

# PROFIL KLIENTA

## Klient

Meno a priezvisko/obchodný názov:

Trvalý pobyt/sídlo:

Dátum narodenia/IČO:

## Účel

Účelom tohto dotazníka je posúdenie Vašich investičných skúseností, rizikovej tolerancie, finančnej situácie a investičných cieľov v súlade s povinnosťami v zmysle Zákona o cenných papieroch a investičných službách, ako aj v zmysle príslušných nariadení EÚ. Na základe poskytnutých informácií Vám môžeme poskytovať naše služby kvalifikovane a vo Vašom záujme. 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. Tým sa vystavujete riziku, že Vaše skutočné potreby vyhodnotíme chybné a navrhujeme takú investičnú stratégiu, ktorá pre Vás nemusí byť vhodná. V takomto prípade sa nemôžete domáhať škody alebo podobných nárokov. Spoločnosť Vám môže poskytnúť niektoré služby iba v prípade, ak odpoviete na všetky otázky v dotazníku. Pri poskytovaní služby riadenia portfólia Spoločnosť nesmie odporučiť obchod ani sa rozhodnúť obchodovať, keď žiadna zo služieb alebo nástrojov nie je pre Vás vhodná.

## Znalosti a skúsenosti

Uveďte Vaše skúsenosti s investovaním a obchodovaním s finančnými nástrojmi.

Mám skúsenosti s finančným nástrojom:	Nemám žiadne skúsenosti	Menej ako 1 rok	Viac ako 1 rok	Viac ako 5 rokov
Štátne dlhopisy, kryté dlhopisy, hypotekárne záložné listy	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Podnikové dlhopisy, komunálne dlhopisy, zmenky, dlhopisy s nulovým kupónom, iné dlhové finančné nástroje	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania (ďalej len „Podielové fondy“)	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Akcie	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Alternatívne a komplexné podielové fondy (fondy kvalifikovaných investorov, realitné, hedžové a podobne)	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Štruktúrované produkty s kapitálovou garanciou	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Opcie, futures, swapy, forwardy, iné deriváty	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno

Povaha predchádzajúcich obchodov:	Žiadne	Jednorazové investície	Pravidelné investovanie	Priebežná úprava portfólia
Štátne dlhopisy, kryté dlhopisy, hypotekárne záložné listy	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Podnikové dlhopisy, komunálne dlhopisy, zmenky, dlhopisy s nulovým kupónom, iné dlhové finančné nástroje	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania (ďalej len „Podielové fondy“)	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Akcie	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Alternatívne a komplexné podielové fondy (fondy kvalifikovaných investorov, realitné, hedžové a podobne)	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Štruktúrované produkty s kapitálovou garanciou	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Opcie, futures, swapy, forwardy, iné deriváty	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno

<b>Objem predchádzajúcich obchodov:</b>	<b>0 EUR</b>	<b>Do 3 000 EUR</b>	<b>Do 30 000 EUR</b>	<b>Viac ako 30 000 EUR</b>
Štátne dlhopisy, kryté dlhopisy, hypotekárne záložné listy	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Podnikové dlhopisy, komunálne dlhopisy, zmenky, dlhopisy s nulovým kupónom, iné dlhové finančné nástroje	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania (ďalej len „Podielové fondy“)	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Akcie	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Alternatívne a komplexné podielové fondy (fondy kvalifikovaných investorov, realitné, hedžové a podobne)	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Štruktúrované produkty s kapitálovou garanciou	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno
Opcie, futures, swapy, forwardy, iné deriváty	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno	<input type="checkbox"/> Áno

Uveďte Vaše znalosti o investovaní a obchodovaní s finančnými nástrojmi.

