

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 len v prípade, že je zákazník zastupovaný. Zákazník – právnická osoba je zastupovaná vždy.

Zvoľte službu, ktorú ako zákazník alebo zástupca zákazníka budete od obchodníka požadovať. Ak budete požadovať viac ako jednu z nižšie uvedených služieb, zvoľte všetky možnosti odpovedajúce Vašej požiadavke na služby obchodníka. Na zvolenej službe závisí rozsah informácií, ich úplné a pravdivé poskytnutie 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 finančnými derivátmi
- 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, finančnú situáciu, 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 očakávané ciele, je potrebné 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 nie je možné v žiadnom prípade považovať za úplne dostačujúce vzhľadom 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 prispôsobiť ponuku podielových fondov podľa rizikovosti jednotlivých fondov. Rizikovosť je určovaná uzákonenými a medzinárodne štandardizovanými postupmi, je vyjadrená takzvaným syntetickým ukazovateľom rizík a výnosnosti (SRR1) 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. Ak 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 iba so štandardnými investičnými fondmi.

Na základe stanovenia investičného profilu Vám obchodník môže v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami umožniť nákup IN, ktoré sám emituje. Obchodník je podľa zákona povinný distribuovať také IN iba klientom, ktorí spadajú do cieľového trhu príslušného IN podľa vyhodnotenia investičného profilu klienta. Obchodník je teda povinný odmietnuť sprostredkovanie nákupu týchto IN, pokiaľ využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie potrebné pre vyhodnotenie investičného profilu.

Na základe stanovenia investičného profilu Vás tiež bude obchodník prípadne varovať pred podaním pokynu, ktorý je podľa názoru obchodníka neprimeraný k Vášmu investičnému profilu. Týmto názorom obchodníka sa však nemusíte riadiť, t. j. môžete podávať aj pokyny, na ktorých riziko Vás obchodník bude upozorňovať. Ak 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.

Vo vzťahu k derivátovým trhom a nástrojom a vo vzťahu k obchodovaniu s využitím úverov, s ktorými sa spája zvyčajne vyššie riziko ako pri obchodovaní iba s nederivátovými nástrojmi a iba s vlastnými prostriedkami, obchodník poskytuje zvýšenú ochranu zákazníkovi tým, že ak nedosiahne určitú úroveň znalostí špecifik derivátových trhov a nástrojov alebo obchodovania s využitím úveru, obchodník poskytnutie služby odmietne. Neváhajte sa v takomto prípade obrátiť na obchodníka so žiadosťou o konzultáciu príslušnej problematiky. Môžete kontaktovať individuálne pracovníkov pobočky, alebo navštíviť niektorý zo seminárov Školy investovania (<https://www.fio.sk/akcie-investicie/seminare>), kde Vám radi zadarmo pomôžeme potrebné znalosti rozšíriť.

Až na základe stanovenia investičného profilu Vám obchodník môže v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami poskytovať individuálne investičné poradenstvo alebo odporučiť vhodnú službu alebo konkrétnu investičnú stratégiu zo svojej ponuky služieb riadenia investičného majetku klienta. Obchodník je podľa zákona povinný odmietnuť poskytnutie každej z týchto služieb, ak je táto nevhodná podľa vyhodnotenia investičného profilu klienta. Rovnako tak je obchodník povinný odmietnuť poskytnutie týchto služieb, ak využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie potrebné pre vyhodnotenie investičného profilu.

Dovoľujeme si Vás zároveň požiadať, aby ste svoj investičný dotazník aktualizovali 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 u otázky uvedené, že možno zaškrtnúť viac odpovedí, je možné zvoliť iba práve jednu odpoveď.

0. Som si vedomý(á), že vyplnenie dotazníka je dobrovoľné (avšak 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, jeho finančnú situáciu a investičné ciele (súhrnne tiež iba "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 informácie o svojich znalostiach a skúsenostiach s investovaním, ciele a preferencie v oblasti investícií a informácie o svojej finančnej a osobnej situácii
- b) o mojich znalostiach a skúsenostiach s investovaním, cieľoch a preferenciách v oblasti investícií a mojej finančnej a osobnej situácii vypovedajú nasledujúce odpovede

1. zrušené

2. Akú časť svojich úspor plánujete 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. Aký je Váš investičný horizont pre investovanie do podielových fondov (akú dlhú dobu plánujete mať pre tieto investície vyčlenené peniaze)

- a) Menej ako 1 rok
- b) 1 rok - 5 rokov
- c) Viac ako 5 rokov

4. Problémy v zabezpečovaní bežných životných potrieb (výdavkov na bývanie, na stravu, na zdravotnú starostlivosť, na vzdelanie, na dopravu do zamestnania/školy a pod.) či výrazný pokles životného štandardu by pre Vás znamenalo zníženie hodnoty investovanej čiastky o

- a) 20% a menej
- b) viac ako 20%, najviac však o 50%
- c) viac ako 50 %, najviac však 80%
- d) Ani pokles hodnoty investovanej čiastky o viac ako 80% by pre mňa neznamenal problémy so zaisťovaním mojich bežných životných potrieb či výrazný pokles môjho životného štandardu.

