

Conseq Investment Management, a.s., (ďalej len „Conseq“) upozorňuje klienta, že investičný dotazník slúži k vyhodnoteniu toho, či poskytnutie požadovanej investičnej služby zodpovedá odborným znalostiam a skúsenostiam klienta potrebným pre pochopenie a starostlivé uváženie všetkých súvisiacich rizík. Z toho dôvodu žiada klienta o úplné a pravdivé zodpovedanie všetkých ďalej uvedených otázok.

**Klient:**  
Meno a priezvisko / názov: ..... RČ/IČO: .....

**Zástupca klienta\*:**  
Meno a priezvisko: ..... RČ: .....  
*\*) Nevyplňuje sa v prípade, že klient nie je zastúpený*

**Číslo zmluvy:** .....

### Vyhlasenie klienta pre prípad odmietnutia vyplnenia investičného dotazníka („testu vhodnosti“):

Prehlasujem, že odmietam odpovedať na otázky uvedené nižšie alebo ich časť. V tom prípade **beriem na vedomie, že takýto postoj neumožňuje Conseq poskytnutie požadovanej investičnej služby a určiť, do akého cieľového trhu patrí.**

### TEST VHODNOSTI:

#### 1. Aký je podľa Vás vzťah medzi potenciálnym výnosom investície a jej rizikom?

- Rizikovosť investície s potenciálnym výnosom nesúvisí, investícia môže niesť vysoký výnos pri nízkom riziku.
- Vyšší potenciálny výnos je spojený s vyšším rizikom, nižšie riziko naopak znamená nižší potenciál výnosu.
- Nepoznám správnu odpoveď.

#### 3. Čím je charakteristická akcia?

- Je to cenný papier, s ktorým je spojený záväzok emitenta splatiť nominálnu hodnotu a vyplácať úroky z dlhu.
- Je to cenný papier, s ktorým je spojené právo podieľať sa na zisku akciovej spoločnosti a na jej riadení formou hlasovania na valnom zhromaždení.
- Nepoznám správnu odpoveď.

#### 5. Máte vzdelanie či kvalifikáciu vzťahujúcu sa k obchodovaniu s investičnými nástrojmi?

- Nie.
- Áno, vysokoškolské vzdelanie so zameraním na finančné trhy a investičné nástroje.  
Áno, zložil som odbornú skúšku alebo som prešiel odborným kurzom so zameraním na obchodovanie s investičnými nástrojmi (maklérska skúška, odborné vzdelanie pre registráciu finančného poradcu / agenta a pod.).
- Nepoznám správnu odpoveď.

#### 2. Aké sú hlavné výhody investovania do štandardných otvorených fondov kolektívneho investovania?

- Diverzifikácia, likvidita a regulácia znižujúca riziká pre neprofesionálnych investorov.
- Garancia výnosu investičnou spoločnosťou.
- Nepoznám správnu odpoveď.

#### 4. Ktorá z uvedených investícií je menej riziková pre investora sledujúceho svoj výnos v EUR?

- Dlhopisy denominované v USD so splatnosťou 10 rokov vydané spoločnosťou s ratingom špekulatívneho stupňa.
- Slovenské štátne dlhopisy denominované v EUR so splatnosťou 5 rokov.
- Nepoznám správnu odpoveď.

#### 6. Má Vaše povolanie vzťah k obchodovaniu s investičnými nástrojmi?

- Nie.
- Čiastočne - pracujem alebo som skôr pracoval viac ako jeden rok vo finančnom sektore, ale nezastávam pozíciu priamo spojenú s obchodovaním s investičnými nástrojmi.
- Áno, zastávam alebo som skôr viac ako jeden rok zastával pozíciu priamo spojenú s obchodovaním s investičnými nástrojmi (napr. makléra, portfólio manažera, investičného poradcu a pod.).

#### 7. Uveďte Vaše skúsenosti s investičnými nástrojmi:

	Fondy peňažného trhu, dlhopisové alebo zaistené	Fondy zmiešané alebo akciové	Akcie, certifikáty bez zaistenia	Pákové certifikáty, deriváty
Neinvestoval/a som nikdy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investoval/a som v posledných 3 rokoch	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investujem na pravidelnej (mesačnej alebo štvrťročnej) báze	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Držím investície už viacej ako 3 roky	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investoval/a som celkom viac ako 4.000,- EUR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### 8. Aký je zdroj Vašich pravidelných príjmov?

- Zamestnanecký pomer alebo podnikateľská činnosť.
- Prenájom nehnuteľností, príjmy z kapitálového majetku.
- Sociálne dávky, dary od príbuzných.
- Nemám pravidelné príjmy.

### 10. Aký veľký podiel na Vašom celkovom majetku predstavuje Vami investovaná čiastka?

- menej ako 10 %
- 10 – 50 %
- viac ako 50 %

### 12. Aký je investičný horizont Vašej investície, t.j. ako dlho plánujete ponechať Vaše prostriedky zainvestované?

- minimálne 1 rok
- minimálne 3 roky
- minimálne 5 rokov
- minimálne 8 rokov

### 14. Vyberte možnosti, ktoré zodpovedajú zloženiu Vášho celkového majetku:

- viac ako 50 % majetku tvoria nehnuteľnosti alebo iné nelikvidné aktíva
- viac ako 20 % majetku tvoria likvidné aktíva
- viac ako 20 % majetku tvoria dlhodobé investície (napr. akcie, dlhopisy so splatnosťou dlhšou než 3 roky)
- neplatí žiadne z vyššie uvedených tvrdení

