

## Investičný dotazník

Zamestnanec spoločnosti, ktorý dotazník predkladá zákazníkovi:.....

Dátum vyplnenia dotazníka:.....

### 1. Zákazník

Meno a priezvisko, obchodné meno, názov	
Identifikačné číslo:	
Daňová príslušnosť:	
Číslo preukazu totožnosti zákazníka alebo zástupcu zákazníka:	
Oprávnený zástupca zákazníka:*	
Druh oprávnenia:*	Plnomocenstvo / Štatutárny orgán
Telefón:	
E-mail:	
Adresa:	
Zmluvu s obchodníkom chcem uzatvoriť/som uzatvoril:	z podnetu obchodníka (napr. na základe telefonátu)
	z môjho vlastného podnetu, t. j. z podnetu zákazníka

\* údaj sa vyplňuje iba v prípade, že je zákazník zastúpený. Zákazník – právnická osoba je zastúpený vždy.

Zvoľte službu, ktorú ako zákazník alebo zástupca zákazníka budete od obchodníka požadovať. Pokiaľ budete požadovať viac ako jednu z nižšie uvedených služieb, zvoľte všetky možnosti zodpovedajúce Vašej požiadavke na služby obchodníka. Na zvolenej službe závisí rozsah informácií, ktorých úplné a pravdivé oznámenie od Vás bude obchodník požadovať za účelom riadneho posúdenia primeranosti, resp. vhodnosti požadovaných služieb.

- Obchodovanie s podielovými listami fondov mimo trhy
- Obchodovanie s dlhopismi Fio banky
- Obchodovanie s neštruktúrovanými finančnými nástrojmi (najmä s akciami, dlhopismi a ETF)
- Obchodovanie so štruktúrovanými finančnými nástrojmi (najmä s investičnými certifikátmi a warrantmi)
- Obchodovanie s využitím Úveru v rôznych menách (tzv. menového úveru)
- Obchodovanie s využitím Úveru a pôžičky na obchody s finančnými nástrojmi (tzv. marginu)
- Obchodovanie v rámci služby Osobný maklér
- Obchodovanie s využívaním individuálneho investičného poradenstva

## 2. Informácie na vyplnenie dotazníka

Pred vyplnením investičného dotazníka si prosím pripomeňte **Informácie o investičnom dotazníku**, s ktorými ste sa už zoznámil/a pri uzatváraní zmluvy o investičných službách banky. Investičný dotazník pomôže obchodníkovi stanoviť pomocou otázok zameraných na Vaše znalosti a skúsenosti v oblasti investícií, finančné zázemie, plány a očakávania Váš investičný profil.

Investície na kapitálovom trhu ponúkajú širokú škálu služieb a finančných nástrojov. Aby ste mohli úspešne využiť ich potenciál a dosiahli očakávaných cieľov, je treba porozumieť aspoň ich základným charakteristikám, princípom a rizikám. Informácie o tu uvádzaných pojmoch a vzťahoch obchodník spracoval a poskytuje napríklad na svojich webových stránkach a v informačných dokumentoch: <https://www.fio.sk/o-nas/slovník>  
[https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)  
[https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_garancny\\_fond.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_garancny_fond.pdf)

Prosíme, zoznámte sa s ich obsahom skôr, ako budete pokračovať vo vyplňovaní dotazníka. V prípade nejasností neváhajte požiadať našich pracovníkov o vysvetlenie či konzultáciu.

Obchodník upozorňuje, že jeho informačné materiály nemožno v žiadnom prípade považovať za úplne vyčerpávajúce s ohľadom na hĺbku a komplexnosť kapitálového trhu a odporúča svojim klientom ďalšie informácie čerpať v celej rade odborných i populárno-náučných publikáciách.

Obchodník Vám potom môže lepšie prispôsobiť ponuku podielových fondov podľa rizikivosti jednotlivých fondov. Rizikovosť je určovaná uzákonenými a medzinárodne štandardizovanými postupmi, je vyjadrená takzvaným syntetickým ukazovateľom rizika a výnosu (SRRI) a je hodnotená bodovou škálou od 1 (najkonzervatívnejší) do 7 (najrizikovejší) s tým, že nižšie riziko znamená potenciálne nižšie výnosy a vyššie riziko znamená potenciálne výnosy vyššie. Pokiaľ budete vo vzťahu ku konkrétnemu fondu vzhľadom k jeho rizikivosti zaradený do negatívneho cieľového trhu, obchodník Vám nebude môcť daný fond ponúknuť. Pokiaľ využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie o svojich znalostiach a skúsenostiach s investovaním, vo vzťahu k podielovým fondom Vám obchodník bude môcť poskytnúť len obmedzenú ponuku investičných príležitostí – obchodovanie len so štandardnými investičnými fondmi.

Obchodník Vám potom môže lepšie prispôsobiť ponuku svojich dlhopisov podľa rizikivosti jednotlivých dlhopisov. Rizikovosť je určovaná multikritériálnym hodnotením parametrov jednotlivých dlhopisov a je vyjadrená stupňom rizikivosti od 1 (najkonzervatívnejší) do 4 (najrizikovejší) s tým, že nižšie riziko znamená potenciálne nižšie výnosy a vyššie riziko znamená potenciálne výnosy vyššie. Pokiaľ budete vo vzťahu ku konkrétnemu dlhopisu emitovaného obchodníkom vzhľadom k jeho rizikivosti zaradený do negatívneho cieľového trhu, obchodník Vám nebude môcť daný dlhopis ponúknuť. Pokiaľ využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie o svojich znalostiach a skúsenostiach s investovaním, vo vzťahu k vlastným dlhopisom (t. j. dlhopisom emitovaným Fio bankou) Vám obchodník nebude môcť poskytnúť investičnú službu, teda umožniť nákup týchto dlhopisov.

