad rámec stanovený zákonom) tzv. test znalostí v prípadoch využitia Úveru v rôznych menách, alebo Úveru a pôžičky na obchody s finančnými nástrojmi. Obchodník týmto poskytuje zvýšenú ochranu zákazníkovi, ktorý čerpaním úveru či pôžičky v súvislosti s obchodovaním s finančnými nástrojmi podstupuje obvykle vyššie riziko, ako pri obchodovaní iba s použitím iba vlastných prostriedkov.

Ak je výsledkom vyhodnotenie, že zákazník nie je dostatočne znalý špecifik obchodovania s využitím úveru či pôžičky, obchodník je oprávnený poskytnutie služby odmietnuť. V takom prípade služba nebude zákazníkovi poskytnutá.

## Vysvetlenie pojmov

Za „pravidelné obchodovanie“ považuje obchodník situáciu, keď zákazník v období od posledného vyplnenia dotazníka, resp. v uplynulom roku v prípade prvého vyplnenia dotazníka, aspoň jedenkrát mesačne sledoval dianie na akciových trhoch (napr. vývoj burzových indexov; zmeny cien finančných nástrojov; predpovede, komentáre a odporúčania analytikov alebo správcovských spoločností či poradcov) a na základe zistených skutočností podal ročne v priemere aspoň desať pokynov k obchodovaniu s finančnými nástrojmi.

Za „príležitostné obchodovanie“ považuje obchodník situáciu, keď zákazník v uvedenom období sledoval nepravidelne dianie na akciových trhoch (napr. vývoj burzových indexov; zmeny cien finančných nástrojov; predpovede, komentáre a odporúčania analytikov alebo správcovských spoločností či poradcov) a na základe zistených skutočností podal ročne aspoň jeden pokyn k obchodovaniu s finančnými nástrojmi.

Investície na kapitálovom trhu ponúkajú širokú škálu služieb a finančných nástrojov. Aby ste mohli úspešne využiť ich potenciál a dosiahli očakávané ciele, je potrebné porozumieť aspoň ich základným charakteristikám, princípom a rizikám. Informácie o pojmoch a vzťahoch uvádzaných v dotazníku 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_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)

[https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_garancny\\_fond.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_garancny_fond.pdf)

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

*Obchodník upozorňuje, že jeho informačné materiály nie je možné v žiadnom prípade považovať za celkom vyčerpávajúce s ohľadom na hĺbku a komplexnosť kapitálového trhu a odporúča svojim zákazníkom ďalšie informácie čerpať v celej rade odborných i populárno-náučných publikácií.*

### **Pojem ESG**

Skratka znamená „Environmental, Social and Corporate Governance“. Ide teda o zodpovedné správanie firiem vo vzťahu k životnému prostrediu, spoločnosti i vnútornej správe.

Environmentálny faktor („E“) sa zaoberá dopadmi činnosti spoločnosti na životné prostredie (napr. uhlíková stopa, vypúšťanie odpadových vôd, ukladanie odpadu a pod.).

Sociálny faktor („S“) spočíva v tom, ako spoločnosť spolupracuje so sociálnym prostredím, v ktorom vykonáva svoju činnosť. Patria do neho rovnako aj vnútorné politiky spoločnosti týkajúce sa napr. inklúzie, vzťahov spoločnosti so zamestnancami, zákazníkmi a dodávateľmi, bezpečnosti na pracovisku, bezpečnosti a kvality výrobkov či ochrany spotrebiteľa.

Faktor vnútornej správy („G“ ako Governance), sa týka interných postupov a politík spoločnosti, ktoré vedú k efektívnemu rozhodovaniu a dodržiavaniu právnych predpisov. Do správy a vnútorného riadenia spoločnosti patrí napríklad zloženie vrcholných orgánov spoločnosti, pravidlá pre odmeňovanie, dohľad nad vedúcimi pracovníkmi spoločnosti, dodržiavanie práv akcionárov a pod.

### **Akým spôsobom môžete vyplniť investičný dotazník**

Vyplnenie investičného dotazníka, resp. jeho aktualizáciu, môže zákazník vykonať buď osobne na pobočke, alebo elektronicky prostredníctvom príslušnej aplikácie banky.

Ak investičný dotazník vyplňuje oprávnený zástupca zákazníka (napr. zástupca na základe plnomocenstva, člen štatutárneho orgánu alebo poverený zamestnanec právnickej osoby, prokurista, člen orgánu alebo poverený zamestnanec obce či kraja), poskytuje zástupca požadované informácie o odborných znalostiach a skúsenostiach zákazníka z oblasti investícií vo svojom mene, zatiaľ čo informácie o investičných cieľoch, preferenciách, vrátane tolerancie k riziku a preferenciách v oblasti ESG, a finančnej a osobnej situácii, vrátane schopnosti niesť stratu, poskytuje v mene zákazníka. Obchodník si v prípade zastupovania zákazníka na základe plnomocenstva či iného poverenia vyhradzuje právo tieto informácie o zákazníkovi poskytnuté jeho zástupcom (vrátane informácií o existencii, rozsahu a trvaní zástupcu oprávnení) u zákazníka overiť. V prípade, že bude zákazníka zastupovať viac zástupcov, musia byť požadované informácie o odborných znalostiach a skúsenostiach zákazníka v oblasti investícií vyplnené v mene zástupcu s najnižšou úrovňou znalostí a skúseností.

**Obchodník žiada zákazníka, aby vždy pri podstatnej zmene údajov uvedených vo vyplňanom dotazníku vykonal aktualizáciu investičného dotazníka.**

Obchodník ďalej bude prostredníctvom aplikácie v pravidelných intervaloch žiadať zákazníka, aby svoj investičný dotazník aktualizoval. Dĺžka takéhoto intervalu sa odvíja od rozsahu služieb poskytovaných konkrétnemu zákazníkovi.