<b>Mám znalosti s finančným nástrojom:</b>	<b>Nemám</b>	<b>Základné</b>	<b>Detailné</b>
Štátne dlhopisy, kryté dlhopisy, hypotekárne záložné listy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Poznáam základné vlastnosti dlhopisov, najmä splatnosť, menovitá hodnota, výnos, likvidita	<input type="checkbox"/> Poznáam aj ďalšie vlastnosti dlhopisov, ako riziko/rating emitenta, riziko krajín mimo OECD
Podnikové dlhopisy, komunálne dlhopisy, zmenky, dlhopisy s nulovým kupónom, iné dlhové finančné nástroje	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Poznáam základné vlastnosti dlhopisov, zmeniek, najmä splatnosť, menovitá hodnota, výnos, likvidita	<input type="checkbox"/> Poznáam aj ďalšie vlastnosti dlhopisov, zmeniek, ako riziko/rating bankového, podnikového alebo komunálneho emitenta
Cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania (ďalej len „Podielové fondy“)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Poznáam základné typy a vlastnosti Podielových fondov, najmä kolísanie hodnoty fondu, existenciu kľúčových informácií pre investora	<input type="checkbox"/> Poznáam aj ďalšie typy a vlastnosti Podielových fondov, najmä pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pri investovaní fondov
Akcie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Poznáam základné vlastnosti akcií, najmä premenlivosť ceny akcií	<input type="checkbox"/> Poznáam aj ďalšie vlastnosti akcií, najmä globálne alebo sektorové vplyvy na ceny akcií
Alternatívne a komplexné podielové fondy (fondy kvalifikovaných investorov, realitné, hedžové a podobne)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Poznáam základné vlastnosti, najmä že fond má nižšie požiadavky na obmedzenie a rozloženie rizika	<input type="checkbox"/> Poznáam aj ďalšie vlastnosti, najmä že fond môže investovať aj do menej likvidných aktív ako neobchodovateľné akcie alebo nehnuteľnosti
Štruktúrované produkty s kapitálovou garanciou	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Poznáam základné vlastnosti, najmä že kapitálová garancia zaručuje návratnosť vložennej čiastky)	<input type="checkbox"/> Poznáam aj ďalšie vlastnosti, najmä že návratnosť investície závisí od výkonnosti vnorených finančných nástrojov
Opcie, futures, swapy, forwardy, iné deriváty	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Poznáam základné vlastnosti, napr. využívanie páky pri investícii do podkladového aktíva, kurzové riziká a pod.	<input type="checkbox"/> Poznáam aj ďalšie vlastnosti, napr. že existuje riziko straty väčšej ako výška počiatočnej investície, kreditné riziká a pod.

<b>Vzdelanie:</b>		
<input type="checkbox"/> Základné vzdelanie	<input type="checkbox"/> Stredoškolské vzdelanie	<input type="checkbox"/> Vysokoškolské vzdelanie
<b>Povolanie alebo vzdelanie súvisiace s obchodovaním s finančnými nástrojmi:</b>		
<input type="checkbox"/> Nemám žiadne vzdelanie ohľadom obchodovania s finančnými nástrojmi	<input type="checkbox"/> Vzdelanie ohľadom obchodovania získané samoštúdiom (internet, kurzy a pod.)	<input type="checkbox"/> Zamestnanie priamo alebo nepriamo súvisiace s obchodovaním – pracujem alebo som pred tým pracoval/a vo finančnom sektore

## Investičné ciele

V tejto časti prosím uveďte informácie o cieľoch, ktoré chcete dosiahnuť s investíciou a o časovom horizonte Vašej plánovanej investície.