Na základe stanovenia investičného profilu Vás tiež bude obchodník prípadne varovať pred podaním pokynu, ktorý je podľa názoru obchodníka neprimeraný k Vášmu investičnému profilu. Týmto názorom obchodníka sa však nemusíte riadiť, t. j. môžete podávať aj pokyny, na ktorých riziko Vás obchodník bude upozorňovať. Obchodník upozorňuje, že v rámci testu primeranosti nie je skúmaný ani zohľadňovaný klientov vzťah k faktorom udržateľnosti. Pokiaľ využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie o svojich znalostiach a skúsenostiach s investovaním, bude Vám obchodník môcť poskytnúť len obmedzenú ponuku investičných príležitostí – iba obchodovanie v režime Execution-only na verejných trhoch v Českej republike.

Vo vzťahu k derivátovým trhom a nástrojom a vo vzťahu k obchodovaniu s využitím úverov, s ktorými sa spája obvykle vyššie riziko ako u obchodovania len s nederivátovými nástrojmi a len s vlastnými prostriedkami, obchodník poskytuje zvýšenú ochranu zákazníčkovi tým, že pokiaľ nedosiahnete určitú úroveň znalostí špecifik derivátových trhov a nástrojov alebo obchodovanie s využitím úveru, obchodník poskytnutie služby odmietne. Neváhajte sa v takom prípade obrátiť na obchodníka s žiadosťou o konzultáciu príslušnej problematiky. Môžete kontaktovať individuálne pracovníkov pobočky, alebo navštíviť niektorý zo seminárov Školy investovania (<https://www.fio.cz/akcie-investice/seminare>), kde Vám radi zdarma pomôžeme potrebné znalosti rozšíriť.

Až na základe stanovenia investičného profilu Vám obchodník môže v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami poskytovať investičné poradenstvo, a to na základe zmluvného dojednania v podobe služby „Osobný makléř“ alebo individuálneho poradenstva. Obchodník je podľa zákona povinný odmietnuť poskytnutie každej z týchto služieb, pokiaľ je táto nevhodná podľa vyhodnotenia investičného profilu klienta. Rovnako tak je obchodník povinný odmietnuť poskytnutie týchto služieb, pokiaľ využijete možnosť neposkytnúť obchodníkovi informácie potrebné pre vyhodnotenie investičného profilu.

Dovoľujeme si Vás zároveň požiadať, aby ste svoj investičný dotazník aktualizoval/a aspoň raz ročne, vždy však pri podstatnej zmene údajov uvedených v dotazníku.

### 3. Otázky

**poznámka:** v tomto všeobecnom vzorovom dotazníku sú uvedené všetky otázky. Počet a skladba otázok v každom konkrétnom prípade sú prispôsobené službám, ktoré klient využíva alebo zamýšľa využívať, t. j. službám zvoleným v časti 1.

**Ak nie je výslovne v otázke uvedené, že možno zaškrtnúť viac odpovedí, je možné zvoliť iba jednu odpoveď**

0. Som si vedomý(á), že vyplnenie nasledujúcich otázok v tomto dotazníku je dobrovoľné (hoci jeho vyplnenie a pravidelnú aktualizáciu obchodník zákazníkovi odporúča) a že dotazník slúži obchodníkovi k tomu, aby poznal odborné znalosti a skúsenosti zákazníka v oblasti investícií a, ak je to vo vzťahu k danej službe relevantné, tiež jeho finančné zázemie a investičné ciele a preferencie týkajúce sa udržateľnosti (súhrnne tiež len „investičný profil“), a mohol mu tak na základe získaných informácií poskytovať svoje služby kvalifikovane a v jeho najlepšom záujme, a preto:

- a) nechcem poskytnúť obchodníkovi tieto informácie
- b) poskytujem obchodníkovi nasledujúce informácie

1. zrušené

2. Akú časť svojich úspor zamýšľate do podielových fondov investovať?

- a) Viac ako 75 %.
- b) Viac ako 50 %, najviac však 75 %.
- c) Viac ako 20 %, najviac však 50 %.
- d) Najviac 20 %.

3. zrušené

4. zrušené

5. zrušené

6. zrušené

7. zrušené

8. zrušené

9. Vaše vzdelanie a prax v oblasti investovania najlepšie vystihuje (možno zaškrtnúť viac odpovedí):

- a) Nemám v tomto odbore vzdelanie, nadštandardné znalosti získané v rámci samoštúdia či odborných kurzov, profesionálnej praxe podľa písm. d) ani prax v samostatnom investovaní podľa písm. e).
- b) Cielené záujmové samoštúdiu v oblasti investovania do investičných nástrojov alebo absolvovania kurzov zameraných na oblasť investovania do finančných nástrojov, a to počas posledných piatich rokov.
- c) Vysokoškolské vzdelanie v odbore financií či ekonómie.
- d) Pracovnú prax v odbore investovania aspoň dva roky za posledných päť rokov.
- e) Samostatné aktívne investovanie, realizované pravidelne (5 a viac obchodov ročne) a s priemerným objemom jedného obchodu viac než 2000 EUR, počas viac než troch rokov za posledných päť rokov.

10. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s dlhopismi za posledných päť rokov?

