

Meno klienta: \_\_\_\_\_

Dátum narodenia klienta: \_\_\_\_\_

## 1. ČASŤ: INVESTIČNÉ CIELE A ODOLNOSŤ VOČI RIZIKU

1. Prosím, uveďte **účel** sledovaný zakúpením investičného produktu založeného na poistení (môžete označiť aj viacero možností):

- |  |   |
|--|---|
| <input type="radio"/> A. Krátkodobé uloženie voľných finančných prostriedkov   | <input type="radio"/> D. Dlhodobá tvorba rezervy pre deti (štúdium, veno)     |
| <input type="radio"/> B. Dlhodobá tvorba finančnej rezervy bez bližšieho účelu | <input type="radio"/> E. Ochrana pre prípad smrti, úrazu, chorôb a invalidity |
| <input type="radio"/> C. Príprava na dôchodok                                  | <input type="radio"/> F. Iný (uveďte): _____                                  |

2. Ako dlho si plánujete ponechať tento produkt?

- |                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| <input type="radio"/> A. 0-10 rokov  | <input type="radio"/> D. 20-29 rokov     |
| <input type="radio"/> B. 11-14 rokov | <input type="radio"/> E. 30 a viac rokov |
| <input type="radio"/> C. 15-19 rokov |  |

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

- |  |  |
|--|--|
| <input type="radio"/> A. Nemám záujem, aby moje investície znášali akékoľvek riziko poklesu hodnoty  | <input type="radio"/> C. Toleroval/a by som riziko väčších strát za účelom dosiahnutia vyšších investičných výnosov        |
| <input type="radio"/> B. Nemám záujem, aby moje investície znášali väčšie riziko, ale akceptujem krátko alebo strednodobé straty menšieho rozsahu za účelom možnosti dosiahnutia zisku | <input type="radio"/> D. Hľadám možnosti pre výrazný rast hodnoty aj pokiaľ si to vyžaduje znášanie výrazného rizika strát |

4. Hodnota investície zvykne v čase kolísať, pričom môže aj klesať. Predstavte si, že v priebehu investovania hodnota investície v priebehu krátkeho času poklesne. Pri akom veľkom **priebežnom poklese** by ste sa začali obávať o svoju investíciu?

- |  |  |
|--|--|
| <input type="radio"/> A. Neviem sa zmieriť s poklesom hodnoty, a to ani vtedy, ak je prechodný | <input type="radio"/> D. Začal by som sa obávať, ak by bol pokles o viac ako 17% |
| <input type="radio"/> B. Začal by som sa obávať, ak by bol pokles o viac ako 5%                | <input type="radio"/> E. Začal by som sa obávať, ak by bol pokles o viac ako 25% |
| <input type="radio"/> C. Začal by som sa obávať, ak by bol pokles o viac ako 10%               |  |

5. Aký máte **investičný cieľ**? Aký priemerný výnos očakávate na konci investície?

- |  |   |
|--|---|
| <input type="radio"/> A. Chcem najmä minimalizovať investičné straty. Budem spokojný s akýmkoľvek výnosom, ktorý bude kladný | <input type="radio"/> C. Očakávam výnos aspoň mierne nad úrovňou inflácie |
| <input type="radio"/> B. Očakávam výnos zhruba na úrovni inflácie  | <input type="radio"/> D. Očakávam výnos výrazne nad úrovňou inflácie      |

## 2. ČASŤ: FINANČNÁ SITUÁCIA A SCHOPNOSŤ ZNÁŠAŤ STRATY

6. Máte **pravidelný zdroj príjmu** zo zamestnania alebo podnikania?

- |                              |                              |
|------------------------------|------------------------------|
| <input type="radio"/> A. Áno | <input type="radio"/> B. Nie |
|------------------------------|------------------------------|

7. Aký je Váš **disponibilný mesačný príjem** (Váš čistý príjem, od ktorého odpočítate náklady na domácnosť, splátky hypotéky a úverov, poisťné a iné pravidelné mesačné náklady. Predstavuje sumu, ktorú za bežných okolností dokážete ušetriť):

- |  |   |
|--|---|
| <input type="radio"/> A. Menej ako 100 € | <input type="radio"/> D. 300 – 450 €    |
| <input type="radio"/> B. 100 – 169 €     | <input type="radio"/> E. Viac ako 450 € |
| <input type="radio"/> C. 170 – 299 €     |   |

8. Ako dlho by mohli **Vaše úspory** pokryť Vaše finančné potreby v prípade straty pravidelného príjmu alebo v prípade mimoriadnej situácie?

- |   |   |
|---|---|
| <input type="radio"/> A. Menej ako jeden mesiac | <input type="radio"/> D. 7 až 12 mesiacov     |
| <input type="radio"/> B. 1 až 3 mesiace         | <input type="radio"/> E. Viac ako 12 mesiacov |
| <input type="radio"/> C. 4 až 6 mesiacov        |   |

9. Čo by pre Vás znamenala **strata jednej štvrtiny** z investovanej sumy (pri ukončení investície)?

- A. Existenčné problémy  
 B. Výrazné zníženie životnej úrovne  
 C. Menej významné zníženie životnej úrovne  
 D. Zanedbateľný alebo žiadny vplyv na životnú úroveň

### 3. ČASŤ: ZNALOSTI A SKÚSENOSTI

10. Vyznačte, prosím, aké máte **vzdelanie a znalosti v oblasti investícií**:

- A. Nemám žiadne vzdelanie v oblasti investícií  
 B. Základné vedomosti získané samoštúdiom alebo v rámci všeobecného školského štúdia  
 C. Rozšírené znalosti získané cez ciele systematické samoštúdiom v oblasti investovania, absolvovaním osobitných kurzov alebo dlhodobým investovaním (pravidelné investovanie po dobu aspoň 5 rokov)  
 D. Stredoškolské alebo vysokoškolské vzdelanie v odbore financií, ekonómie či finančnej matematiky  
 E. Profesionálna odborná prax v oblasti investovania, správy aktív alebo financií

11. Uveďte prosím, ktoré z **nasledujúcich tvrdení** sú podľa Vášho názoru pravdivé:

- A. Investičné životné poistenie je podobné ako termínovaný vklad v banke a prináša mi garantované zhodnotenie.  Áno  Nie  Neviem  
 B. Podielové fondy investujú do väčšieho počtu finančných nástrojov, čím rozkladajú riziko vyplývajúce zo straty jednej konkrétnej investície.  Áno  Nie  Neviem  
 C. Vyšší výnos možno spravidla dosiahnuť iba za cenu vyššieho podstupovaného rizika vzniku investičnej straty. Naopak menej rizikové investície obvykle prinášajú nižší výnos.  Áno  Nie  Neviem  
 D. Akcia je cenný papier, s ktorým je spojený záväzok emitenta splatiť menovitú hodnotu a prípadne vyplácať aj úroky z dlhu (kupónový výnos).  Áno  Nie  Neviem  
 E. Investícia do dlhopisu so splatnosťou 10 rokov, vydaného spoločnosťou s ratingom v neinvestičnom pásme, ktorý je denominovaný v amerických dolároch je pre mňa rizikovejšia ako investícia do slovenského štátneho dlhopisu so splatnosťou 10 rokov, ktorý je denominovaný v eurách.  Áno  Nie  Neviem

Uveďte prosím, aké máte **skúsenosti s investovaním** (označte všetky možnosti, ktoré odzrkadľujú Vašu aktuálnu situáciu):

	Investície do ...					
	... dlhopisov, dlhopisových fondov alebo fondov peňažného trhu	... akcií, akciových fondov alebo zmiešaných fondov	... komodít	... nehnuteľností	... kryptomien	... derivátov (rozdielové zmluvy, opcie a pod.)
Investoval som aspoň raz v priebehu posledných 5 rokov	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Investujem pravidelne alebo opakovane aspoň po dobu 5 rokov	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Investoval som už celkovo viac ako 15.000 €	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Miesto \_\_\_\_\_ Dátum \_\_\_\_\_ Podpis klienta \_\_\_\_\_

Sprostredkovateľ (finančný agent/zamestnanec Poistiteľa)

Meno \_\_\_\_\_ Spoločnosť \_\_\_\_\_ Podpis sprostredkovateľa \_\_\_\_\_

SK-0920