<b>Aký je cieľ vašich investícií?</b>	
<input type="checkbox"/> Ochrana majetku (rezerva na starobu, zabezpečenie mojej rodiny a pod.)	
<input type="checkbox"/> Zhodnotenie majetku (zhodnotenie úspor pre budúce nákupy)	
<input type="checkbox"/> Pravidelný príjem (výplaty dividend alebo úrokov a pod.)	
<input type="checkbox"/> Špekulatívne obchodovanie (využitie konkrétnej situácie na trhu s možnosťou vysokých ziskov/strát)	
<b>Aký priemerný výnos očakávate od investície?</b>	
<input type="checkbox"/> Aspoň na úrovni 1 ročného termínovaného vkladu	
<input type="checkbox"/> Aspoň na úrovni inflácie	
<input type="checkbox"/> Vysoko nad úrovňou inflácie, t.j. očakávam nárast svojho majetku po zohľadnení inflácie	
<b>Doba investovania:</b>	
Plánujem vybrať investovanú sumu po .....rokoch	<input type="checkbox"/> Menej ako 1 rok
	<input type="checkbox"/> 1 až 3 roky
	<input type="checkbox"/> 3 až 7 rokov
	<input type="checkbox"/> Viac ako 7 rokov
<b>Aká je výška Vašej investície?</b>	
Objem: .....	V mene: ..... (napr. EUR, CZK)
<b>Forma investície:</b>	
<input type="checkbox"/> Jednorazová investícia	
<input type="checkbox"/> Pravidelné investovanie	
<input type="checkbox"/> Obchodovanie (nákupy a predaje podľa aktuálnej situácie)	
<b>Je možné, že budete peniaze potrebovať skôr, než očakávate?</b>	
<input type="checkbox"/> Je to dosť možné, preto nechcem, aby pre mňa rýchla premena znamenala finančnú stratu	
<input type="checkbox"/> Je to málo pravdepodobné, ale som si vedomý, že rýchla premena mi môže priniesť dodatočné náklady a prípadnú stratu	
<input type="checkbox"/> Nie, svoje peniaze nechám pracovať celý dohodnutý čas	
<b>Kedy by ste sa rozhodli predáť investície, ktorých hodnota klesla?</b>	
<input type="checkbox"/> Aj pri malých a krátkodobých poklesoch	
<input type="checkbox"/> Predaj by som zvažoval pri výrazných alebo dlhodobějších poklesoch	
<input type="checkbox"/> Svoje investície by som nepredal, prípadne by som pri nízkych kurzoch výhodne prikúpil	

## Riziková tolerancia

V nižšie uvedených vyhláseniach o tolerancii voči riziku a stratám zaškrtnite to políčko, ktoré najviac zodpovedá Vaším preferenciám. Zaškrtnite vždy iba jednu odpoveď.

<b>Otázka X1: Aký je váš vzťah k riziku?</b>	
A	<input type="checkbox"/> Nechcem podstupovať žiadne riziko. Chcem mať istotu, že všetky investované prostriedky sa mi vrátia
B	<input type="checkbox"/> Som ochotný podstúpiť riziko kolísania hodnoty, prípadne aj čiastočnej straty investovaných prostriedkov
C	<input type="checkbox"/> Som ochotný akceptovať riziko výrazného kolísania hodnoty, prípadne aj úplnej straty investovaných prostriedkov
<b>Hodnota investície môže rásť, ale aj klesať. Pri akom poklese hodnoty by ste investíciu ukončili?</b>	
<input type="checkbox"/>	Som schopný akceptovať pokles do -10%
<input type="checkbox"/>	Som schopný akceptovať pokles do -20%
<input type="checkbox"/>	Som schopný akceptovať pokles viac ako -20%
<b>Je pre vás dôležitá možnosť investíciu rýchlo premeniť na hotovosť?</b>	
<input type="checkbox"/>	áno, ale bez dodatočných nákladov
<input type="checkbox"/>	áno, počítam s dodatočnými nákladmi
<input type="checkbox"/>	nie, táto možnosť nie je podstatná
<b>Otázka X2: Aký dopad by na Vás mala prípadná úplná strata investovaných prostriedkov pri zohľadnení Vašich príjmov a pravidelných záväzkov (splátky úverov, leasing a pod.)?</b>	
A	<input type="checkbox"/> Žiadna zmena životného štandardu
B	<input type="checkbox"/> Zníženie životného štandardu
C	<input type="checkbox"/> Existenčné problémy

## Finančná situácia

Ako predpoklad pre poskytovanie investičného poradenstva alebo správy portfólia sa Spoločnosť musí najprv oboznámiť s Vašou finančnou situáciou. Prosím uveďte príjem, ktorý ste schopný/á pravidelne dosahovať.