- a) S investovaním do dlhopisov zatiaľ nemám skúsenosti.
- b) Investovať do dlhopisov som už príležitostne (menej než 5 obchodov ročne) skúšal, a to s priemerným objemom jedného obchodu menej než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Investujem do dlhopisov pravidelne (5 a viac obchodov ročne) s objemom jedného obchodu menej než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene; alebo príležitostne (menej než 5 obchodov ročne) s priemerným objemom jedného obchodu viac než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene, prípadne také investície realizujú či o nich rozhodujú v rámci mojej pracovnej náplne.

- d) Investujem do dlhopisov pravidelne (5 a viac obchodov ročne), obvykle s objemom jedného obchodu viac než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene, prípadne také investície realizujem či o nich rozhodujem v rámci mojej pracovnej náplne.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do dlhopisov, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

**11. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s akciami za posledných päť rokov?**

- a) S investovaním do akcií zatiaľ nemám skúsenosti.
- b) Investovať do akcií som už príležitostne (menej než 5 obchodov ročne) skúšal, a to s objemom jedného obchodu menej než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Investujem do akcií pravidelne (5 a viac obchodov ročne) s objemom jedného obchodu menej než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene; alebo príležitostne (menej než 5 obchodov ročne) s objemom jedného obchodu viac než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene, prípadne také investície realizujem či o nich rozhodujem v rámci mojej pracovnej náplne.
- d) Investujem do akcií pravidelne (5 a viac obchodov ročne), obvykle s objemom jedného obchodu viac než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene, prípadne také investície realizujem či o nich rozhodujem v rámci mojej pracovnej náplne.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do akcií, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

**12. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s ETF („fondy obchodované v obchodnom systéme“ resp. „Exchange Traded Funds“) za posledných päť rokov?**

- a) S investovaním do ETF zatiaľ nemám skúsenosti.
- b) Investovať do ETF som už príležitostne (menej než 5 obchodov ročne) skúšal, a to s objemom jedného obchodu menej než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Investujem do ETF pravidelne (5 a viac obchodov ročne) s objemom jedného obchodu menej než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene; alebo príležitostne (menej než 5 obchodov ročne) s objemom jedného obchodu viac než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene, prípadne také investície realizujem či o nich rozhodujem v rámci mojej pracovnej náplne.
- d) Investujem do ETF pravidelne (5 a viac obchodov ročne), obvykle s objemom jedného obchodu viac než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene, prípadne také investície realizujem či o nich rozhodujem v rámci mojej pracovnej náplne.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do ETF, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

**13. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním so štruktúrovanými produktmi (Certifikáty, Warranty a iné, s výnimkou derivátov) za posledných päť rokov?**

- a) S investovaním do štruktúrovaných produktov zatiaľ nemám skúsenosti.
- b) Investovať do štruktúrovaných produktov som už príležitostne (menej než 5 obchodov ročne) skúšal, a to s objemom jedného obchodu menej než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Investujem do štruktúrovaných produktov pravidelne (5 a viac obchodov ročne) s objemom jedného obchodu menej než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene; alebo príležitostne (menej než 5 obchodov ročne) s objemom jedného obchodu viac než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene, prípadne také investície realizujem či o nich rozhodujem v rámci mojej pracovnej náplne.
- d) Investujem do štruktúrovaných produktov pravidelne (5 a viac obchodov ročne), obvykle s objemom jedného obchodu viac než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene, prípadne také investície realizujem či o nich rozhodujem v rámci mojej pracovnej náplne.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do štruktúrovaných produktov, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

**14. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s derivátmi (Opcie, futurity, swapy, forwardy a iné) za posledných päť rokov?**

- a) S investovaním do derivátov zatiaľ nemám skúsenosti.
- b) Investovať do derivátov som už príležitostne (menej než 5 obchodov ročne) skúšal, a to s objemom jedného obchodu menej než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Investujem do derivátov pravidelne (5 a viac obchodov ročne) s objemom jedného obchodu menej než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene; alebo príležitostne (menej než 5 obchodov ročne) s objemom

jedného obchodu viac než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene, prípadne také investície realizujem či o nich rozhodujem v rámci mojej pracovnej náplne.

- d) Investujem do derivátov pravidelne (5 a viac obchodov ročne), obvykle s objemom jedného obchodu viac než 2000 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene, prípadne také investície realizujem či o nich rozhodujem v rámci mojej pracovnej náplne.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do derivátov, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

**15. zrušené**

**16. zrušené**

**17. zrušené**

**18. zrušené**

**19. zrušené**

**20. zrušené**

**21. zrušené**

**22. zrušené**

**23. zrušené**

**24. zrušené**

**25. zrušené**

**26. zrušené**

**27. zrušené**

**28. Pro Vašu investíciu so službou "Osobný maklér" platí:**

- a) V rámci služby „Osobný maklér“ už investujem dlhšie než 3 roky a plánujem v investovaní s touto službou pokračovať minimálne ďalších 6 mesiacov.
- b) V rámci služby „Osobný maklér“ už investujem aspoň 1 rok, ale zároveň menej než 3 roky, a plánujem v investovaní s touto službou pokračovať minimálne ďalší 1 rok.
- c) V rámci služby „Osobný maklér“ investujem menej než 1 rok a plánujem v investovaní s touto službou pokračovať minimálne ďalšie 2 roky.
- d) V rámci služby „Osobný maklér“ som doposiaľ neinvestoval, ale plánujem s touto službou investovať minimálne 3 roky.
- e) Neplatí ani jedna z vyššie uvedených možností.