5. Aké sú Vaše znalosti z oblasti investovania?

- a) Nepoznám terminológiu a fungovanie finančných trhov
- b) Poznám a chápem základnú terminológiu finančných trhov (napríklad úrokové sadzby, inflácia, kurzy mien, kurzy finančných nástrojov)
- c) Poznám a chápem základnú terminológiu finančných trhov (podľa písm. b)) a ďalej aj finančné trhy, riziká investovania a odborné investičné pojmy (napríklad futures, NAV – Net Asset Value, opcie, štruktúrované produkty, TER - Total Expense Ratio, volatilita)

6. zrušené

7. zrušené

8. Ako často sledujete alebo plánujete sledovať situáciu na kapitálových trhoch a hodnotu Vášho portfólia?

- a) Menej ako raz ročne alebo vôbec
- b) Aspoň raz ročne
- c) Približne raz mesačne
- d) Pravidelne, častejšie ako raz za mesiac

9. Vaše vzdelanie a profesionálnu prax v oblasti investovania najlepšie vystihuje (je možné označiť viac odpovedí)

- a) Nemám v tomto odbore vzdelanie, nadštandardné znalosti získané v rámci samoštúdia či odborných kurzov, profesionálnu prax podľa písm. d) ani prax v samostatnom investovaní podľa písm. e)
- b) Cielené záujmové samoštúdium v oblasti investovania do finančných nástrojov, alebo absolvovanie kurzov zameraných na oblasť investovania do finančných nástrojov, a to v priebehu posledných piatich rokov
- c) Vysokoškolské vzdelanie v odbore financií či ekonómie
- d) Pracovnú prax v odbore investovania aspoň dva roky za posledných päť rokov
- e) Samostatné aktívne investovanie, realizované pravidelne (5 a viac obchodov ročne) a s priemerným objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, po dobu viac ako tri roky za posledných päť rokov.

10. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním dlhopisov

- a) S investovaním do dlhopisov zatiaľ nemám skúsenosti
- b) Investovať do dlhopisov som už príležitostne (menej ako 5 obchodov ročne) skúšal, a to s objemom jedného obchodu menej ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Investujem do dlhopisov pravidelne (5 a viac obchodov ročne) už dlhšie ako rok s objemom jedného obchodu menej ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene; alebo príležitostne (menej ako 5 obchodov ročne) s objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- d) Investujem do dlhopisov pravidelne (5 a viac obchodov ročne) už dlhšie ako päť rokov, obvykle s objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do dlhopisov, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ju nevystihuje.

11. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s akciami

- a) S investovaním do akcií zatiaľ nemám skúsenosti
- b) Investovať do akcií som už príležitostne (menej ako 5 obchodov ročne) skúšal, a to s objemom jedného obchodu menej ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Investujem do akcií pravidelne (5 a viac obchodov ročne) už dlhšie ako rok s objemom jedného obchodu menej ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene; alebo príležitostne (menej ako 5 obchodov ročne) s objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- d) Investujem do akcií pravidelne (5 a viac obchodov ročne) už dlhšie ako päť rokov, obvykle s objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do akcií, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ju nevystihuje.

12. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním ETF („fondy obchodované v obchodnom systéme“ resp. „Exchange Traded Funds“)

- a) S investovaním do ETF zatiaľ nemám skúsenosti
- b) Investovať do ETF som už príležitostne (menej ako 5 obchodov ročne) skúšal, a to s objemom jedného obchodu menej ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Investujem do ETF pravidelne (5 a viac obchodov ročne) už dlhšie ako rok s objemom jedného obchodu menej ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene; alebo príležitostne (menej ako 5 obchodov ročne) s objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- d) Investujem do ETF pravidelne (5 a viac obchodov ročne) už dlhšie ako päť rokov, obvykle s objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do akcií, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ju nevystihuje.

13. Aké sú Vaše skúsenosti so štruktúrovanými produktami (Certifikáty, Warranty a iné, s výnimkou derivátov)

- a) S investovaním do štruktúrovaných produktov zatiaľ nemám skúsenosti
- b) Investovať do štruktúrovaných produktov som už príležitostne (menej ako 5 obchodov ročne) skúšal, a to s objemom jedného obchodu menej ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Investujem do štruktúrovaných produktov pravidelne (5 a viac obchodov ročne) už dlhšie ako rok s objemom jedného obchodu menej ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene; alebo príležitostne (menej ako 5 obchodov ročne) s objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- d) Investujem do štruktúrovaných produktov pravidelne (5 a viac obchodov ročne) už dlhšie ako päť rokov, obvykle s objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do štruktúrovaných produktov, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ju nevystihuje.

14. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s derivátmi (Opcie, futures, swapy, forwardy a iné)

- a) S investovaním do derivátov zatiaľ nemám skúsenosti
- b) Investovať do derivátov som už príležitostne (menej ako 5 obchodov ročne) skúšal, a to s objemom jedného obchodu menej ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Investujem do derivátov pravidelne (5 a viac obchodov ročne) už dlhšie ako rok s objemom jedného obchodu menej ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene; alebo príležitostne (menej ako 5 obchodov ročne) s objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- d) Investujem do derivátov pravidelne (5 a viac obchodov ročne) už dlhšie ako päť rokov, obvykle s objemom jedného obchodu viac ako 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do derivátov, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ju nevystihuje.

