



PROFIL INVESTORA - FYZICKÁ OSOBA

Klient

Meno a priezvisko:	
Dátum narodenia:	
CIF:	

Adresa Klienta

Ulica:	
Obec:	
PSČ:	

(ďalej tiež ako "Klient")

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka číslo 2310/B (ďalej len „Banka“) je povinná v súlade s ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“), najmä § 73f a § 73g Zákona, získať informácie o odborných znalostiach a skúsenostiach Klienta v oblasti investovania (prípadne jeho finančnej situácii a investičných cieľoch). Banka plní túto povinnosť prostredníctvom tohto Profilu investora (ďalej len "Profil investora"). Informácie požadované Bankou od Klienta v tomto Profile investora slúžia k tomu, aby Banka pri poskytovaní investičných služieb a ponuke finančných nástrojov mohla postupovať maximálne kvalifikovane, čestne a spravodlivo a najmä v najlepšom záujme Klienta. Informácie získané prostredníctvom tohto Profilu investora Banka využije tiež na účely posúdenia zlučiteľnosti finančného nástroja alebo investičnej služby s potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi Klienta, vrátane cieľov týkajúcich sa udržateľnosti.

Banka sa bude Klienta pýtať aj na preferencie v oblasti udržateľnosti, t. j. či si praje investovať udržateľne.

Pred zodpovedaním uvedenej otázky resp. otázok by mal Klient pochopiť nasledujúce pojmy. Investovať udržateľne znamená investovať do jedného alebo viacerých z nasledovných finančných nástrojov:

1 Environmentálne udržateľná investícia podľa tzv. Taxonómie*

Investícia do jednej alebo viacerých hospodárskych činností, ktoré možno označiť za environmentálne udržateľné, t. j. významne prispieva k plneniu jedného alebo viacerých environmentálnych cieľov - a) zmiernenie zmeny klímy, b) adaptácia na zmenu klímy, c) udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov, d) prechod na obehové hospodárstvo, e) prevencia a kontrola znečisťovania, f) ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov.

* Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852

2 Udržateľná investícia podľa Nariadenia SFDR**

Investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu alebo ktorá prispieva k sociálnemu cieľu, a to za predpokladu, že sa takýmito investíciami výrazne nenaruší žiaden z uvedených cieľov a spoločností, do ktorých sa investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy, najmä pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

** Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088

3 Investícia, pri ktorej sa zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, ktorými sú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu. Investíciou do tohto finančného nástroja sa majú nepriaznivé vplyvy odstrániť, resp. aspoň zmierniť, znížiť alebo pozitívne riešiť.

Hlavné nepriaznivé vplyvy môžeme pozorovať v:

-klimatickej resp. environmentálnej oblasti (emisie skleníkových plynov, negatívny vplyv na biodiverzitu, emisie do vody, nebezpečný odpad a pod.) a

-sociálnej oblasti, oblasti zamestnaneckých záležitostí, záležitostí dodržiavania ľudských práv a záležitostí boja proti korupcii a úplatkárstvu (porušovanie zásad globálneho paktu OSN a OECD, neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov, expozícia voči kontroverzným zbraniam a pod.)

Otázky Profilu investora

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

PRIMERANOSŤ INVESTÍCIE

Znalosti a skúsenosti - všeobecné otázky

1 Máte vzdelanie či kvalifikáciu vo vzťahu k obchodovaniu s finančnými nástrojmi?

- a. Nie.
- b. Áno, vysokoškolské vzdelanie so zameraním, okrem iného, aj na finančné trhy a finančné nástroje.
- c. Áno, zložil/a som odbornú skúšku alebo som absolvoval/a odborný kurz zameraný na finančné nástroje (maklérska skúška, odborné vzdelanie pre registráciu finančného sprostredkovateľa/viazaného zástupcu a pod.).