**29. zrušené**

**30. Účelom Vašej investície je (možno zaškrtnúť viac odpovedí)**

- a) krátkodobé zhodnocovanie voľných prostriedkov (zameranie na krátkodobé kurzové zmeny a volatilitu trhov)
- b) dlhodobé zhodnotenie voľných prostriedkov (tvorba úspor pre vzdialenejšiu budúcnosť)
- c) obmedzenie znehodnocovania úspor v dôsledku inflácie, obmedzenie rizík (t. j. zaistenie alebo zabezpečenie)

**31. Držite portfólio finančných nástrojov aj u iných obchodníkov?**

- a) Nie, nedoržím.
- b) Áno držím, a to v celkovej hodnote nižšej než je čiastka, ktorú chcem investovať prostredníctvom Fio banky.

- c) Áno držím, a to v celkovej hodnote vyššej než je čiastka, ktorú chcem investovať prostredníctvom Fio banky.

**32. zrušené**

**33. Zdrojom prostriedkov, ktoré zamýšľate investovať prostredníctvom služby "Osobný maklér", sú (možno zaškrtnúť viac odpovedí):**

- a) úspory alebo výnosy predchádzajúcej investície.
- b) mimoriadne jednorazové príjmy (napr. predaj nehnuteľnosti alebo firmy, dedičstvo a pod.).
- c) bežné stále príjmy prevyšujúce životné náklady a výdaje.

**34. zrušené**

**35. zrušené**

**36. Akú časť finančného majetku svojej domácnosti (majetok vo vkladoch, podielových listoch, cenných papieroch a pod.; do finančného majetku sa NEPOČÍTAJÚ napr. nehnuteľnosti) prostredníctvom obchodníka mienite investovať?**

- a) Viac než 75 %
- b) Viac než 50 %, najviac však 75 %
- c) Viac než 20 %, najviac však 50 %
- d) Najviac 20 %

**37. Boli/Budú ako investícia použité prostriedky z pôžičky alebo iných cudzích zdrojov (okrem cudzích zdrojov poskytnutých obchodníkom)?**

- a) Nie.
- b) Áno.

**38. Zdrojom pravidelných príjmov Vašej domácnosti počas trvania investovania prostredníctvom služby "Osobný maklér" bude (možno zaškrtnúť viac odpovedí):**

- a) Príjem zo závislej činnosti.
- b) Príjem z podnikania.
- c) Príjem z inej činnosti.
- d) Výnosy z predchádzajúcich investícií alebo úspor.
- e) Neočakávam žiadne pravidelné príjmy.

**39. Očakávaná priemerná mesačná výška pravidelných čistých príjmov Vašej domácnosti počas trvania investovania prostredníctvom služby "Osobný maklér" bude:**

- a) Maximálne 1 000,00 EUR.
- b) Viac než 1 000,00 EUR maximálne však 2 000,00 EUR.
- c) Viac než 2 000,00 EUR, maximálne však 4 000,00 EUR.
- d) Viac než 4 000,00 EUR.
- e) Neočakávam žiadne pravidelné príjmy.

**40. Celková výška majetku Vašej domácnosti, vrátane likvidných aktív, investícií a investičných nehnuteľností (nehnuteľností, ktoré nevyužívate výhradne k vlastnému bývaniu) predstavuje:**

- a) Maximálne 10 000,00 EUR.
- b) Viac než 10 000,00 EUR, maximálne však 40 000,00 EUR.
- c) Viac než 40 000,00 EUR, maximálne však 200 000,00 EUR.
- d) Viac než 200 000,00 EUR.

**41. Finančné záväzky Vašej domácnosti plnené v pravidelných splátkach (nájomné, energie, poisťky, splátky úverov a pod.) počas trvania investovania prostredníctvom služby "Osobný maklér" budú:**

- a) Maximálne 800,00 EUR mesačne.
- b) Viac než 800,00 EUR, maximálne však 1 600,00 EUR mesačne.
- c) Viac než 1 600,00 EUR, maximálne však 3 200,00 EUR mesačne.
- d) Viac než 3 200,00 EUR mesačne.
- e) Neočakávam žiadne pravidelné výdavky na plnenie finančných záväzkov.

**42. Informácie o prostriedkoch určených k investovaniu vzhľadom k osobnej situácii (Uvedené sú možnosti relevantné z hľadiska spôsobilosti zákazníka disponovať s majetkom v súvislosti s investovaním.)**

- a) Vyhlasujem, že na investovanie sú určené prostriedky v bezpodielovom spoluvlastníctve manželov; ďalej vyhlasujem, že mi bol udelený súhlas zo strany manžela/manželky na využitie investičnej služby a pokiaľ mi nebol taký súhlas udelený, zaväzujem sa bez zbytočného odkladu po vyplnení dotazníku písomne informovať obchodníka o absencii takého súhlasu.
- b) Vyhlasujem, že na investovanie sú určené moje vlastné prostriedky nespádajúce do bezpodielového spoluvlastníctva manželov.

**43. Očakávate, že budú vo Vašej domácnosti nejakí nezaopatrení členovia k zamýšľanému koncu doby trvania investovania prostredníctvom služby "Osobný maklér"?**

- a) žiaden
- b) maximálne dvaja
- c) viac než dvaja

**44. Očakávate, že budú nejakí členovia Vašej domácnosti študovať na vysokej škole (t. j. nebudú mať ukončené svoje prvé vysokoškolské štúdium) k zamýšľanému koncu doby trvania investovania prostredníctvom služby "Osobný maklér" ?**