15. Ako rozumiete vzťahu výnosovej miery a rizika investície, teda vo všeobecnej rovine platného pravidla, že vyššieho očakávaného výnosu možno dosahovať iba za cenu vyššieho podstupovaného rizika vzniku straty a naopak, že rizikovo bezpečnejšie investície prinášajú iba relatívne nižší výnos

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem, že vyššieho očakávaného výnosu je možné dosahovať iba za cenu vyššieho podstupovaného rizika vzniku straty a naopak, že rizikovo bezpečnejšie investície prinášajú len relatívne nižší výnos
- c) nerozumiem

16. Ako rozumiete odlišnosti investičných služieb „vykonávanie pokynov na účet zákazníka“ (t. j. investičné služby spočívajúce najmä v tom, že obchodník prijme pokyn zákazníka a odovzdá ho na určený trh s cennými papiermi) a „investičné poradenstvo“ (t. j. investičné služby spočívajúce najmä v tom, že obchodník zákazníkovi aktívne odporúča investície do konkrétnych finančných nástrojov)

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem, že služby „Obchodovanie s podielovými listami fondov mimo trhy“, „Obchodovanie s neštruktúrovanými finančnými nástrojmi na všetkých obchodníkom ponúkaných trhoch“, „Obchodovanie so štruktúrovanými produktami na všetkých obchodníkom ponúkaných trhoch“ a „Obchodovanie s finančnými derivátmi“ predstavujú investičnú službu „vykonávanie pokynov na účet zákazníka“ (a teda mi obchodník v rámci týchto služieb nebude poskytovať investičné poradenstvo), a že služby „Obchodovanie v rámci služby Osobný maklér“ a „Obchodovanie s využívaním individuálneho investičného poradenstva“ predstavujú investičnú službu „investičné poradenstvo“
- c) nerozumiem

17. Ako rozumiete princípu obchodovania na burzových trhoch

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr

- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že burzový trh je miestom, kde sa stretáva ponuka a dopyt po cenných papieroch (akciách, dlhopisoch, certifikátoch a pod.) a na základe pravidiel konkrétneho burzového trhu sa tu uzatvárajú obchody spravidla s anonymnou protistranou
- c) nerozumiem

18. Ako rozumiete podstate odloženého vyrovnania burzového obchodu (T+2) a z neho plynúcich rizík

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že k vyrovnaniu burzového obchodu a pripísanie mnou zakúpených finančných nástrojov na majetkový účet dôjde až 2 obchodné dni odo dňa uzavretia daného burzového obchodu, z čoho plynie najmä riziko zlyhania protistrany (t. j. riziko, že vyrovnanie obchodu sa nezrealizuje podľa dohodnutých podmienok v dohodnutý čas vyrovnania, čo môže mať dôsledok, že následne sám nebudem schopný splniť svoje povinnosti týkajúce sa následne uzavretého obchodu, za čo môžem byť príslušným trhom / systémom vyrovnania sankcionovaný) a ďalej trhové riziko (t. j. riziko straty plynúce zo zmeny trhových cien)
- c) nerozumiem

19. Ako rozumiete mechanizmu a riziku obchodovania s ETF

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že ETF je fond, ktorý sa obvykle snaží napodobňovať akciový index, skupinu akciových indexov, ekonomický sektor alebo komodity, a s jeho podielmi je možné obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, kde je daný ETF prijatý k obchodovaniu, a že sa k ETF viaže najmä trhové riziko (riziko volatility) a ďalej, s ohľadom na konkrétne ETF, rovnako aj likviditné riziko, menové riziko a kreditné riziko
- c) nerozumiem

20. Ako rozumiete mechanizmu a riziku obchodovania s akciami

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že akcia je cenný papier, s ktorým sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti podieľať sa najmä na zisku spoločnosti a na jej riadení (v podobe hlasovacieho práva akcionára na valnom zhromaždení spoločnosti), s ktorou možno (ak ide o verejne obchodovateľnú akciu) obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch (pričom všeobecne platí, že aktuálna cena akcií obchodovaných na trhu cenných papierov je vytváraná práve trhovou ponukou a dopytom), kde je daná akcia prijatá k obchodovaniu a k nej sa viaže najmä trhové riziko (riziko volatility) a kreditné riziko a ďalej, s ohľadom na konkrétny akciový titul, likviditné riziko a menové riziko
- c) nerozumiem

21. Ako rozumiete mechanizmu a riziku obchodovania s dlhopismi

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že dlhopis je dlhový cenný papier predstavujúci záväzok jeho emitenta voči veriteľovi (t. j. majiteľovi dlhopisu) splatiť dlžnú čiastku, zodpovedajúcu menovitej hodnote dlhopisu, a to naraz alebo postupne k určitému okamihu, a popriprade aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhopisu, najmä vyplatiť stanovené výnosy, s ktorými možno obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, kde je daný dlhopis prijatý k obchodovaniu a ku ktorému sa viaže najmä kreditné riziko (ktoré je obzvlášť vysoké v prípade korporátnych dlhopisov bez ratingu) a likviditné riziko a ďalej, s ohľadom na konkrétny dlhopis, menové riziko a trhové riziko
- c) nerozumiem

22. Ako rozumiete mechanizmu a riziku obchodovania s použitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že obchodovanie s použitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi spočíva v tom, že zákazník časť svojej investície do cenných papierov financuje z peňazí vypožičaných od obchodníka a ručí za ne nakúpenými cennými papiermi, s čím je spojené najmä riziko, že najmä v prípade poklesu hodnoty nakúpených finančných nástrojov môže miera ručenia majetkom zákazníka za vypožičané peniaze obchodníka klesnúť pod hodnotu minimálneho obchodníkom požadovaného ručenia, v nadväznosti na čo môže obchodník za účelom uspokojenia svojej pohľadávky za zákazníka z titulu poskytnutého úveru pristúpiť k nútenému predaju klientom nakúpených akcií, ďalej som si vedomí skutočnosti, že prípadná strata z obchodovania s použitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi môže aj presiahnuť výšku investovaných vlastných prostriedkov
- c) nerozumiem