2 Má Vaše súčasné alebo predošlé zamestnanie vzťah k obchodovaniu s finančnými nástrojmi?

- a. Nie.
- b. Čiastočne – pracujem alebo som viac ako rok pracoval/a vo finančnom sektore, ale nezastávam pozíciu priamo spojenú s obchodovaním s finančnými nástrojmi.
- c. Áno, zastávam alebo som viac ako rok zastával/a pozíciu priamo spojenú s obchodovaním s finančnými nástrojmi (napr. makléra, portfólio manažéra, investičného poradcu a pod.).

3 Aká je povaha obchodov a služieb s finančnými nástrojmi, s ktorými máte skúsenosti?

- a. Nemám skúsenosti so žiadnou investičnou službou.
 b. Obvykle obchodujem na základe vlastného uváženia.
 c. Využívam investičné poradenstvo.
 d. Delegujem rozhodovanie na iných (portfolio management).

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

- a. Výnos z investície je absolútne nezávislý od stupňa rizika.
 b. Nižší výnos je vždy spojený s vyšším stupňom rizika.
 c. Vysoký očakávaný výnos je obvykle spojený s porovnateľne vysokým stupňom rizika.
 d. Nevie.

5 Aký dopad má insolvenca či úpadok spoločnosti, ktorá investičné nástroje vydala, na investované finančné prostriedky zo strany investora?

- a. Investor môže stratiť až všetky svoje finančné prostriedky investované do finančných nástrojov spoločnosti, ktorá ich vydala.
 b. Insolvenca alebo úpadok spoločnosti nikdy nemá žiadny dopad na finančné prostriedky investované zo strany investora do finančných nástrojov spoločnosti, ktorá ich vydala, tzn. investor je proti tomuto riziku chránený v plnom rozsahu.
 c. Investor má povinnosť ostatným veriteľom platiť fixné, ale aj variabilné platby zo svojho, a to namiesto spoločnosti, ktorá finančné nástroje vydala.
 d. Nevie.

Znalosti a skúsenosti**S ktorými z nasledujúcich finančných nástrojov máte skúsenosti?****Podielové fondy****6.1 Máte znalosti a/alebo skúsenosti s týmito finančnými nástrojmi? 6.2 Aká je úroveň Vašich znalostí vo vzťahu k týmto finančným nástrojom?**

- Áno
 Nie

- a. Poznám ich veľmi dobre.
 b. Poznám ich.
 c. Nepoznám ich.

6.3 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Fondy peňažného trhu investujú do nástrojov s vysokým trhovým rizikom a nízkou likviditou.
 b. Hodnota nakúpených podielových listov môže poklesnúť pod hodnotu investovanej čiastky, a to kvôli kolísaniu trhov.
 c. Dlhopisové fondy sú vždy rizikovejšie ako akciové fondy.
 d. Nevie.

6.4 Ako dlho už investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Zatiaľ som neinvestoval/a.
 b. Menej než jeden rok.
 c. Viac než jeden rok a menej než tri roky.
 d. Dlhšie než tri roky.

6.5 Ako často investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Neinvestujem do týchto finančných nástrojov.
 b. Raz za rok alebo výnimočne.
 c. Raz za štvrtrok.
 d. Raz za mesiac.
 e. Viac než raz za mesiac.

6.6 Koľko ste investovali do týchto finančných nástrojov za posledný rok?

- a. Za posledný rok som neinvestoval/a.
 b. Do 2 000 EUR.
 c. Viac ako 2 000 EUR.

Dlhopisy**7.1 Máte znalosti a/alebo skúsenosti s týmito finančnými nástrojmi? 7.2 Aká je úroveň Vašich znalostí vo vzťahu k týmto finančným nástrojom?**

- Áno
 Nie

- a. Poznám ich veľmi dobre.
 b. Poznám ich.
 c. Nepoznám ich.

7.3 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Investície do štátnych dlhopisov sú vždy bezrizikové, tzn. nenesú ani kreditné riziko.
 b. Rast úrokových sadziieb obvykle spôsobí pokles cien dlhopisov.
 c. Korporátne (firemné) dlhopisy sa považujú za bezrizikovú alternatívu k termínovaným vkladom.
 d. Nevie.

7.4 Ako dlho už investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Zatiaľ som neinvestoval/a.
 b. Menej než jeden rok.
 c. Viac než jeden rok a menej než tri roky.
 d. Dlhšie než tri roky.

7.5 Ako často investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Neinvestujem do týchto finančných nástrojov.
 b. Raz za rok alebo výnimočne.
 c. Raz za štvrtrok.
 d. Raz za mesiac.
 e. Viac než raz za mesiac.

7.6 Koľko ste investovali do týchto finančných nástrojov za posledný rok?

- a. Za posledný rok som neinvestoval/a.
 b. Do 2 000 EUR.
 c. Viac ako 2 000 EUR.

Akcie**8.1 Máte znalosti a/alebo skúsenosti s týmito finančnými nástrojmi? 8.2 Aká je úroveň Vašich znalostí vo vzťahu k týmto finančným nástrojom?**

- Áno
 Nie

- a. Poznám ich veľmi dobre.
 b. Poznám ich.
 c. Nepoznám ich.

8.3 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Akciový podielový fond je diverzifikovanejšia investícia než jednotlivá akcia.
 b. Akcie sú cenné papiere vyplácajúce fixné platby investorom.
 c. Držiteľ akcie nikdy nemôže získať podiel na zisku spoločnosti (dividendu).
 d. Nevie.

8.4 Ako dlho už investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Zatiaľ som neinvestoval/a.
 b. Menej než jeden rok.
 c. Viac než jeden rok a menej než tri roky.
 d. Dlhšie než tri roky.

8.5 Ako často investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Neinvestujem do týchto finančných nástrojov.
 b. Raz za rok alebo výnimočne.
 c. Raz za štvrtrok.
 d. Raz za mesiac.
 e. Viac než raz za mesiac.

8.6 Koľko ste investovali do týchto finančných nástrojov za posledný rok?

- a. Za posledný rok som neinvestoval/a.
 b. Do 2 000 EUR.
 c. Viac ako 2 000 EUR.

Štruktúrované finančné nástroje so 100 % kapitálovou ochranou (štruktúrované dlhopisy/certifikáty so 100 % garanciou)**9.1 Máte znalosti a/alebo skúsenosti s týmito finančnými nástrojmi?**

- Áno
 Nie

9.2 Aká je úroveň Vašich znalostí vo vzťahu k týmto finančným nástrojom?

- a. Poznám ich veľmi dobre.
 b. Poznám ich.
 c. Nepoznám ich.

9.3 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Štruktúrovaný dlhopis nepodlieha kreditnému riziku spoločnosti, ktorá ho vytvorila (riziko úpadku).
 b. Štruktúrovaný dlhopis alebo certifikát so 100 % kapitálovou ochranou nikdy nie je možné odpredať pred jeho stanovenou splatnosťou.
 c. Štruktúrovaný dlhopis alebo certifikát so 100 % kapitálovou ochranou kombinuje ochranu investovanej čiastky (investície do konzervatívneho dlhopisu) v spojení s účasťou/participáciou na vývoji ceny podkladového aktíva (napríklad akciového indexu).
 d. Nevie.

9.4 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Výnos garantovanej investície vôbec nezávisí od vývoja podkladového aktíva.
 b. Garantovaná investícia ochráni pôvodne investovaný kapitál pri poklese hodnoty podkladového aktíva.
 c. Garantovaná investícia pravidelne vypláca investorom fixný kupón.
 d. Nevie.

9.5 Ako dlho už investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Zatiaľ som neinvestoval/a.
 b. Menej než jeden rok.
 c. Viac než jeden rok a menej než tri roky.
 d. Dlhšie než tri roky.

9.6 Ako často investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Neinvestujem do týchto finančných nástrojov.
 b. Raz za rok alebo výnimočne.
 c. Raz za štvrtrok.
 d. Raz za mesiac.
 e. Viac než raz za mesiac.

9.7 Koľko ste investovali do týchto finančných nástrojov za posledný rok?

- a. Za posledný rok som neinvestoval/a.
 b. Do 4 000 EUR.
 c. Viac ako 4 000 EUR.

Štruktúrované finančné nástroje bez 100 % kapitálovej ochrany (štruktúrované dlhopisy/certifikáty bez 100 % garancie)**10.1 Máte znalosti a/alebo skúsenosti s týmito finančnými nástrojmi?**

- Áno
 Nie

10.2 Aká je úroveň Vašich znalostí vo vzťahu k týmto finančným nástrojom?

- a. Poznám ich veľmi dobre.
 b. Poznám ich.
 c. Nepoznám ich.

10.3 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Maximálna strata zo štruktúrovaných finančných nástrojov bez pákového efektu je limitovaná investovaným kapitálom.
 b. Štruktúrované finančné nástroje sú finančné aktíva bez vopred definovanej splatnosti.
 c. Štruktúrované finančné nástroje vždy investorom vrátia objem investovanej čiastky bez ohľadu na vývoj podkladového aktíva.
 d. Nevie.

10.4 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Štruktúrované finančné nástroje sa obchodujú iba na verejných burzách.
 b. Štruktúrované finančné nástroje prinášajú investorom pravidelne vyplácanú dividendu.
 c. Garantovaný finančný nástroj je možné z hľadiska jeho rizikovo-výnosového profilu považovať za menej rizikový než pákový certifikát.
 d. Nevie.

10.5 Ako dlho už investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Zatiaľ som neinvestoval/a.
 b. Menej než jeden rok.
 c. Viac než jeden rok a menej než tri roky.
 d. Dlhšie než tri roky.

10.6 Ako často investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Neinvestujem do týchto finančných nástrojov.
 b. Raz za rok alebo výnimočne.
 c. Raz za štvrtrok.
 d. Raz za mesiac.
 e. Viac než raz za mesiac.

10.7 Koľko ste investovali do týchto finančných nástrojov za posledný rok?

- a. Za posledný rok som neinvestoval/a.
 b. Do 4 000 EUR.
 c. Viac ako 4 000 EUR.

Špeciálne alternatívne investičné, realitné, komoditné fondy (mimo UCITS) a private equity

11.1 Máte znalosti a/alebo skúsenosti s týmito finančnými nástrojmi? 11.2 Aká je úroveň Vašich znalostí vo vzťahu k týmto finančným nástrojom?

Áno
Nie

a. Poznám ich veľmi dobre.
b. Poznám ich.
c. Nepoznám ich.

11.3 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Investície do private equity fondov sa vyznačujú vysokou likviditou.
b. Počet investorov a minimálna výška investície do fondu kvalifikovaných investorov nikdy nie sú obmedzené.
c. Private equity fondy obvykle investujú zverený kapitál do spoločností, ktoré nie sú verejne obchodované.
d. Neviem.

11.4 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Skratka ETF označuje burzovo obchodovaný fond.
b. Podielnik uzavretého podielového fondu nikdy nesmie svoje podiely predať inému podielnikovi.
c. Výhodou ETF oproti akciovým podielovým fondom je, že stabilne a dlhodobo prekonávajú trhovú index S&P500.
d. Neviem.

11.5 Ako dlho už investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Zatiaľ som neinvestoval/a.
b. Menej než jeden rok.
c. Viac než jeden rok a menej než tri roky.
d. Dlhšie než tri roky.

11.6 Ako často investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Neinvestujem do týchto finančných nástrojov.
b. Raz za rok alebo výnimočne.
c. Raz za štvrtrok.
d. Raz za mesiac.
e. Viac než raz za mesiac.

11.7 Koľko ste investovali do týchto finančných nástrojov za posledný rok?

- a. Za posledný rok som neinvestoval/a.
b. Do 4 000 EUR.
c. Viac ako 4 000 EUR.

Treasury produkty pre fyzické osoby

12.1 Máte znalosti a/alebo skúsenosti s týmito finančnými nástrojmi? 12.2 Aká je úroveň Vašich znalostí vo vzťahu k týmto finančným nástrojom?

Áno
Nie

a. Poznám ich veľmi dobre.
b. Poznám ich.
c. Nepoznám ich.