- a) žiaden
- b) maximálne dvaja
- c) viac než dvaja

**45. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s podielovými listami podielových fondov platí, že:**

- a) podielový list predstavuje podiel na konkrétnom podielovom fonde, ktorý ho vydal, a ktorý, ak sa jedná o otvorený podielový fond, má povinnosť podielový list od jeho majiteľa späť odkúpiť, k podielovým listom podielových fondov sa viaže najmä trhové riziko (riziko volatility) a ďalej, s ohľadom na konkrétny podielový fond, rovnako aj likviditné riziko, menové riziko a kreditné riziko
- b) podielový list predstavuje termínovaný kontrakt, s ktorým možno obchodovať priebežne počas obchodného dňa na špeciálnom trhu podielových listov, k podielovým listom sa viaže najmä riziko derivátových transakcií
- c) podielový list predstavuje akcionársky podiel na spoločnosti s ručením obmedzeným, ktorá ho vydala, k podielovým listom sa viaže najmä daňové a legislatívne riziko a ďalej, s ohľadom na konkrétny podielový fond, rovnako aj likviditné riziko, menové riziko a kreditné riziko
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohoto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, \_\_\_\_\_ či \_\_\_\_\_ sa \_\_\_\_\_ s ňou \_\_\_\_\_ zoznámiť v [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf) ).

**46. zrušené**

**47. zrušené**

**48. zrušené**

**49. zrušené**

**50. zrušené**



51. zrušené

52. zrušené

53. zrušené

54. zrušené

55. zrušené

56. zrušené

**57. Aké výnosy očakávate od investovania?**

- Očakávam výnosy na úrovni zhodnotenia bankových vkladov. Som si vedomý, že v prípade zohľadnenia inflácie môže môj majetok aj strácať reálnu hodnotu.
- Očakávam výnosy nad úrovňou zhodnotenia bankových vkladov a aspoň na úrovni inflácie, aby môj majetok nestrácal reálnu hodnotu.
- Očakávam nadpriemerné výnosy, ktoré mi prinesú reálny rast hodnoty môjho majetku.

58. zrušené

**59. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s využitím menového úveru platí, že:**

- zákazník časť svojej investície do cenných papierov financuje z peňazí požičaných od obchodníka a ručí za nich nakúpenými cennými papiermi, menovým úverom zákazník eliminuje trhové riziko vyplývajúce z pohybu trhovej ceny zakúpeného finančného nástroja.
- zákazník načerpaním menového úveru k okamihu uskutočnenia obchodu (t. j. pôžičkou určitej peňažnej čiastky v mene obchodu od obchodníka, za ktorú ručí peňažnými prostriedkami v inej mene) znižuje vo vzťahu ku svojej investícii do cenných papierov menové riziko vznikajúce vplyvom zmien kurzov na devízových trhoch, rovnako platí, že menový úver nemôže menové riziko eliminovať úplne a že menovým úverom nijak neovplyvňuje trhové riziko vyplývajúce z pohybu trhovej ceny zakúpeného finančného nástroja.
- obchodovanie s využitím menového úveru nie je možné, preto z neho nevyplývajú žiadne riziká.
- neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky,  či  sa  s ňou  zoznámiť  na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**60. Prostredníctvom služby "Osobný maklér" zamýšľate investovať v celkovom objeme:**

- 40 000,00 EUR – 100 000,00 EUR.
- 100 000,00 EUR – 200 000,00 EUR.
- Nad 200 000,00 EUR.

**61. Zdrojom prostriedkov, ktoré zamýšľate investovať s využitím investičného poradenstva, sú (možno zaškrtnúť viac odpovedí):**

- úspory alebo výnosy predchádzajúcej investície.
- mimoriadne jednorazové príjmy (napr. predaj nehnuteľnosti alebo firmy, dedičstvo a pod.).
- bežné stále príjmy prevyšujúce životné náklady a výdavky.

**62. Zdrojom pravidelných príjmov Vašej domácnosti počas trvania investovania s využitím investičného poradenstva bude (možno zaškrtnúť viac odpovedí):**

- Príjem zo závislej činnosti.
- Príjem z podnikania.
- Príjem z inej činnosti.
- Výnosy z predchádzajúcich investícií alebo úspor.
- Neočakávam žiadne pravidelné príjmy.



**63. Očakávaná priemerná mesačná výška pravidelných čistých príjmov Vašej domácnosti počas trvania investovania s využitím investičného poradenstva bude:**

- a) Maximálne 1 000,00 EUR.
- b) Viac než 1 000,00 EUR, maximálne však 2 000,00 EUR.
- c) Viac než 2 000,00 EUR, maximálne však 4 000,00 EUR.
- d) Viac než 4 000,00 EUR.
- e) Neočakávam žiadne pravidelné príjmy.

**64. Očakávate, že budú vo Vašej domácnosti nejakí nezaopatrení členovia k zamýšľanému koncu doby trvania investovania s využitím investičného poradenstva?**

- a) žiaden
- b) maximálne dvaja
- c) viac než dvaja

**65. Očakávate, že budú nejakí členovia Vašej domácnosti študovať na vysokej škole (t. j. nebudú mať ukončené svoje prvé vysokoškolské štúdium) k zamýšľanému koncu doby trvania investovania s využitím investičného poradenstva ?**

- a) žiaden
- b) maximálne dvaja
- c) viac než dvaja

**66. zrušené**

**67. Budete počas predpokladanej doby investovania potrebovať investované prostriedky na zabezpečenie Vašich základných životných potrieb (výdavkov na bývanie, na obživu, na zdravotnú starostlivosť, na vzdelanie, na dopravu do zamestnania/školy a pod.)?**

- a) áno
- b) nie

**68. Aký je Váš vzťah k riziku pri investovaní?**

- a) Nie som ochotný podstupovať žiadne riziko straty svojho majetku.
- b) Som ochotný akceptovať riziká spojené s investičnými službami, ale nie som ochotný akceptovať riziko straty vyššie, než je hodnota mojej investície. Som si vedomý toho, že pravdepodobnosť straty celej hodnoty investície sa môže u jednotlivých finančných nástrojov líšiť, avšak u žiadnej investície nie je možné toto riziko úplne vylúčiť. V krajnom prípade som teda ochotný akceptovať riziko straty maximálne do výšky celej hodnoty mojej investície.
- c) Som ochotný akceptovať i veľmi vysoké riziká spojené s investičnými službami, a to vrátane prípadnej straty vyššej, než je celá hodnota mojej investície (som ochotný akceptovať riziko straty do neobmedzenej výšky, t. j. i prípadnú stratu vyššiu, než je celá hodnota mojej investície).