23. Ako rozumiete podstate a riziku pákového efektu (leverage)

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že pákový efekt je situácia, kedy zákazník obchoduje na finančnom trhu s využitím dodatočného cudzieho kapitálu, čím môže znásobiť svoj zisk, ale rovnako tak svoju stratu (preto sa jedná o vysoko rizikovú investíciu)
- c) nerozumiem

24. Ako rozumiete podstate predaja na krátko (short sales)

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že predaj na krátko je spôsob špekulácie na pokles ceny cenného papiera, v ktorého rámci si zákazník od obchodníka vypožičia konkrétne cenné papiere, predá ich na príslušnom trhu cenných papierov a následne vypožičané množstvo cenných papierov opäť dokúpi (v prípade úspešného predaja na krátko za nižšiu trhovú cenu, než za ktorú skôr predal vypožičané cenné papiere) a vráti ich obchodníkovi (zákazníkov zisk teda predstavuje rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou cenných papierov), ďalej rozumiem tomu, že v prípade predaja na krátko som vystavený najmä riziku rastu ceny vypožičaného cenného papiera (t. j. riziku spočívajúceho v tom, že potom, čo vypožičané cenné papiere predám, ich cena namiesto predpokladaného poklesu vzrastie a ja teda budem nútený nakúpiť cenné papiere za vyššiu cenu, než za ktorú som ich predal, teda so stratou), ktoré teoreticky môže byť neobmedzene vysoké, a riziku, že najmä v prípade poklesu hodnoty finančných nástrojov, ktorými u predaja na krátko zákazník ručí, môže miera ručenia majetkom zákazníka za vypožičané cenné papiere obchodníka klesnúť pod hodnotu minimálneho obchodníkom požadovaného ručenia, v nadväznosti na čo môže obchodník na účely uspokojenia svojej pohľadávky za zákazníka z titulu poskytnutého úveru pristúpiť k nútenému zavretiu krátkej pozície a prípadne tiež k predaju klientových finančných nástrojov
- c) nerozumiem

25. Ako rozumiete mechanizmu vyrovnania futures kontraktov

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že futures je špeciálny typ forwardového kontraktu (t. j. zmluvy uzatvorenej v jednom časovom okamihu o dodanie tovaru k určitému budúcemu dátumu za cenu stanovenú v čase uzatvorenia zmluvy), ktorý je obchodovaný na derivátovej burze, predstavuje pevnú dohodu medzi dvoma partnermi, ktorá dáva právo a povinnosť kúpiť/predať k štandardizovanému termínu v budúcnosti štandardizované množstvo daného finančného inštrumentu za vopred dohodnutú termínovanú cenu a zvyčajne podlieha silnému pákovému efektu (a predstavuje teda vysoko rizikovú investíciu), a ďalej rozumiem, že som povinný otvorenú pozíciu vo futures uzavrieť včas pred termínom splatnosti futures kontraktu

- c) nerozumiem

26. Ako rozumiete podstate marking to market (denné zúčtovanie ziskov a strát)

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že ide o denné prehodnotenie všetkých otvorených derivátových pozícií na základe aktuálnych trhových cien, na základe ktorého po mne môže obchodník požadovať doplnenie hodnoty marže na novo stanovenú hodnotu
- c) nerozumiem

27. zrušené

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

- a) V rámci služby „Osobný maklér“ už investujem dlhšie ako 3 roky a plánujem v investovaní s touto službou pokračovať minimálne ďalších 6 mesiacov.
- b) V rámci služby „Osobný maklér“ už investujem aspoň 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 po dobu kratšiu ako 1 rok a plánujem v investovaní s touto službou pokračovať minimálne ďalšie 2 roky.
- d) V rámci služby „Osobný maklér“ som doteraz neinvestoval, ale plánujem s touto službou investovať po dobu minimálne 3 rokov.
- e) Neplatí ani jedna z vyššie uvedených možností.

29. zrušené

30. Účelom Vašej investície je (je možné označiť viac odpovedí)

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

31. Držite portfólio finančných nástrojov aj u iných obchodníkov?

- a) Nie, nedržím
- b) Áno, držím a to v celkovej hodnote nižšej ako čiastka, ktorú chcem investovať prostredníctvom Fio banky
- c) Áno, držím a to v celkovej hodnote vyššej ako čiastka, ktorú chcem investovať prostredníctvom Fio banky

32. zrušené

33. Zdrojom prostriedkov, ktoré plánujete investovať so službou "Osobný maklér", sú (je možné označiť viac odpovedí):

- a) úspory alebo výnosy predchádzajúcich investícií
- b) mimoriadne jednorazové príjmy (napr. z predaja 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) plánujete prostredníctvom obchodníka investovať?

- a) Viac ako 75 %

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

37. Boli/budú na investovanie použité prostriedky z pôžičky, alebo iných cudzích zdrojov? (okrem cudzích zdrojov poskytnutých obchodníkom)

- a) Nie
- b) Áno

38. Zdrojom pravidelných príjmov Vašej domácnosti po dobu trvania investície so službou "Osobný maklér" bude (je možné označiť 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 po dobu trvania investície so službou "Osobný maklér" bude

- a) Maximálne 1 000,00 EUR
- b) Viac ako 1 000,00 EUR, maximálne však 2 000,00 EUR
- c) Viac ako 2 000,00 EUR, maximálne však 4 000,00 EUR
- d) Viac ako 4 000,00 EUR
- e) Neočakávam žiadne pravidelné príjmy

40. Celková výška majetku Vašej domácnosti, vrátane likvidných aktív, investícií a investičných nehnuteľností (nehnuteľností, ktoré nevyužívate výhradne k vlastnému bývaniu) predstavuje:

- a) Maximálne 10 000,00 EUR
- b) Viac ako 10 000,00 EUR, maximálne však 40 000,00 EUR
- c) Viac ako 10 000,00 EUR, maximálne však 200 000,00 EUR
- d) Viac ako 200 000,00 EUR

41. Finančné záväzky Vašej domácnosti plnené v pravidelných splátkach (nájomné, energie, poisťky, splátky úverov a pod.) po dobu trvania investície so službou "Osobný maklér" budú:

- a) Maximálne 800,00 EUR mesačne
- b) Viac ako 800,00 EUR, maximálne však 1 600,00 EUR mesačne
- c) Viac ako 1 600,00 EUR, maximálne však 3 200,00 EUR mesačne
- d) Viac ako 3 200,00 EUR mesačne
- e) Neočakávam žiadne pravidelné výdaje k plneniu finančných záväzkov

42. Informácie o prostriedkoch určených na investovanie vzhľadom k osobnej situácii (uvedené sú možnosti relevantné z hľadiska spôsobilosti zákazníka disponovať s majetkom v súvislosti s investovaním.)

- a) Vyhlasujem, že na investovanie sú určené prostriedky v spoločnom majetku manželov; ďalej vyhlasujem, že mi bol udelený súhlas zo strany manžela/manželky na využitie investičnej služby a v prípade, že mi nebol udelený takýto súhlas, zaväzujem sa bez zbytočného odkladu po vyplnení dotazníka písomne informovať obchodníka o absencii takéhoto súhlasu.
- b) Vyhlasujem, že na investovanie sú určené moje vlastné prostriedky nespádajúce do spoločného majetku manželov.

43. Koľko očakávate, že k plánovanému koncu doby trvania investícií so službou "Osobný maklér" bude vo Vašej domácnosti nezaopatrených členov

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

44. Koľko očakávate, že k plánovanému koncu doby trvania investícií so službou "Osobný maklér" bude členov Vašej domácnosti študovať na vysokej škole (t. j. nebude mať dokončené štúdium svojej prvej vysokej školy)

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

45. Ako rozumiete mechanizmu a riziku obchodovania s podielovými listami

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že podielový list predstavuje podiel na konkrétnom podielovom fonde, ktorý ho vydal, a ktorý, ak ide o otvorený podielový fond, má povinnosť podielový list jeho majiteľovi vyplatiť (a naopak uzavretý podielový fond takúto povinnosť nemá), ďalej rozumiem, že s podielovými listami, ktoré sú prijaté k obchodovaniu na niektorom trhu s cennými papiermi, možno obchodovať priebežne počas obchodného dňa, a že sa k podielovým listom podielových fondov viaže najmä trhové riziko (riziko volatility) a ďalej, s ohľadom na konkrétny podielový fond, rovnako aj likviditné riziko, menové riziko a kreditné riziko
- c) nerozumiem

46. Charakteristikou akcií ako finančných nástrojov je, že sú

- a) majetkovými cennými papiermi, s ktorými sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti podieľať sa v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti na jej riadení, jej zisku (dividenda) a na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti s likvidáciou.
- b) dlhovými cennými papiermi predstavujúcimi záväzok ich emitenta voči veriteľovi, t. j. majiteľovi dlhových cenných papierov. Ide o zastupiteľné cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky, zodpovedajúce menovitej hodnote dlhových cenných papierov ich emitentom, a to naraz alebo postupne k určitému okamihu, a poprípadne aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhových cenných papierov, najmä vyplatenie stanovených výnosov.
- c) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu finančných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu, s ktorými môžu byť spojené ďalšie práva podľa štatútu a/alebo prospektu daného fondu. Investori majú postavenie iba podielnikov vo vzťahu k majetku vo fonde, nie spoločníkov fondu.
- d) cennými papiermi, ktoré nesú znaky ako akcií, tak podielových listov, je možné ich obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, na ktorých sú tieto cenné papiere prijaté k obchodovaniu („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančnými inštrumentmi, ktorých cena sa odvíja od vývoja hodnoty podkladového aktíva. Z právneho hľadiska ide o dlhové úpisy, ktoré nestelesňujú právo na dividendu, riadenie spoločnosti či na podiel na likvidačnom zostatku.
- f) inštrumenty, ktorých hodnota je odvodená z hodnoty tzv. podkladového aktíva. Majú zvyčajne podobu zmluvy medzi dvoma stranami, kedy ich podstatou je forma termínovaného obchodu, tzn. že dochádza k určitému oneskoreniu medzi dohodnutím obchodu a jeho plnením.

47. Charakteristikou dlhopisov ako finančných nástrojov je, že sú

- a) majetkovými cennými papiermi, s ktorými sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti podieľať sa v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti na jej riadení, jej zisku (dividenda) a na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti s likvidáciou.
- b) dlhovými cennými papiermi predstavujúcimi záväzok ich emitenta voči veriteľovi, t. j. majiteľovi dlhových cenných papierov. Ide o zastupiteľné cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky, zodpovedajúce menovitej hodnote dlhových cenných papierov ich emitentom, a to naraz alebo postupne k určitému okamihu, a poprípadne aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhových cenných papierov, najmä vyplatenie stanovených výnosov.

