DOTAZNÍK PRE POSÚDENIE VHODNOSTI A PRIMERANOSTI

Meno klienta: _____ Dátum narodenia klienta: _____

INVESTIČNÉ CIELE A ODOLNOSŤ VOČI RIZIKU

1. Prosím, uveďte účel zakúpenia investičného produktu založeného na poistení:

- ◯ A. Dlhodobý rast kapitálu s akceptovaním možných strát
- ◯ B. Investičné účely spoločne s potrebou zachovať kapitál
- ◯ C. Ochrana kapitálu bez možnosti strát
- ◯ D. Ochrana pre prípad smrti, úrazu, chorôb alebo invalidity
- ◯ E. Iný: _____

2. Ako dlho si plánujete ponechať tento produkt?

◯ A. 0 - 5 rokov ◯ B. 6 - 10 rokov ◯ C. 11 - 20 rokov ◯ D. 21 - 30 rokov ◯ E. 31 a viac rokov

3. Prosím, zvoľte vyjadrenie, ktoré najlepšie opisuje Vašu toleranciu rizika:

- ◯ A. Nemám záujem, aby moje investície znášali akékoľvek riziko poklesu hodnoty
- ◯ B. Nemám záujem, aby moje investície znášali výrazné riziko, ale akceptujem krátko alebo strednodobé straty menšieho rozsahu za účelom možnosti vyšších ziskov
- ◯ C. Toleroval/a by som riziko straty hodnoty za účelom dosiahnutia atraktívnych výnosov
- ◯ D. Hľadám možnosti pre výrazný rast hodnoty aj pokiaľ si to vyžaduje znášanie výrazného rizika strát

FINANČNÁ SITUÁCIA A SCHOPNOSŤ ZNÁŠAŤ STRATY

4. Prosím, vyplňte Váš pravidelný disponibilný príjem *(pre pravidelne platené poistné)* **alebo disponibilnú likviditu** *(pre jednorazové poistné)***:**

Disponibilný mesačný príjem*: _____ € Disponibilná likvidita (úspory): _____ €

* Váš čistý príjem, od ktorého odpočítate náklady na domácnosť, splátky hypotéky a úverov, poistné a iné pravidelné mesačné náklady

5. Nižšie sú uvedené príklady najvyšších možných a najnižších možných výnosov z investície. Prosím, označte, ktorý by ste preferovali:

- ◯ A. najvyšší: +5 %, najnižší: -3 %
- ◯ B. najvyšší: +15 %, najnižší: -10 %
- ◯ C. najvyšší: +30 %, najnižší: -17 %
- ◯ D. najvyšší: +50 %, najnižší: -30 %

ZNALOSTI A SKÚSENOSTI

6. Prosím, ohodnoťte svoje znalosti rôznych finančných nástrojov alebo podkladových aktív na stupnici od 0 do 3:
(0 – žiadna znalosť, 1 – znalosti základných princípov, 2 – dobrá znalosť, 3 – veľmi dobrá znalosť (profesionálny investor):

Dlhopisy: _____ Akcie: _____ Zlato, drahé kovy: _____ Nehnuteľnosti: _____

7. Prosím, označte finančné nástroje alebo podkladové aktíva, ktoré ste využili počas posledných 5 rokov:

◯ Dlhopisy ◯ Akcie ◯ Zlato, drahé kovy ◯ Nehnuteľnosti

Svojim podpisom potvrdzujem správnosť, pravdivosť a úplnosť údajov spracovaných v tomto dotazníku pre posúdenie vhodnosti a primeranosti, a rovnako potvrdzujem, že som od sprostredkovateľa prevzal/a kópiu tohto dotazníka. Som si vedomý/á, že chýbajúce, neúplné, nepravdivé alebo neuvedené údaje môžu viesť k negatívnym dôsledkom pri zostavení vyhlásenia o vhodnosti produktu.

Miesto _____ Dátum _____ Podpis klienta _____

Sprostredkovateľ (finančný agent/zamestnanec Poisťovateľa)

Meno _____ Spoločnosť _____ Podpis sprostredkovateľa _____