<b>Výška a zdroj príjmu pripadajúca na kalendárny mesiac:</b>	
Výška Vášho hrubého mesačného príjmu	..... <b>EUR</b>
Zdroj Vášho príjmu:	<input type="checkbox"/> Príjem zo závislej činnosti
	<input type="checkbox"/> Príjem z podnikania
	<input type="checkbox"/> Iné (kapitálový majetok, prenájom a pod.)
	<input type="checkbox"/> Nemám pravidelný príjem, ale hospodárim s dostatočnou sumou na pokrytie potrieb
	<input type="checkbox"/> Nemám pravidelný príjem
Výška Vašich mesačných finančných záväzkov je:	<input type="checkbox"/> do výšky 30 % príjmov
	<input type="checkbox"/> od 30 % do 50 % príjmov
	<input type="checkbox"/> viac ako 50 % príjmov

<b>Celkové aktíva a ich zloženie?</b>	
Likvidné aktíva (hotovosť, vklady)	<input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie
Aktie (vrátane akciových fondov)	<input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie
Dlhopisy (vrátane dlhopisových fondov)	<input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie
Alternatívne a iné investície (uviesť aj popis)	<input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie
Nerezidenčné nehnuteľnosti	<input type="checkbox"/> Áno <input type="checkbox"/> Nie
<b>Vaša aktuálna finančná rezerva predstavuje:</b>	
<input type="checkbox"/> nemám žiadnu rezervu	
<input type="checkbox"/> menej ako výška súčasných nákladov počas 2 mesiacov	
<input type="checkbox"/> 2 - 4 násobok mesačných nákladov	
<input type="checkbox"/> 5 a viac násobok mesačných nákladov	
<b>Ste vlastníkom nejakej nehnuteľnosti?</b>	
<input type="checkbox"/> nie	
<input type="checkbox"/> áno, odhadovaná cena vo výške do 50 000 EUR	
<input type="checkbox"/> áno, odhadovaná cena vo výške 50 000 - 130 000 EUR	
<input type="checkbox"/> áno, odhadovaná cena presahuje výšku 130 000 EUR	
<b>Peňažné prostriedky, ktoré chcete použiť na investíciu:</b>	
<input type="checkbox"/> predstavujú prostriedky z jednorazového mimoriadneho príjmu (dedičstvo, darovanie, iné)	
<input type="checkbox"/> predstavujú iba menšiu časť čistého majetku (do 20%)	
<input type="checkbox"/> predstavujú 20-50% čistého majetku	
<input type="checkbox"/> predstavujú významnú časť čistého majetku (viac ako 50%)	
<b>Poznáte, resp. máte skúsenosti s nasledovnými investičnými službami:</b>	
<input type="checkbox"/> prijatie, postúpenie, vykonanie pokynu na účet klienta	
<input type="checkbox"/> riadenie portfólia	
<input type="checkbox"/> úschova a správa finančných nástrojov, vrátane držiteľskej správy	
<input type="checkbox"/> nepoznám, nemám skúsenosť	

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 exponovanou osobou?\*\*\*\*  Áno  Nie

- \* Rizikovou podnikateľskou činnosťou sa rozumie najmä (i) rozhodujúci vplyv (faktický alebo právny) na riadení alebo prevádzkovaní, resp. (ii) vlastníctvo aspoň 25% alebo možnosť vykonávať aspoň 25% hlasovacích práv, resp. (iii) akýkoľvek príjem výnosov z činnosti zmenárne, kasína, realitnej spoločnosti, aukčnej siene, herne, tipovacej kancelárie, obchodu so starožitnosťami, záložne, spoločnosti podnikajúcej v stavebníctve, autobazáru, spoločnosti poskytujúcej ubytovacie, erotické alebo stravovacie služby, obchodu s alkoholom, tabakom, drahými kovmi alebo kovmi.
- \*\* Špeciálne povolanie alebo činnosť:  
Klient pôsobiaci v komunálnej alebo celoštátnej politike, resp. je verejný funkcionár, resp. vykonáva povolanie, pri ktorom sa prerozdeľujú prostriedky z fondov Európskej Únie.
- \*\*\* Konečným užívateľom výhod je: fyzická osoba, v prospech ktorej sa obchod vykonáva, alebo fyzická osoba, ktorá fakticky alebo právne ovláda právnickú osobu - klienta (najmä má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet je najmenej 25% na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe - klientovi; alebo má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, dozorný orgán alebo iný riadiaci alebo kontrolný orgán právnickej osoby - klienta, alebo akýmkoľvek iným spôsobom ovláda právnickú osobu - klienta)
- \*\*\*\* Politicky exponovanou osobou sa rozumie fyzická osoba, ktorej je, alebo bola zverená významná verejná funkcia.
  - (1) Významnou verejnou funkciou je:
    - a) hlava štátu, predseda vlády, predseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
    - b) poslanec zákonodarného zboru,
    - c) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať,
    - d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
    - e) veľvyslanec, chargé d'affaires,
    - f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,
    - g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo
    - h) osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
    - i) člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.
  - (2) Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, ktorou je:
    - a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v odseku 1,
    - b) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v odseku 1 alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v odseku 1, alebo
    - c) rodič osoby uvedenej v odseku 1.
  - (3) Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod
    - a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1 alebo podniká spolu s osobou uvedenou v odseku 1, alebo
    - b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v odseku 1.