- c) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu finančných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu, s ktorými môžu byť spojené ďalšie práva podľa štatútu a/alebo prospektu daného fondu. Investori majú postavenie iba podielnikov vo vzťahu k majetku vo fonde, nie spoločníkov fondu.
- d) cennými papiermi, ktoré nesú znaky ako akcií, tak podielových listov, je možné ich obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, na ktorých sú tieto cenné papiere prijaté k obchodovaniu („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančnými inštrumentmi, ktorých cena sa odvíja od vývoja hodnoty podkladového aktíva. Z právneho hľadiska ide o dlhové úpisy, ktoré nestelesňujú právo na dividendu, riadenie spoločnosti či na podiel na likvidačnom zostatku.
- f) inštrumenty, ktorých hodnota je odvodená z hodnoty tzv. podkladového aktíva. Majú zvyčajne podobu zmluvy medzi dvoma stranami, kedy ich podstatou je forma termínovaného obchodu, tzn. že dochádza k určitému oneskoreniu medzi dohodnutím obchodu a jeho plnením.

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

- a) majetkovými cennými papiermi, s ktorými sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti podieľať sa v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti na jej riadení, jej zisku (dividenda) a na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti s likvidáciou.
- b) dlhovými cennými papiermi predstavujúcimi záväzok ich emitenta voči veriteľovi, t. j. majiteľovi dlhových cenných papierov. Ide o zastupiteľné cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky, zodpovedajúce menovitej hodnote dlhových cenných papierov ich emitentom, a to naraz alebo postupne k určitému okamihu, a popri prípade aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhových cenných papierov, najmä vyplatenie stanovených výnosov.
- c) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu finančných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu, s ktorými môžu byť spojené ďalšie práva podľa štatútu a/alebo prospektu daného fondu. Investori majú postavenie iba podielnikov vo vzťahu k majetku vo fonde, nie spoločníkov fondu.
- d) cennými papiermi, ktoré nesú znaky ako akcií, tak podielových listov, je možné ich obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, na ktorých sú tieto cenné papiere prijaté k obchodovaniu („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančnými inštrumentmi, ktorých cena sa odvíja od vývoja hodnoty podkladového aktíva. Z právneho hľadiska ide o dlhové úpisy, ktoré nestelesňujú právo na dividendu, riadenie spoločnosti či na podiel na likvidačnom zostatku.
- f) inštrumenty, ktorých hodnota je odvodená z hodnoty tzv. podkladového aktíva. Majú zvyčajne podobu zmluvy medzi dvoma stranami, kedy ich podstatou je forma termínovaného obchodu, tzn. že dochádza k určitému oneskoreniu medzi dohodnutím obchodu a jeho plnením.

49. Charakteristikou ETF ako finančných nástrojov je, že sú

- a) majetkovými cennými papiermi, s ktorými sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti podieľať sa v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti na jej riadení, jej zisku (dividenda) a na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti s likvidáciou.
- b) dlhovými cennými papiermi predstavujúcimi záväzok ich emitenta voči veriteľovi, t. j. majiteľovi dlhových cenných papierov. Ide o zastupiteľné cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky, zodpovedajúce menovitej hodnote dlhových cenných papierov ich emitentom, a to naraz alebo postupne k určitému okamihu, a popri prípade aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhových cenných papierov, najmä vyplatenie stanovených výnosov.
- c) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu finančných nástrojov zahrnutým do konkrétneho podielového fondu, s ktorými môžu byť spojené ďalšie práva podľa štatútu a/alebo prospektu daného fondu. Investori majú postavenie iba podielnikov vo vzťahu k majetku vo fonde, nie spoločníkov fondu.
- d) cennými papiermi, ktoré nesú znaky ako akcií, tak podielových listov, je možné ich obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, na ktorých sú tieto cenné papiere prijaté k obchodovaniu („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančnými inštrumentmi, ktorých cena sa odvíja od vývoja hodnoty podkladového aktíva. Z právneho hľadiska ide o dlhové úpisy, ktoré nestelesňujú právo na dividendu, riadenie spoločnosti či na podiel na likvidačnom zostatku.
- f) inštrumenty, ktorých hodnota je odvodená z hodnoty tzv. podkladového aktíva. Majú zvyčajne podobu zmluvy medzi dvoma stranami, kedy ich podstatou je forma termínovaného obchodu, tzn. že dochádza k určitému oneskoreniu medzi dohodnutím obchodu a jeho plnením.

50. Charakteristikou investičných certifikátov ako finančných nástrojov je, že sú

- a) majetkovými cennými papiermi, s ktorými sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti podieľať sa v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti na jej riadení, jej zisku (dividenda) a na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti s likvidáciou.
- b) dlhovými cennými papiermi predstavujúcimi záväzok ich emitenta voči veriteľovi, t. j. majiteľovi dlhových cenných papierov. Ide o zastupiteľné cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky, zodpovedajúce menovitej hodnote dlhových cenných papierov ich emitentom, a to naraz alebo postupne k určitému okamihu, a popřípade aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhových cenných papierov, najmä vyplatenie stanovených výnosov.
- c) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu finančných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu, s ktorými môžu byť spojené ďalšie práva podľa štatútu a/alebo prospektu daného fondu. Investori majú postavenie iba podielnikov vo vzťahu k majetku vo fonde, nie spoločníkov fondu.
- d) cennými papiermi, ktoré nesú znaky ako akcií, tak podielových listov, je možné ich obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, na ktorých sú tieto cenné papiere prijaté k obchodovaniu („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančnými inštrumentmi, ktorých cena sa odvíja od vývoja hodnoty podkladového aktíva. Z právneho hľadiska sa jedná o dlhové úpisy, ktoré nestelesňujú právo na dividendu, riadenie spoločnosti či na podiel na likvidačnom zostatku.
- f) inštrumenty, ktorých hodnota je odvodená z hodnoty tzv. podkladového aktíva. Majú zvyčajne podobu zmluvy medzi dvoma stranami, kedy ich podstatou je forma termínovaného obchodu, tzn. že dochádza k určitému oneskoreniu medzi dohodnutím obchodu a jeho plnením.