**69. Aký je Váš investičný horizont (ako dlho mienite mať pre svoje investície vyčlenené peniaze)?**

- a) Kratší než 1 rok.
- b) dlhší než 1 rok, ale najviac 4 roky.
- c) dlhší než 4 roky, ale najviac 7 rokov.
- d) dlhší než 7 rokov.

**70. Ktoré z uvedených tvrdení platí vo vzťahu ku kreditnému riziku dlhopisovej investície, teda riziku, že emitent nebude schopný splatiť menovitú hodnotu dlhopisu a/alebo výnosy z dlhopisu?**

- a) kreditné riziko dlhopisu je vždy nulové, keďže emitent sa nikdy nemôže stať insolventným.
- b) kreditné riziko dlhopisu nikdy nie je nulové, keďže každý emitent sa môže stať insolventným a nebyť v dôsledku toho schopný splatiť záväzky z dlhopisu.
- c) najmenšie kreditné riziko majú dlhopisy emitované spoločnosťami bez podnikateľskej histórie, naopak najviac rizikové z pohľadu kreditného rizika sú štátne dlhopisy.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**71. Ktoré z uvedených tvrdení platí vo vzťahu k trhovému riziku podielových listov/investičných akcií investičného fondu, teda riziku vzniku straty v dôsledku zmeny trhových cien?**

- a) trhové riziko podielových listov/investičných akcií investičného fondu je vždy nulové, keďže trhovú cenu aktív v majetku fondu sa nikdy nemení.
- b) trhové riziko je veľmi nízke v prípade podielových listov/investičných akcií investičného fondu, ktorý investuje výhradne do začínajúcich spoločností bez podnikateľskej histórie a špekuluje na zmnohonásobení ich hodnoty.
- c) veľkosť trhového rizika podielových listov/investičných akcií investičného fondu závisí najmä na investičnej stratégii daného fondu a na zložení aktív, do ktorých fond investuje.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**72. Vzťahom výnosovej miery a rizika investície sa rozumie všeobecne platné pravidlo:**

- a) vyšší výnos = vyššia rizikovosť investície (teda najvýnosnejšie investície bývajú zároveň najviac rizikové).
- b) vyšší výnos = nižšia rizikovosť investície (teda najvýnosnejšie investície bývajú zároveň najmenej rizikové).
- c) nižší výnos = vyššia rizikovosť investície (teda investície s minimálnym výnosom bývajú spravidla najviac rizikové).
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**73. Akú časť finančného majetku svojej domácnosti (majetok vo vkladoch, podielových listoch, cenných papieroch a pod.; do finančného majetku sa NEPOČÍTAJÚ napr. nehnuteľnosti) mienite investovať do dlhopisov emitovaných Fio bankou?**

- a) Najviac 20 %.
- b) Viac než 20 %, najviac však 50 %.
- c) Viac než 50 % (*Fio banka upozorňuje, že je vhodné svoju investíciu diverzifikovať a že investovať viac než 50 % Vášho finančného majetku do Fio dlhopisov by významne zvyšovalo rizikovosť Vašej investície.*)

**74. Znamenal by pre Vás pokles hodnoty investovanej čiastky pokles Vašej životnej úrovne?**

- a) áno (*Fio banka upozorňuje, že by ste mali investovať len finančné prostriedky, o ktoré si môžete dovoliť prísť, teda ktorých strata by neznamenal pokles Vašej životnej úrovne.*)
- b) nie

**75. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s akciovými či zmiešanými fondmi?**

- a) S investovaním do akciových či zmiešaných fondov zatiaľ nemám skúsenosti.

- b) Počas posledných piatich rokov som aspoň jeden rok vlastnil podielové listy/investičné akcie akciového či zmiešaného fondu v objeme menšom než 4 000, EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Počas posledných piatich rokov som aspoň jeden rok vlastnil podielové listy/investičné akcie akciového či zmiešaného fondu v objeme 4 000,00 EUR až 40 000, 00 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- d) Počas posledných piatich rokov som aspoň jeden rok vlastnil podielové listy/investičné akcie akciového či zmiešaného fondu v objeme väčšom než 40 000, EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do akciových či zmiešaných fondov, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

**76. Ktoré z uvedených tvrdení platí vo vzťahu k trhovému riziku akcií a ETF, teda riziku vzniku straty v dôsledku zmeny trhových cien?**

- a) Trhové riziko akcií a ETF je vždy nulové, keďže trhovú cenu akcií a ETF sa nikdy nemení.
- b) Trhové riziko je vždy veľmi nízke v prípade akcií spoločností s krátkou históriou a bez obchodného plánu a v prípade ETF, ktoré do takých akcií investujú.
- c) Trhové riziko je spravidla vysoké v prípade špekulatívnych akcií (napr. start-upov) a nižšie v prípade akcií tzv. blue-chipových spoločností, miera trhového rizika ETF závisí najmä na zložení aktív, do ktorých fond investuje.
- d) Nevieť (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámíte na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**77. Aké sú Vaše skúsenosti s obchodovaním s realitnými fondmi?**

