



PROFIL INVESTORA PRE INVESTIČNÉ PORADENSTVO - 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 Okresného súdu Bratislava I, 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 pre investičné poradenstvo - fyzická osoba (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.

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.	<input type="checkbox"/>
	b. Áno, vysokoškolské vzdelanie so zameraním, okrem iného, aj na finančné trhy a finančné nástroje.	<input type="checkbox"/>
	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.).	<input type="checkbox"/>
2	Má Vaše súčasné alebo predošlé zamestnanie vzťah k obchodovaniu s finančnými nástrojmi?	
	a. Nie.	<input type="checkbox"/>
	b. Čiastočne – pracujem alebo som viac ako rok pracoval/a vo finančnom sektore, ale nezastávam pozíciu priamo spojenú s obchodovaním s finančnými nástrojmi.	<input type="checkbox"/>
	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.).	<input type="checkbox"/>
3	Aká je povaha obchodov a služieb s finančnými nástrojmi, s ktorými máte skúsenosti?	
	a. Nemám skúsenosti so žiadnou investičnou službou.	<input type="checkbox"/>
	b. Obvykle obchodujem na základe vlastného uváženia.	<input type="checkbox"/>
	c. Využívam investičné poradenstvo.	<input type="checkbox"/>
	d. Delegujem rozhodovanie na iných (portfolio management).	<input type="checkbox"/>
4	Výnosnosť každého aktíva je spojená s určitým stupňom rizika. Na základe Vašich znalostí označte pravdivé tvrdenie.	
	a. Výnos z investície je absolútne nezávislý na stupni rizika.	<input type="checkbox"/>
	b. Nižší výnos je vždy spojený s vyšším stupňom rizika.	<input type="checkbox"/>
	c. Vysoký očakávaný výnos je obvykle spojený s porovnateľne vysokým stupňom rizika.	<input type="checkbox"/>
	d. Nevieam.	<input type="checkbox"/>
5	Aký dopad má insolvenca či úpadok emitenta na investované finančné prostriedky investora?	
	a. Investor môže stratiť až všetky finančné prostriedky investované do finančných nástrojov emitenta.	<input type="checkbox"/>
	b. Insolvenca nikdy nemá žiadny dopad na finančné prostriedky investované investorom do finančných nástrojov emitenta.	<input type="checkbox"/>
	c. Investor má povinnosť platiť fixné aj variabilné platby namiesto emitenta.	<input type="checkbox"/>
	d. Nevieam.	<input type="checkbox"/>

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 | <input type="checkbox"/> | a. Poznám ich veľmi dobre. | <input type="checkbox"/> |
| Nie | <input type="checkbox"/> | b. Poznám ich. | <input type="checkbox"/> |
| | | c. Nepoznám ich. | <input type="checkbox"/> |
- 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.
 c. Dlhopisové fondy sú vždy rizikovejšie ako akciové fondy.
 d. Nevieam.
-
- 6.4** Ako dlho už investujete do týchto finančných nástrojov? **6.5** Ako často investujete do týchto finančných nástrojov? **6.6** Koľko ste investovali do týchto finančných nástrojov za posledný rok?
- | | | | | | |
|---|--------------------------|---|--------------------------|--|--------------------------|
| a. Zatiaľ som neinvestoval/a. | <input type="checkbox"/> | a. Neinvestujem do týchto finančných nástrojov. | <input type="checkbox"/> | a. Za posledný rok som neinvestoval/a. | <input type="checkbox"/> |
| b. Menej než jeden rok. | <input type="checkbox"/> | b. Raz za rok alebo výnimočne. | <input type="checkbox"/> | b. Do 2 000 EUR. | <input type="checkbox"/> |
| c. Viac než jeden rok a menej než tri roky. | <input type="checkbox"/> | c. Raz za štvrtrok. | <input type="checkbox"/> | c. Viac ako 2 000 EUR. | <input type="checkbox"/> |
| d. Dlhšie než tri roky. | <input type="checkbox"/> | d. Raz za mesiac. | <input type="checkbox"/> | | |
| | | e. Viac než raz za mesiac. | <input type="checkbox"/> | | |

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 | <input type="checkbox"/> | a. Poznám ich veľmi dobre. | <input type="checkbox"/> |
| Nie | <input type="checkbox"/> | b. Poznám ich. | <input type="checkbox"/> |
| | | c. Nepoznám ich. | <input type="checkbox"/> |
- 7.3** Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.
- a. Investície do štátnych dlhopisov sú bezrizikové (nenesú kreditné riziko).
 b. Rast úrokových sadzieb obvykle spôsobí pokles cien dlhopisov.
 c. Korporátne dlhopisy sa považujú za bezrizikovú alternatívu k termínovaným vkladom.
 d. Nevieam.
-
- 7.4** Ako dlho už investujete do týchto finančných nástrojov? **7.5** Ako často investujete do týchto finančných nástrojov? **7.6** Koľko ste investovali do týchto finančných nástrojov za posledný rok?
- | | | | | | |
|---|--------------------------|---|--------------------------|--|--------------------------|
| a. Zatiaľ som neinvestoval/a. | <input type="checkbox"/> | a. Neinvestujem do týchto finančných nástrojov. | <input type="checkbox"/> | a. Za posledný rok som neinvestoval/a. | <input type="checkbox"/> |
| b. Menej než jeden rok. | <input type="checkbox"/> | b. Raz za rok alebo výnimočne. | <input type="checkbox"/> | b. Do 2 000 EUR. | <input type="checkbox"/> |
| c. Viac než jeden rok a menej než tri roky. | <input type="checkbox"/> | c. Raz za štvrtrok. | <input type="checkbox"/> | c. Viac ako 2 000 EUR. | <input type="checkbox"/> |
| d. Dlhšie než tri roky. | <input type="checkbox"/> | d. Raz za mesiac. | <input type="checkbox"/> | | |
| | | e. Viac než raz za mesiac. | <input type="checkbox"/> | | |

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 | <input type="checkbox"/> | a. Poznám ich veľmi dobre. | <input type="checkbox"/> |
| Nie | <input type="checkbox"/> | b. Poznám ich. | <input type="checkbox"/> |
| | | c. Nepoznám ich. | <input type="checkbox"/> |
- 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. Držiteľovi akcie obvykle neprináleží podiel na zisku spoločnosti.
 d. Nevieam.
-
- 8.4** Ako dlho už investujete do týchto finančných nástrojov? **8.5** Ako často investujete do týchto finančných nástrojov? **8.6** Koľko ste investovali do týchto finančných nástrojov za posledný rok?
- | | | | | | |
|---|--------------------------|---|--------------------------|--|--------------------------|
| a. Zatiaľ som neinvestoval/a. | <input type="checkbox"/> | a. Neinvestujem do týchto finančných nástrojov. | <input type="checkbox"/> | a. Za posledný rok som neinvestoval/a. | <input type="checkbox"/> |
| b. Menej než jeden rok. | <input type="checkbox"/> | b. Raz za rok alebo výnimočne. | <input type="checkbox"/> | b. Do 2 000 EUR. | <input type="checkbox"/> |
| c. Viac než jeden rok a menej než tri roky. | <input type="checkbox"/> | c. Raz za štvrtrok. | <input type="checkbox"/> | c. Viac ako 2 000 EUR. | <input type="checkbox"/> |
| d. Dlhšie než tri roky. | <input type="checkbox"/> | d. Raz za mesiac. | <input type="checkbox"/> | | |
| | | e. Viac než raz za mesiac. | <input type="checkbox"/> | | |

Štruktúrované finančné nástroje so 100 % kapitálovou ochranou

- 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 finančný nástroj nepodlieha kreditnému riziku emitenta (riziko zlyhania emitenta).
b. Garantovaný finančný nástroj nikdy nemožno odpredať pred splatnosťou.
c. Štruktúrovaný finančný nástroj kombinuje ochranu investovanej čiastky (investícia do konzervatívneho dlhopisu) v spojení s participáciou na vývoji podkladového aktíva (napríklad indexu).
d. Nevieť.
- 9.4 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.**
- a. Výnos z garantovaného štruktúrovaného dlhopisu je úplne nezávislý na vývoji podkladového aktíva.
b. Garantovaná investícia ochráni investovaný kapitál pri poklese hodnoty podkladového aktíva.
c. Garantované investície vždy vyplácajú fixný kupón.
d. Nevieť.
- 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