12.3 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Kupujúci aj predávajúci FX forwardu majú povinnosť vykonať v deň splatnosti konverziu za vopred dohodnutý kurz.
b. Kupujúci má právo FX forward nevyužiť a vykonať konverziu za aktuálny trhovú kurz.
c. FX forward slúži na zaistenie úrokových sadzieb.
d. Neviem.

12.4 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.

- a. Kupujúci opcie má právo zvoliť smer obchodu (nákup alebo predaj).
b. Predávajúci opcie má neobmedzený potenciál zisku a súčasne limitovanú stratu.
c. Ak je menová opcia využitá, má predávajúci opcie povinnosť vykonať zmenu za dohodnutých podmienok.
d. Neviem.

12.5 Ako dlho už investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Zatiaľ som neinvestoval/a.
b. Menej než jeden rok.
c. Viac než jeden rok a menej než tri roky.
d. Dlhšie než tri roky.

12.6 Ako často investujete do týchto finančných nástrojov?

- a. Neinvestujem do týchto finančných nástrojov.
b. Raz za rok alebo výnimočne.
c. Raz za štvrtrok.
d. Raz za mesiac.
e. Viac než raz za mesiac.

12.7 Koľko ste investovali do týchto finančných nástrojov za posledný rok?

- a. Za posledný rok som neinvestoval/a.
b. Do 4 000 EUR.
c. Viac ako 4 000 EUR.

POŽIADAVKY NA RIADENIE PRODUKTOV

Finančná situácia s prihliadnutím na schopnosť zniesť stratu

13 Akú stratu ste schopný/schopná uniesť bez toho, aby Vás táto strata priviedla do závažných finančných ťažkostí?

- a. Nie som schopný/schopná uniesť žiadnu stratu.
b. Som schopný/schopná uniesť stratu na úrovni 20 % investovanej čiastky.
c. Som schopný/schopná uniesť stratu na úrovni 50 % investovanej čiastky.
d. Som schopný/schopná uniesť stratu aj celej investovanej čiastky.

Postoj k riziku a očakávanému výnosu

14 Aké kolísanie hodnoty investície ste ochotný/ochotná akceptovať vo vzťahu k očakávanému výnosu investície?

- a. Nízke, som ochotný/ochotná akceptovať len nízky stupeň rizika a kolísanie hodnoty investície za cenu malých výnosov.
b. Stredné, som ochotný/ochotná akceptovať vyvážené riziko a kolísanie hodnoty investície s možnosťou vyšších dlhodobých výnosov.
c. Vysoké, som ochotný/ochotná akceptovať podstatné riziká i krátkodobé výkyvy hodnoty investície výmenou za výrazné dlhodobé zhodnotenie.
d. Agresívne, som ochotný/ochotná akceptovať značné riziká a výrazné kolísanie hodnoty investície výmenou za možnosť maximalizovať výnos.

Investičné ciele**15 Za akým účelom investujete? (môžete vybrať 1 až 4 odpovede podľa Vašej preferencie)**

- a. Investujem za účelom zachovania hodnoty peňazí.
- b. Investujem za účelom rastu hodnoty portfólia.
- c. Investujem za účelom získania najvyššieho možného zhodnotenia.
- d. Investujem aj s inými špecifickejšími cieľmi (zaistenie a pod.)

Investičný horizont**16 Po akej dlhej dobe sa chystáte využiť Vami investované prostriedky?**

- a. Predpokladám, že využijem väčšinu investovaných prostriedkov do 1 roka.
- b. Predpokladám, že využijem väčšinu investovaných prostriedkov do 3 rokov.
- c. Predpokladám, že využijem väčšinu investovaných prostriedkov o 3 až 5 rokov.
- d. Predpokladám, že využijem väčšinu investovaných prostriedkov o viac ako 5 rokov.

Preferencie udržateľnosti**17 Je pre Vás dôležité pri investičnom rozhodovaní zohľadňovať faktory udržateľnosti?**

- a. Áno, je to pre mňa pri investovaní dôležité a preferujem len udržateľné investície.
- b. Nie je to pre mňa pri investovaní dôležité a investície môžu, ale nemusia zohľadňovať faktory udržateľnosti.