### 16. Ktoré z nižšie uvedených tvrdení najlepšie vystihuje účel Vašej investície?

- „Mám dočasne voľné prostriedky ako základnú rezervu, ktorú môžem kedykoľvek rýchlo potrebovať.“
- „Mám voľné prostriedky, ktoré teraz skôr nebudem potrebovať a chcem ich zhodnotiť.“
- „Mám nadbytočné prostriedky, ktoré by som rád/a investoval/a za účelom čo najvyššieho možného výnosu.“

### 9. Aká je výška Vašich príjmov vzhľadom k plánovanej investícii?

- Mám dostatočné príjmy na pokrytie aj mimoriadnych výdajov, plánovaná investícia ma neobmedzuje a pravdepodobne nebudem mať potrebu rušiť investíciu pred plánovaným investičným horizontom.
- Moje príjmy pokrývajú moje bežné výdaje, ale pri mimoriadnych výdajoch by som musel/a plánovanú investíciu zrušiť aj pred plánovaným investičným horizontom.
- K realizácii plánovanej investície som nútený/a vzhľadom k svojim príjmom využiť úver alebo pôžičku.

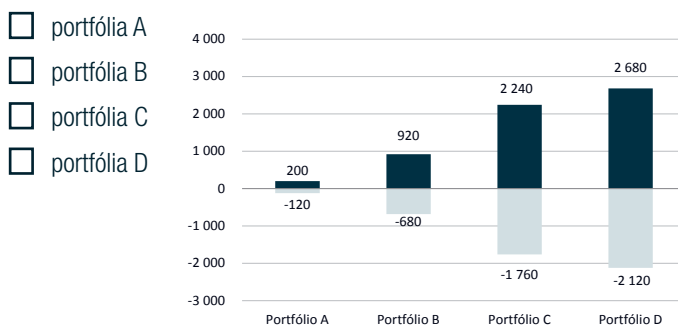
### 11. Uveďte, koľko % Vášho mesačného príjmu tvoria pravidelné splátky finančných záväzkov.

- menej ako 30 %
- 30 – 60 %
- viac ako 60 %

### 13. S ohľadom na Vaše investičné ciele a schopnosť uniesť prípadné straty, s ktorou z nasledujúcich odpovedí sa stotožňujete najviac?

- „Nie som ochotný akceptovať žiadne straty, chcem získať späť minimálne čiastku investovaných prostriedkov, a to aj za cenu nižšieho výnosu z investície.“
- „Som ochotný akceptovať nízku kolísavosť a prípadné straty hodnoty investície v jednotkách percent, ale väčšou prioritou je pre mňa skôr ochrana investovaných prostriedkov než vysoký rast ich hodnoty.“
- „Prioritou je pre mňa rast hodnoty investície, som ochotný akceptovať aj vyššiu mieru kolísania tejto hodnoty a prípadné riziko straty väčšej časti investovaných prostriedkov.“

### 15. Graf nižšie zobrazuje možnú najvyššiu ročnú stratu a najvyšší ročný výnos v prípade potenciálnej investície vo výške 4.000 EUR. Vzhľadom k možným výnosom či stratám by ste sa rozhodli investovať do:



### VYHODNOTENIE TESTU VHODNOSTI (VYPLNÍ INVESTIČNÝ KONZULTANT PODĽA NÁVODU K VYHODNOTENIU):

Investičný profil	Test primeranosti	Prijmy a záväzky	Majetok	Investičný horizont	Účel a vzťah k riziku
Žiadne investičné nástroje	< 0	<= 0	0	0	<= 0
Krátkodobé investície	0+	1	0	0	1
Konzervatívny až príjmový profil	4+	1	0	1	2 - 3
Vyvážený až rastový profil	9+	2 (min. 1)	1	2 (min. 1)	4 - 5 (min. 3)
Dynamický profil	13+	3+ (min. 2)	2+	3 (min. 2)	6+ (min. 5)

Výsledky jednotlivých častí testu					

Za vhodný môže byť vybraný investičný profil považovaný len vtedy, pokiaľ sú výsledky dotazníka aspoň tri z piatich hodnotených oblastí vo vybranom alebo rizikovejšom profile. Ak je pre niektorú z oblastí požadovaný pre určitý profil minimálny výsledok dotazníka, musí byť toto minimum splnené, inak nemôže byť vybraný investičný profil považovaný za vhodný ani v prípade, že je splnená prvá podmienka.

### VYHODNOTENIE CIEĽOVÉHO TRHU, DO KTORÉHO ZÁKAZNÍK PATRÍ (VYPLNÍ INVESTIČNÝ KONZULTANT PODĽA NÁVODU K VYHODNOTENIU):

Kategória zákazníka: neprofesionálny .....

Znalosti a skúsenosti: .....

Investičný horizont: .....

Investičné preferencie: .....

Schopnosť niesť straty: .....

Tolerancia rizika: .....

Prehlasujem, že som obsahu investičného dotazníka porozumel, že mnou uvedené údaje sú pravdivé, úplné a neskreslené a že Conseq bez zbytočného odkladu vyrozumím o každej podstatnej zmene údajov v odpovediach na otázky č. 5 – 16. Pre prípad, že požadujem dynamickejší investičný profil, než ktorý je pre mňa podľa vyhodnotenia investičného dotazníka vhodný, **beriem na vedomie upozornenie, že mi Conseq nemôže poskytnúť požadovanú investičnú službu.**

V ..... dňa ..... Podpis (zástupcu) Klienta .....