- 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 aktíva bez definovanej splatnosti.
c. Štruktúrované finančné nástroje vyplácajú investovaný kapitál v každom prípade bez ohľadu na vývoj podkladového aktíva.
d. Nevieť.
- 10.4 Pokiaľ tieto finančné nástroje poznáte, vyberte prosím správnu odpoveď z nasledujúcich tvrdení.**
- a. Štruktúrované finančné nástroje sa nikdy neobchodujú na verejných trhoch.
b. Štruktúrované finančné nástroje prinášajú investorom pravidelnú dividendu.
c. Garantovaný finančný nástroj je možné z hľadiska jeho rizikovo-výnosového profilu považovať za menej rizikový než pákový certifikát.
d. Nevieť.
- 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?**
- Áno
Nie
- 11.2 Aká je úroveň Vašich znalostí vo vzťahu k týmto finančným nástrojom?**
- 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. Nevieť.
- 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 nesmie svoje podiely predať inému podielnikovi.
c. Výhodou ETF oproti akciovým podielovým fondom je, že stabilne prekonávajú trhový index S&P500.
d. Nevieť.

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 štvrťrok.
 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?**

Áno
Nie

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

- 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 trhový kurz.
 c. FX forward slúži na zaistenie úrokových sadzieb.
 d. Nevieam.

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. Nevieam.

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 štvrťrok.
 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 k schopnosti 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 max. 10 % stratu investovanej čiastky.
 c. Som schopný/schopná uniesť max. 25 % stratu investovanej čiastky.
 d. Som schopný/schopná uniesť max. 50 % stratu investovanej čiastky.
 e. Som schopný/schopná uniesť max. 100 % stratu investovanej čiastky.
 f. Som schopný/schopná uniesť 100 % stratu investovanej čiastky vrátane požiadavky na dodatočné platby.

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?**

- a. Investujem za účelom zachovania hodnoty peňazí.
 b. Investujem za účelom rastu hodnoty portfólia.
 c. Investujem za účelom získania najvyššieho možného zhodnotenia.
 d. Investujem za iným ako uvedeným účelom alebo mám viac investičných cieľov.

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

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

DOPLŇUJÚCE OTÁZKY PRE VYHODNOTENIE VHODNOSTI

Finančná situácia

17.1 Aká je celková hodnota Vášho majetku (finančné aktíva, nehnuteľnosti, hnuťelné veci a ostatný majetok) po odpočítaní záväzkov?

- a. Do 20 000 EUR.
- b. Od 20 001 do 120 000 EUR.
- c. Od 120 001 do 400 000 EUR.
- d. Viac ako 400 000 EUR.

17.2 Aký je podiel nasledujúcich kategórií na Vašom celkovom majetku v %? (Súčet musí byť rovný 100%)

- a. Peňažné prostriedky.
- b. Cenné papiere.
- c. Nehnuteľnosti.
- d. Ostatné.

17.3 Aký je Váš hlavný zdroj príjmu?

- a. Príjem zo závislej činnosti.
- b. Dôchodok (starobný, invalidný, ...).
- c. Príjem z investičnej činnosti a prenájmu.
- d. Príjem z podnikania.
- e. Ostatné príjmy.

17.4 Aký je Váš pravidelný mesačný dostupný príjem?

(Mzda + kapitálové príjmy + ostatné pravidelné príjmy - splátky záväzkov - životné náklady - ostatné fixné výdavky)

- a. Do 800 EUR.
- b. Od 801 do 1 600 EUR.
- c. Od 1 601 do 3 000 EUR.
- d. Viac ako 3 000 EUR.

17.5 Aký je Váš hlavný zdroj výdavkov?

- a. Splátky investičných úverov alebo hypotéky.
- b. Bežné životné výdavky.
- c. Ostatné výdavky.

Postoj k riziku a očakávanému výnosu

18.1 Ktorá z nasledujúcich troch možností najviac zodpovedá Vášmu ideálnemu portfóliu?

- a. Bude mať stabilný výnos okolo 1 - 2 % ročne.
- b. Výnos v nasledujúcich rokoch môže kolísať v rozmedzí -3 až +10 %.
- c. Môže vytvárať výnos medzi -15 až +30 % v nasledujúcich rokoch s tým, že za výnimočných okolností môže strata dosiahnuť hodnotu pôvodne investovaného kapitálu.

18.2 Akú časť Vašich prostriedkov by ste investovali do portfólia opísaného v bode c. v otázke 18.1??

- a. Do 10 %.
- b. Medzi 10 a 25 %.
- c. Viac ako 25 %.