Výsledný profil klienta	
<b>POČET BODOV</b>	<b>PROFIL KLIENTA*</b>
	*Odpoveď na otázku: X1=A( alebo) X2=C
	Konzervatívny

Riziková kategorizácia klientov		
<b>Konzervatívny</b>	<b>0 až 32 bodov</b>	Konzervatívny klient sa vyznačuje miernym až averzným postojom k investičnému riziku, uprednostňuje kratší investičný horizont alebo je jeho úroveň znalostí a skúseností s investovaním len základná. Konzervatívny klient je tolerantný k úrovni súhrnného ukazovateľa rizika 3.
<b>Vyvážený</b>	<b>33 až 45 bodov</b>	Vyvážený klient svojim vzťahom k riziku, predpokladaným investičným horizontom a úrovňou znalostí a skúseností, preferuje vyšší výnos a vyššiu mieru rizika, ako klient konzervatívny, pričom uprednostňuje vyváženú mieru rizika s predpokladom zaujímavého výnosu. Vyvážený klient je tolerantný k úrovni súhrnného ukazovateľa rizika 4.
<b>Dlhodobý vyvážený</b>	<b>46 až 69 bodov</b>	Osobitná kategória vyváženého klienta, ktorý svojim vzťahom k riziku, úrovňou znalostí a skúseností, preferuje vyšší výnos a vyššiu mieru rizika, ako klient konzervatívny, pričom uprednostňuje vyváženú mieru rizika s predpokladom zaujímavého výnosu a je ochotný investovať strednodobo až dlhodobo. Dlhodobý vyvážený klient je tolerantný k úrovni súhrnného ukazovateľa rizika 5.
<b>Rastový</b>	<b>70 až 82 bodov</b>	Rastový klient v plnej miere akceptuje väčšinu investičných rizík, je schopný investovať aj na dlhšom investičnom horizonte a/alebo je úroveň jeho znalostí a skúseností s investovaním nadštandardná. Rastový klient je tolerantný k úrovni súhrnného ukazovateľa rizika 6.
<b>Dynamický</b>	<b>83 a viac bodov</b>	Osobitná kategória rastového klienta, ktorý má veľmi pozitívny vzťah k riziku a/alebo nadštandardne dlhý investičný horizont. Dynamický klient je tolerantný k úrovni súhrnného ukazovateľa rizika 7.

Týmto vyhlasujem, že som pochopil všetky otázky dotazníka a všetky informácie uvedené v dotazníku sú pravdivé a správne. Ak nastane akákoľvek zmena v mojej osobnej alebo finančnej situácii, ktorá spôsobí, že bude potrebné zmeniť uvedené odpovede, budem informovať Spoločnosť. Bol som poučený, že Spoločnosť môže posúdiť celkové riziko všetkých mojich investícií iba na základe informácií uvedených v tomto dotazníku. V prípade, že moje odpovede neodrzakadlia moju skutočnú situáciu, Spoločnosť nemusí byť schopná konať v mojom najlepšom záujme a mohol by som byť vystavený rizikám, ktoré presahujú moje rizikové alebo finančné tolerancie.

Dňa:

Podpis klienta: