

INVESTIČNÝ DOTAZNÍK

Právnická osoba

ČLEN KBC GROUP



Uvedomujeme si jedinečnosť Vašich investičných potrieb, a preto pristupujeme k Vášmu finančnému majetku individuálne a s profesionálnou starostlivosťou. Investovanie so sebou prináša zaujímavé výnosy, ale aj možnosť straty. Investičný dotazník bol vytvorený na určenie Vášho osobného investičného profilu, ako pomoc pri Vašom rozhodovaní sa o investovaní a nevzťahuje sa na aktíva určené na Vaše každodenné výdavky.

Váš investičný horizont, súčasná finančná situácia, skúsenosti a znalosti o investovaní aj vzťah k riziku sú faktory, ktorých definovanie nám pomôže nájsť pre Vás optimálnu kombináciu investičných nástrojov. Vaša finančná situácia, prípadne ďalšie okolnosti sa však môžu v čase meniť. V prípade takejto zmeny Vám navrhujeme prehodnotiť Váš investičný profil spolu s Vaším ČSOB investičným poradcom.

Na základe informácií uvedených v tomto dotazníku Vám budeme môcť odporučiť investičné produkty, ktoré najviac vyhovujú Vaším požiadavkám a predstavujú najlepšie riešenie pre naplnenie Vašich investičných cieľov.

Obchodné meno klienta

Meno investičného poradcu

0. VŠETKY VAŠE VOĽNÉ FINANČNÉ PROSTRIEDKY BUDETE POTREBOVAŤ NAJNESKÔR:

- a) do 1 roka
- b) o 1 až 3 roky
- c) o viac ako 3 roky

prejdite na vyhodnotenie
prejdite na vyhodnotenie
pokračujte

REAKCIA NA POKLES

1. PREDSTAVTE SI, ŽE V PRIEBEHU JEDNÉHO Mesiaca klesne hodnota vašej investície o 5 %, napr. z 1 000 € na 950 €. AKO ZAREAGUJETE?

- a) okamžite svoje investície odpredám, predídem tak ďalším stratám
 - b) počkám na ďalší vývoj, zvyčajne ide o krátkodobý pokles
- počet bodov

prejdite na vyhodnotenie
10 b.

INVESTIČNÝ HORIZONT

2. NA AKÉ DLHÉ OBDOBIE PLÁNUJETE INVESTOVAŤ VÄČŠINU SVOJICH VOĽNÝCH FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV?

- a) menej ako 3 roky
 - b) na 3 až 5 rokov
 - c) na 5 až 10 rokov
 - d) viac ako 10 rokov
- počet bodov

5 b.
10 b.
20 b.
30 b.

SKÚSENOSTI S INVESTOVANÍM

3. S KTORÝMI FINANČNÝMI PRODUKTMI MÁTE SKÚSENOSTI A VIETE POSÚDIŤ ICH VÝHODY A RIZIKÁ?

- a) termínované vklady, depozitné certifikáty a pod.
 - b) peňažné fondy, dlhopisové fondy, zaistené fondy, dlhopisy
 - c) akciové fondy, akcie
 - d) finančné deriváty a podobné nástroje finančného trhu
- počet bodov

0 b.
5 b.
10 b.
15 b.

ZNALOSTI O INVESTOVANÍ

4. ZAUJÍMATE SA O PROBLEMATIKU INVESTOVANIA?

- a) nie, nezaujímate sa
 - b) príležitostne sledujeme finančné/ekonomické správy
 - c) pravidelne sledujeme finančné/ekonomické správy
 - d) aktívne vyhľadávame informácie o investovaní, napr. prostredníctvom internetu, odbornej tlače a pod.
- počet bodov

0 b.
5 b.
10 b.
15 b.

