

## INVESTIČNÝ DOTAZNÍK

### TEST PRIMERANOSTI INVESTIČNEJ SLUŽBY A FINANČNÝCH NÁSTROJOV PRE KLIENTA

Vážený potenciálny klient, pred prijatím vášho pokynu na kúpu finančných nástrojov (alebo aj vkladu finančných nástrojov do držiteľskej správy) sme v súlade so zákonom povinní vás požiadať o informácie potrebné na posúdenie toho, či sú jednotlivé finančné nástroje, prípadne samotná investičná služba pre vás primerané. Ak nám neposkytnete dostatočné informácie (alebo ak nám ich neposkytnete vôbec), nebudeme schopní posúdiť či máte dostatočné znalosti a skúsenosti potrebné na pochopenie investičných parametrov spojených s jednotlivými finančnými nástrojmi alebo investičnou službou. Preto vám odporúčame uviesť odpovede na všetky nasledujúce otázky, ktoré pokladáme za potrebné pre určenie primeranosti jednotlivých typov finančných nástrojov alebo investičnej služby pre vás.

**A. Vaše znalosti podmienok, za ktorých vám obchodník s cennými papiermi môže obstaráť obchod na základe rámcovej komisi-  
onárskej zmluvy a pokynu (alebo zmluvy o poskytovaní držiteľskej správy finančných nástrojov) sú:**

- a) žiadne, nemám znalosti o týchto podmienkach
- b) dostatočné, boli mi vysvetlené zo strany Arca Brokerage House alebo agenta, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie (ďalej len „agent“) a rozumiem im
- c) dostatočné, mám znalosti o týchto podmienkach

**B. Vaše investičné ciele a zámery**

1. Do finančných nástrojov, ktoré sú predmetom pokynu na kúpu, plánujem investovať na dobu najmenej  rokov
2. Ak sa počas tejto doby dostanete do neočakávanej finančnej situácie, budete uvažovať o použití týchto investovaných prostriedkov?
  - a) áno, určite
  - b) neviem, nie som si istý
  - c) pravdepodobne nie
3. Ste pripravený aj na možnosť poklesu hodnoty vašej investície?
  - a) určite nie
  - b) áno, akceptujem krátkodobý a mierny dočasný pokles
  - c) áno, som si vedomý aj možnosti dočasného ale významného poklesu (až do 50%)
  - d) áno, som si vedomý aj výraznejšej a/alebo trvalej straty investície
  - e) áno, trvalá strata investície nezhorší moju finančnú situáciu
4. Účelom vašej investície je:
  - a) ochrana vložených prostriedkov pred znehodnotením
  - b) snaha zhodnotiť vložené prostriedky
  - c) šanca získať nadštandardný výnos
5. Od vašej investície očakávate výnos (v porovnaní s aktuálnymi úrokmi v banke):
  - a) aspoň mierne vyšší
  - b) jednoznačne vyšší (aspoň o 3% a viac)
  - c) nadpriemerne vyšší (aspoň 6% a viac)

**C. Vaše znalosti jednotlivých typov finančných nástrojov**

1. Cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania (ďalej len „Fondy“)
  - a) nepoznám vôbec
  - b) poznám (boli mi dostatočne vysvetlené zo strany Arca Brokerage House alebo agenta a rozumiem im) základné typy a vlastnosti Fondov (najmä kolísanie hodnoty Fondu, existencia kľúčových informácií pre investora, vplyv menových kurzov na Fondy investujúce v zahraničí)
  - c) poznám (boli mi dostatočne vysvetlené zo strany Arca Brokerage House alebo agenta a rozumiem im) aj ďalšie typy a vlastnosti Fondov (najmä špeciálne fondy, fondy kvalifikovaných investorov, realitné fondy, komoditné fondy, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pri investovaní Fondov, Fondy registrované mimo krajín EÚ)
  - d) poznám dostatočne
2. Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere (ďalej len „dlhopisy“)
  - a) nepoznám vôbec
  - b) poznám (boli mi dostatočne vysvetlené zo strany Arca Brokerage House alebo agenta a rozumiem im) základné vlastnosti dlhopisov (najmä splatnosť dlhopisu, menovitá hodnota dlhopisu, výnos dlhopisu, alikvótny úrokový výnos dlhopisu, likvidita dlhopisu na trhu)
  - c) poznám (boli mi dostatočne vysvetlené zo strany Arca Brokerage House alebo agenta a rozumiem im) aj ďalšie vlastnosti dlhopisov (riziko štátneho, bankového, podnikového alebo komunálneho emitenta, riziko krajín mimo OECD, rating emitenta)
  - d) poznám dostatočne
3. Akcie a obdobné finančné nástroje (ďalej len „akcie“)
  - a) nepoznám vôbec
  - b) poznám (boli mi dostatočne vysvetlené zo strany Arca Brokerage House alebo agenta a rozumiem im) základné vlastnosti akcií (najmä premenlivosť ceny akcií, vplyv globálnej situácie na akciových trhoch na hodnotu konkrétnej akcie)
  - c) poznám (boli mi dostatočne vysvetlené zo strany Arca Brokerage House alebo agenta a rozumiem im) aj ďalšie vlastnosti akcií (najmä možnosť významného kolísania cien akcií z rozvíjajúcich sa trhov alebo určitých sektorov alebo akcií malých spoločností)
  - d) poznám dostatočne
4. Špeciálne a uzavreté Fondy, Fondy kvalifikovaných investorov
  - a) nepoznám vôbec
  - b) poznám (boli mi dostatočne vysvetlené zo strany Arca Brokerage House alebo agenta a rozumiem im) základné vlastnosti (najmä, že návratnosť investície a výnos Fondu nie sú zaručené, že Fond má nižšie požiadavky na obmedzenie a rozloženie rizika)
  - c) poznám (boli mi dostatočne vysvetlené zo strany Arca Brokerage House alebo agenta a rozumiem im) aj ďalšie vlastnosti (najmä, že v uzavretom Fonde nie je právo požiadať o vrátenie investície pred uplynutím doby uzavretia Fondu, že Fond môže investovať aj do menej likvidných aktív ako neobchodovateľné akcie alebo nehnuteľnosti)
  - d) poznám dostatočne

**5. Iné – uvedte typ finančného nástroja a stupeň znalosti**

--

**D. Vaše skúsenosti s jednotlivými typmi finančných nástrojov**

Skúsenosti s finančnými nástrojmi	Finančné nástroje			
	Fondy	Dlhopisy	Akcie	Iné
žiadne, doteraz som nikdy do finančného nástroja neinvestoval				
čistočné, finančný nástroj vlastním, alebo som už vlastnil				
dostatočné, investoval som už aspoň do dvoch rôznych nástrojov				
významné, investoval som už do viac ako dvoch rôznych nástrojov				

Dĺžka obdobia, počas ktorého investujem/som investoval do finančných nástrojov	Finančné nástroje			
	Fondy	Dlhopisy	Akcie	Iné
žiadna				
do 1 roku				
1 – 5 rokov				
viac ako 5 rokov				

Povaha predchádzajúcich obchodov	Finančné nástroje			
	Fondy	Dlhopisy	Akcie	Iné
jednorazové dlhodobé investície				
pravidelné investovanie				
priebežná úprava portfólia				

Frekvencia predchádzajúcich obchodov (ročne)	Finančné nástroje			
	Fondy	Dlhopisy	Akcie	Iné
0				
1 – 5				
6 – 15				
viac ako 15				

Objem predchádzajúcich obchodov s finančnými nástrojmi	Finančné nástroje			
	Fondy	Dlhopisy	Akcie	Iné
0 eur				
do 3 000 eur				
do 30 000 eur				
viac ako 30 000 eur				

## E. Iné informácie

### 1. Údaje o vašom najvyššom ukončenom vzdelaní

- a) základné
- b) stredoškolské
- c) vysokoškolské

### 2. Vaše vzdelanie vo vzťahu k obchodom s finančnými nástrojmi

- a) minimálne (internet, noviny)
- b) pokročilé (investičné kurzy, samostatné vzdelávanie)
- c) profesionálne vzdelanie súvisiace s povoláním

### 3. Významné údaje o vašom povolaní – označte ak pôsobíte alebo ste pôsobili v oblasti financií napr. bankovníctvo, poisťovníctvo, investičné služby, finančné sprostredkovanie, finančné poradenstvo alebo iné

## F. Vaša finančná situácia

### 1. Váš pravidelný príjem je

- a) nemám pravidelný príjem zo zamestnania, alebo len z podnikania, menej ako 3.000 eur mesačne
- b) pravidelný zo zamestnania, menej ako 1.000 eur mesačne
- c) pravidelný zo zamestnania, od 1.000 eur do 3.000 eur mesačne
- d) pravidelný zo zamestnania alebo podnikania, viac ako 3.000 eur mesačne

### 2. Výška Vašich mesačných finančných záväzkov je

- a) do výšky 30% príjmov
- b) od 30% do 50% príjmov
- c) viac ako 50% príjmov

### 3. Čistá výška Vášho majetku ( vrátane likvidných aktív, investícií a nezaložených nehnuteľností) je

- a) do 30.000 eur
- b) od 30.000 eur do 150.000 eur
- c) od 150.000 eur do 500.000 eur
- d) viac ako 500.000 eur

### 4. Váš majetok sa skladá

- a) len z likvidných prostriedkov ( hotovosť, účty v bankách )
- b) aj z finančných investícií ( fondy, cenné papiere)
- c) aj z nehnuteľností

### 5. Peňažné prostriedky, ktoré chcete použiť na investovanie

- a) predstavujú len menšiu časť majetku (úspor)
- b) predstavujú prostriedky z jednorazového príjmu (napr. dedičstvo alebo darovanie)
- c) predstavujú významnú časť majetku (úspor) alebo prostriedky z pôžičky

**Ďalšie informácie o potenciálnom klientovi podľa zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu.** Definície a vysvetlivky pre vyplnenie tejto časti nájdete v predobchodných informáciách v časti Informácie podľa zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu.

Vykonávate rizikovú podnikateľskú činnosť?\*

Áno  Nie

Ste konečným užívateľom výhod?\*\*\*

Áno  Nie

Je vaše povolanie alebo činnosť zaradená v kategórii špeciálne?\*\*\*

Áno  Nie

Ste politicky exponovaná osoba?\*\*\*\*

Áno  Nie

V

dňa

Som si vedomý toho, že tieto mnou poskytnuté informácie budú slúžiť k posúdeniu primeranosti jednotlivých finančných nástrojov. Vyhlasujem, že som uvedené informácie poskytol dobrovoľne a zodpovedám za ich správnosť, aktuálnosť, úplnosť a pravdivosť. Zaväzujem sa oznámiť bez zbytočného odkladu Arca Brokerage House akúkoľvek zmenu o mnou uvedených skutočnostiach, ktoré sa týkajú alebo súvisia s mojimi odpoveďami na otázky v súvislosti s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu alebo v súvislosti s mojimi investičnými cieľmi a mojou finančnou situáciou.

### Potenciálny klient pri rozhovore:

Meno a priezvisko

Rodné číslo

Podpis

### Agent, ktorý vykonal finančné sprostredkovanie:

Meno a priezvisko

Registrácia v NBS

Podpis