51. Charakteristikou derivátov ako finančných nástrojov je, že sú

- a) majetkovými cennými papiermi, s ktorými sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti podieľať sa v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti na jej riadení, jej zisku (dividenda) a na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti s likvidáciou.
- b) dlhovými cennými papiermi predstavujúcimi záväzok ich emitenta voči veriteľovi, t. j. majiteľovi dlhových cenných papierov. Ide o zastupiteľné cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky, zodpovedajúce menovitej hodnote dlhových cenných papierov ich emitentom, a to naraz alebo postupne k určitému okamihu, a popřípade aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhových cenných papierov, najmä vyplatenie stanovených výnosov.
- c) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu finančných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu, s ktorými môžu byť spojené ďalšie práva podľa štatútu a/alebo prospektu daného fondu. Investori majú postavenie iba podielnikov vo vzťahu k majetku vo fonde, nie spoločníkov fondu.
- d) cennými papiermi, ktoré nesú znaky ako akcií, tak podielových listov, je možné ich obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, na ktorých sú tieto cenné papiere prijaté k obchodovaniu („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančnými inštrumentmi, ktorých cena sa odvíja od vývoja hodnoty podkladového aktíva. Z právneho hľadiska ide o dlhové úpisy, ktoré nestelesňujú právo na dividendu, riadenie spoločnosti či na podiel na likvidačnom zostatku.
- f) inštrumenty, ktorých hodnota je odvodená z hodnoty tzv. podkladového aktíva. Majú zvyčajne podobu zmluvy medzi dvoma stranami, kedy ich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochádza k určitému oneskoreniu medzi dohodnutím obchodu a jeho plnením.

52. Pre službu „prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov“ je charakteristické, že

- a) obchodník nevstupuje do investičného rozhodovania klienta, iba prijme od klienta pokyn na nákup/predaj konkrétneho finančného nástroja a podľa klientovho zadania ho umiestni na trh
- b) obchodník na základe zmluvy s klientom vyhľadáva pre klienta vhodné investičné príležitosti a sleduje potenciálne riziká, na základe čoho potom klient robí svoje investičné rozhodnutia a podáva pokyny k jednotlivým obchodom zmluvne dohodnutým spôsobom
- c) obchodník na základe zmluvy s klientom v rámci dohodnutej stratégie sa stará o portfólio finančných nástrojov klienta, t. j. robí investičné rozhodnutia a podáva pokyny v mene klienta
- d) obchodník na základe jednotlivých nepravidelných žiadostí klienta poskytuje klientovi radu či hodnotenie investičnej príležitosti či rizika, na základe čoho potom klient robí svoje investičné rozhodnutie

53. Pre službu „Osobný maklér“ je charakteristické, že

- a) obchodník nevstupuje do investičného rozhodovania klienta, iba prijme od klienta pokyn na nákup/predaj konkrétneho finančného nástroja a podľa klientovho zadania ho umiestni na trh

- b) obchodník na základe zmluvy s klientom vyhľadáva pre klienta vhodné investičné príležitosti a sleduje potenciálne riziká, na základe čoho potom klient robí svoje investičné rozhodnutia a podáva pokyny k jednotlivým obchodom zmluvne dohodnutým spôsobom
- c) obchodník na základe zmluvy s klientom v rámci dohodnutej stratégie sa stará o portfólio finančných nástrojov klienta, t. j. robí investičné rozhodnutia a podáva pokyny v mene klienta
- d) obchodník na základe jednotlivých nepravidelných žiadostí klienta poskytuje klientovi radu či hodnotenie investičnej príležitosti či rizika, na základe čoho potom klient robí svoje investičné rozhodnutie

54. Pre službu „Obchodovanie s využívaním individuálneho investičného poradenstva“ je charakteristické, že

- a) obchodník nevstupuje do investičného rozhodovania klienta, iba prijme od klienta pokyn na nákup/predaj konkrétneho finančného nástroja a podľa klientovho zadania ho umiestni na trh
- b) obchodník na základe zmluvy s klientom vyhľadáva pre klienta vhodné investičné príležitosti a sleduje potenciálne riziká, na základe čoho potom klient robí svoje investičné rozhodnutia a podáva pokyny k jednotlivým obchodom zmluvne dohodnutým spôsobom
- c) obchodník na základe zmluvy s klientom v rámci dohodnutej stratégie sa stará o portfólio finančných nástrojov klienta, t. j. robí investičné rozhodnutia a podáva pokyny v mene klienta
- d) obchodník na základe jednotlivých nepravidelných žiadostí klienta poskytuje klientovi radu či hodnotenie investičnej príležitosti či rizika, na základe čoho potom klient robí svoje investičné rozhodnutie

55. S akými finančnými produktmi máte skúsenosti (je možné označiť viac odpovedí)?

- a) nemám žiadne skúsenosti s finančnými produktmi
- b) Sporiace účty a termínované vklady, prípadne stavebné sporenie
- c) Dôchodkové pripoistenie, prípadne kapitálové alebo investičné životné poistenie
- d) Podielové fondy
- e) Dlhopisy
- f) Akcie
- g) Štruktúrované produkty (certifikáty, pákové ETF, ETC, ETN)
- h) Deriváty (opcie, futures)

56. Aké sú Vaše skúsenosti s investovaním (je možné označiť viac odpovedí)

- a) S investovaním zatiaľ nemám skúsenosti
- b) už som obchodoval/obchodujem sám prostredníctvom elektronickej aplikácie
- c) už som obchodoval/obchodujem prostredníctvom makléra (osobne/telefonicky) na základe jeho odporúčania
- d) už som mal/mám spravovaný investičný majetok na základe zmluvy o správe portfólia
- e) už som investoval/investujem do podielových fondov, a to priamo na základe zmluvy s obchodníkom s cennými papiermi/bankou či investičnou spoločnosťou
- f) už som investoval/investujem do podielových fondov prostredníctvom iných finančných služieb (životné poistenie, dôchodkové pripoistenie a pod.)

57. Aké sú Vaše výnosové očakávania od investovania?

- a) Očakávam výnosy na úrovni zhodnotenia bankových vkladov. Som si vedomý, že pri zohľadnení inflácie môže v takom prípade môj majetok aj strácať reálnu hodnotu.
- b) Očakávam výnosy nad úrovňou zhodnotenia bankových vkladov a aspoň na úrovni inflácie, aby môj majetok nestrácal reálnu hodnotu.
- c) Očakávam nadpriemerné výnosy, ktoré mi prinesú reálny rast hodnoty môjho majetku.

58. Aký je Váš vzťah k riziku pri investovaní?

- a) Nie som ochotný podstupovať ani malé riziko straty hodnoty svojho majetku (som ochotný akceptovať riziko straty vo výške maximálne 20 % hodnoty mojej investície).
- b) Nie som ochotný podstupovať vysoké riziko straty hodnoty svojho majetku (som ochotný akceptovať riziko straty vyššie ako 20 % hodnoty mojej investície, ale maximálne do výšky 50 % hodnoty mojej investície).

- c) Som ochotný akceptovať aj vysoké riziko spojené s investičnými službami, ale nie som ochotný akceptovať riziko straty vyššie ako je hodnota mojej investície (som ochotný akceptovať riziko straty vyššie ako 50 % hodnoty mojej investície, ale maximálne do výšky celej hodnoty mojej investície).
- d) Som ochotný akceptovať aj veľmi vysoké riziko spojené s investičnými službami, a to vrátane prípadnej straty vyššej ako je celá hodnota mojej investície (som ochotný akceptovať riziko straty do neobmedzenej výšky, t. j. aj prípadnú stratu vyššiu ako je celá hodnota mojej investície).

59. Ako rozumiete mechanizmu a riziku obchodovania s využitím menového úveru

- a) dostatočne rozumiem; s informačnými dokumentami obchodníka som sa oboznámil, informácie v nich obsiahnuté som poznal už skôr
- b) bol mi vysvetlený obchodníkom (alebo som sa dočítal v informačných dokumentoch obchodníka) a rozumiem tomu, že obchodovanie s využitím menového úveru spočíva v tom, že zákazník načerpaním menového úveru k okamihu uskutočnenia obchodu (t. j. pôžičkou určené peňažné čiastky v mene obchodu od obchodníka) znižuje vo vzťahu k svojej investícii do cenných papierov menové riziko vznikajúce vplyvom zmien kurzov na devízových trhoch, zároveň si uvedomujem, že menový úver nemôže menové riziko eliminovať úplne a že menovým úverom nijako neovplyvňuje trhové riziko vyplývajúce z pohybu trhovej ceny zakúpeného finančného nástroja
- c) nerozumiem.

60. So službou "Osobný maklér" plánujete investovať v celkovom objeme

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

61. Zdrojom prostriedkov, ktoré plánujete investovať s využitím investičného poradenstva, sú (je možné označiť viac odpovedí):

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

62. Zdrojom pravidelných príjmov Vašej domácnosti po dobu trvania investície s využitím investičného poradenstva bude (je možné označiť 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 po dobu trvania investície s využitím investičného poradenstva bude:

- a) Maximálne 1 000,00 EUR
- b) Viac ako 1 000,00 EUR, maximálne však 2 000,00 EUR
- c) Viac ako 2 000,00 EUR, maximálne však 4 000,00 EUR
- d) Viac ako 4 000,00 EUR
- e) Neočakávam žiadne pravidelné príjmy

64. Koľko očakávate, že k plánovanému koncu doby trvania investícií s využitím investičného poradenstva bude vo Vašej domácnosti nezaopatrených členov?

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

65. Koľko očakávate, že k plánovanému koncu doby trvania investícií s využitím investičného poradenstva bude členov Vašej domácnosti študovať na vysokej škole (t. j. nebude mať dokončené štúdium svojej prvej vysokej školy)?

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

66. Ako dôležitá je pre Vás možnosť investície predčasne rýchlo premeniť na disponibilné peniaze?

- a) Veľmi dôležitá - keďže nemám žiadne iné prostriedky, je vysoko pravdepodobné, že takú možnosť budem nútený využiť. Preto investujem spravidla krátkodobo do tomu zodpovedajúcich vysoko likvidných a málo volatilných typov finančných nástrojov.
- b) Skôr nedôležitá - mohlo by sa stať, že budú investované peniaze potrebovať skôr, ale som si vedomý tým, že rýchla premena mi môže priniesť finančnú ujmu.
- c) Nie je dôležitá - svoje peniaze nechám investované po celú predpokladanú dobu trvania investície. Som si vedomý, že nútená premena na peniaze by mohla znamenať finančnú ujmu.

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 svojím najlepším vedomím a berie na vedomie, že ak 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: _____