INVESTIČNÉ CIELE

5. AKÉ SÚ VAŠE CIELE PRI INVESTOVANÍ?

- a) dočasne investovať voľné finančné prostriedky pred rozhodnutím o ich ďalšom použití
 - b) lepšie zhodnotiť prostriedky v porovnaní s termínovaným vkladom
 - c) krátkodobé ciele (napr. zabezpečenie cash flow)
 - d) dlhodobé zhodnocovanie voľných prostriedkov
- počet bodov

0 b.
5 b.
5 b.
15 b.

PREDSTAVA O VÝNOSE A RIZIKU

6. VYBERTE ODPOVEĎ, S KTOROU SA NAJVIAC STOTOŽŇUJETE:

- | | |
|--|---|
| a) uprednostňujeme ochranu kapitálu aj na úkor vyšších výnosov | 0 b. |
| b) preferujeme možnosť získať mierne vyššie výnosy z investícií pri nízkom stupni rizika | 5 b. |
| c) naším zámerom je dosiahnuť vyššie zhodnotenie investície, pričom akceptujeme aj dočasný pokles jej hodnoty | 10 b. |
| d) máme záujem maximalizovať zhodnotenie investície aj za cenu vyššieho rizika, akceptujeme aj výrazné výkyvy hodnoty investície | 15 b. |
| počet bodov | <input style="width: 40px;" type="text"/> |

7. NASLEDUJÚCE SCENÁRE PREDSTAVUJÚ MOŽNÝ ZISK ALEBO STRATU PO JEDNOM ROKU INVESTOVANIA. VYBERTE SITUÁCIU, KTORÁ NAJVIAC VYHOVUJE VAŠIM PREDSTAVÁM.

- | | | |
|--------------------------------------|--|---|
| a) od -3 % (strata) do +7 % (zisk) | | 0 b. |
| b) od -7 % (strata) do +15 % (zisk) | | 10 b. |
| c) od -15 % (strata) do +30 % (zisk) | | 15 b. |
| počet bodov | | <input style="width: 40px;" type="text"/> |

FINANČNÁ SITUÁCIA

8. STAV VAŠICH ZÁVÄZKOV JE NASLEDOVNÝ:

Ukazovateľ platobnej schopnosti

Vlastné imanie – Nehmotný majetok = a) <25 % prejdite na vyhodnotenie
 Celkové aktíva

Ukazovateľ dlhodobých zdrojov k celkovým aktívam

Vlastné imanie + Dlhodobé záväzky – Nehmotný majetok = b) <40 % 0 b.
 Celkové aktíva c) ≥40 % a <55 % 5 b.
d) ≥55 % 10 b.

počet bodov

VYHODNOTENIE

Súčet bodov	Investičný profil	
0 až 15 alebo automaticky po zodpovedaní otázok 0, 1 alebo 8 odpoveďami a)	VELMI KONZERVATÍVNY PROFIL	<input style="width: 20px;" type="text"/>
15 až 45 alebo automaticky po zodpovedaní otázky 0 odpoveďou b)	KONZERVATÍVNY PROFIL	<input style="width: 20px;" type="text"/>
46 až 75	VYVÁŽENÝ PROFIL	<input style="width: 20px;" type="text"/>
76 až 100	RASTOVÝ PROFIL	<input style="width: 20px;" type="text"/>
101 a viac	DYNAMICKÝ PROFIL	<input style="width: 20px;" type="text"/>

Súčet bodov klienta

Pokiaľ klient odmietol vyplniť Investičný dotazník, nevyplnil všetky požadované údaje alebo ich poskytol nesprávne, resp. požaduje vykonať iné Investície než odporúčané na základe jeho Investičného profilu, vyhlasuje, že bol upozornený, že v dôsledku tejto skutočnosti ním zvolené Investície nie sú pre neho vhodné a je si vedomý všetkých rizík spojených s ním zvolenými Investíciami.

Klient odmietol vyplniť Investičný dotazník

Dátum

Meno a priezvisko zastupujúcej osoby

Podpis