- a) S investovaním do realitných fondov zatiaľ nemám skúsenosti.
- b) Počas posledných piatich rokov som aspoň jeden rok vlastnil podielové listy/investičné akcie realitného fondu v objeme menšom než 4 000,00 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- c) Počas posledných piatich rokov som aspoň jeden rok vlastnil podielové listy/investičné akcie realitného fondu v objeme 4 000,00 EUR až 40 000,00 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- d) Počas posledných piatich rokov som aspoň jeden rok vlastnil podielové listy/investičné akcie realitného fondu v objeme väčšom než 40 000,00 EUR, resp. ekvivalentu v inej mene.
- e) Mám skúsenosti s investovaním do realitných fondov, ale žiadna z predchádzajúcich odpovedí ich nevystihuje.

**78. Ako dôležité sú pri Vašich investíciách do podielových listov či investičných akcií investičných fondov (vrátane ETF) nasledujúce faktory udržateľnosti (tzv. ESG – environmentálne, sociálne a governance-podnikové riadenie)? (možno zaškrtnúť viac odpovedí)**

- a) Úplne nedôležité – žiaden z uvedených faktorov udržateľnosti pre mňa pri mojich investíciách do podielových listov či investičných akcií investičných fondov nemá vôbec žiaden význam
- b) Skôr nedôležité – pri mojich investíciách do podielových listov či investičných akcií investičných fondov posudzujem faktor ich environmentálnej udržateľnosti, ale prípadné nesplnenie pre mňa nie je dôvodom k nerealizovaniu investície
- c) Skôr nedôležité – pri mojich investíciách do podielových listov či investičných akcií investičných fondov posudzujem faktor ich sociálnej udržateľnosti, ale prípadné nesplnenie pre mňa nie je dôvodom k nerealizovaniu investície
- d) Skôr nedôležité – pri mojich investíciách do podielových listov či investičných akcií investičných fondov posudzujem faktor ich udržateľnosti v oblasti governance, ale prípadné nesplnenie pre mňa nie je dôvodom k nerealizovaniu investície
- e) Dôležité – chcem cielene investovať len do podielových listov či investičných akcií investičných fondov, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé dopady na faktory environmentálnej udržateľnosti (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)

- f) Dôležité – chcem cielene investovať len do podielových listov či investičných akcií investičných fondov, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé dopady na faktory sociálnej udržateľnosti (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- g) Dôležité – chcem cielene investovať len do podielových listov či investičných akcií investičných fondov, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé dopady na faktory udržateľnosti v oblasti governance (Fio banka upozorňuje, že aktuálne takéto investície neponúka)
- h) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do podielových listov či investičných akcií investičných fondov, ktoré investujú do environmentálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- i) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do podielových listov či investičných akcií investičných fondov, ktoré investujú do sociálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- j) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do podielových listov či investičných akcií investičných fondov, ktoré investujú do investícií udržateľných v zmysle governance, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).

**79. Pre prvú verejnú ponuku akcií (tzv. IPO, Initial Public Offering) platí, že:**

- a) sa nové akcie emitované spoločnosťou predávajú výhradne akcionárom spoločnosti, a to mimo trhov s cennými papiermi.
- b) sa jedná o proces, pri ktorom minoritní akcionári spoločnosti ponúkajú za pevne stanovenú cenu svoje akcie majoritnému akcionárovi spoločnosti na odkúpenie.
- c) sa jedná o proces, pri ktorom spoločnosť prvýkrát vstupuje na burzu a ponúka svoje akcie verejnosti.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámiť na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**80. Klient kúpil 100 ks akcií za cenu 20 EUR / 1 kus akcie, celkové náklady a poplatky súvisiace s nákupom akcií predstavovali 10 EUR. Predaj všetkých 100 ks akcií bol uskutočnený za 20,10 EUR / 1 kus akcie, celkové náklady a poplatky súvisiace s predajom akcií predstavovali 10 EUR. Táto investícia bola:**

- a) zisková.
- b) stratová.
- c) ani zisková, ani stratová.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámiť na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**81. Charakteristikou akcií ako finančných nástrojov je, že sú:**

- a) majetkovými cennými papiermi, s ktorými sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti podieľať sa v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti na jej riadení, jej zisku (dividende) a na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti s likvidáciou.
- b) dlhovými cennými papiermi predstavujúcimi záväzok ich emitenta voči veriteľovi, t. j. majiteľovi dlhových cenných papierov. Jedná sa o zastupiteľné cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky, zodpovedajúcej menovitej hodnote dlhových cenných papierov ich emitentom, a popri prípade aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhových cenných papierov.
- c) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu investičných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu, s ktorými môžu byť spojené ďalšie práva podľa štatútu a/alebo prospektu daného fondu. Investori majú iba postavenie podielnikov vo vzťahu k majetku vo fonde, nie spoločníkov fondu.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámiť na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**82. Charakteristikou dlhopisov ako finančných nástrojov je, že sú:**

- a) dlhovými cennými papiermi predstavujúcimi záväzok ich emitenta voči veriteľovi, t. j. majiteľovi dlhových cenných papierov. Jedná sa o zastupiteľné cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky, zodpovedajúcej menovitej hodnote dlhových cenných papierov ich emitentom, a poprípadne aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhových cenných papierov.
- b) cennými papiermi, ktoré nesú znaky jak akcií, tak podielových listov, možno s nimi obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, na ktorých sú tieto cenné papiere prijaté na obchodovanie („fond obchodovaný na burze“).
- c) nástroje, ktorých hodnota je odvodená z hodnoty tzv. podkladového aktíva. Majú obvykle podobu zmluvy medzi dvoma stranami, kedy ich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochádza k určitému oneskoreniu medzi dojednaním obchodu a jeho plnením.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**83. Charakteristikou podielových listov otvoreného podielového fondu ako finančných nástrojov je, že sú:**

- a) dlhovými cennými papiermi predstavujúcimi záväzok ich emitenta voči veriteľovi, t. j. majiteľovi dlhových cenných papierov. Jedná sa o zastupiteľné cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky, zodpovedajúcej menovitej hodnote dlhových cenných papierov ich emitentom, a poprípadne aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhových cenných papierov.
- b) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu investičných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu, s ktorými môžu byť spojené ďalšie práva podľa štatútu a/alebo prospektu daného fondu. Investori majú len postavenie podielnikov vo vzťahu k majetku vo fonde, nie spoločníkov fondu.
- c) nástroje, ktoré majú obvykle podobu zmluvy medzi dvoma stranami, a ich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. dochádza pri ňom k určitému oneskoreniu medzi dojednaním obchodu a jeho plnením.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**84. Charakteristikou ETF ako finančných nástrojov je, že sú:**

- a) majetkovými cennými papiermi, s ktorými sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti podieľať sa v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti na jej riadení, jej zisku (dividende) a na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti s likvidáciou.
- b) cennými papiermi, ktoré nesú znaky jak akcií, tak podielových listov, možno s nimi obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, na ktorých sú tieto cenné papiere prijaté na obchodovanie („fond obchodovaný na burze“).
- c) nástroje, ktorých hodnota je odvodená z hodnoty tzv. podkladového aktíva. Majú obvykle podobu zmluvy medzi dvoma stranami, kedy ich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochádza k určitému oneskoreniu medzi dojednaním obchodu a jeho plnením.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**85. Charakteristikou investičných certifikátov ako finančných nástrojov je, že sú:**

- a) dlhovými cennými papiermi predstavujúcimi záväzok ich emitenta voči veriteľovi, t. j. majiteľovi dlhových cenných papierov. Jedná sa o zastupiteľné cenné papiere, s ktorými je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky, zodpovedajúcej menovitej hodnote dlhových cenných papierov ich emitentom, a poprípadne aj ďalšie práva plynúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhových cenných papierov.

- b) cennými papiermi, predstavujúcimi podiel ich majiteľa na určitom portfóliu finančných nástrojov zahrnutom do konkrétneho podielového fondu, s ktorými môžu byť spojené ďalšie práva podľa štatútu a/alebo prospektu daného fondu. Investori majú len postavenie podielnikov vo vzťahu k majetku vo fonde, nie spoločníkov fondu.
- c) finančnými nástrojmi, ktorých cena sa odvíja od vývoja hodnoty podkladového aktíva. Z právneho hľadiska sa jedná o dlžné úpisy, ktoré nestelesňujú právo na dividendu, riadenie spoločnosti či na podiel na likvidačnom zostatku.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**86. Aký je hlavný rozdiel medzi investičnými službami „vykonávanie pokynov na účet zákazníka“ a „investičné poradenstvo“?**

- a) v rámci služby „vykonávanie pokynov na účet zákazníka“ mi obchodník nebude poskytovať žiadne personalizované odporúčanie ohľadne mojich investícií, zatiaľ čo v rámci služby „investičné poradenstvo“ mi budú zo strany obchodníka poskytované konkrétne odporúčania ohľadne investícií.
- b) medzi investičnými službami „vykonávanie pokynov na účet zákazníka“ a „investičné poradenstvo“ neexistujú odlišnosti.
- c) tieto služby nie sú považované za investičné služby, preto sa odlišnosti medzi nimi neskúmajú.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**87. Pre princíp obchodovania na burzových trhoch platí, že burzový trh je miestom, kde sa stretáva ponuka a dopyt po cenných papieroch a:**

- a) kde sa obchoduje iba s komoditami ako drahé kovy, poľnohospodárske produkty a pod.
- b) kde sa uzatvárajú obchody výlučne osobne a tzv. mimo burzu (over the counter, OTC).
- c) na základe pravidiel konkrétneho burzového trhu sa tu uzatvárajú obchody spravidla s anonymnou protistranou.
- d) ďalej neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**88. Pre odložené vysporiadanie burzového obchodu (T+2) a z neho plynúcich rizík platí, že k vysporiadaniu burzového obchodu a pripísaniu zakúpených investičných nástrojov na majetkový účet:**

- a) dôjde až 2 týždne odo dňa uzavretia daného burzového obchodu, z čoho nevyplýva žiadne riziko.
- b) dôjde až 2 obchodné dni odo dňa uzatvorenia daného burzového obchodu, z čoho vyplýva najmä riziko zlyhania protistrany a ďalej trhové riziko.
- c) dôjde až 2 mesiace odo dňa uzatvorenia daného burzového obchodu, z čoho vyplýva najmä riziko celkového kolapsu finančného systému.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**89. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s ETF platí, že:**

- a) ETF je fond, ktorý sa obvykle snaží replikovať napr. zloženie a vývoj ekonomiky určitého štátu, a s ktorého podielmi nemožno obchodovať na žiadnom trhu. K ETF sa viaže najmä trhové riziko (riziko volatility) a ďalej, s ohľadom na konkrétny ETF, rovnako aj likviditné riziko, menové riziko a kreditné riziko.
- b) ETF je finančný nástroj kopírujúci cenu podkladového komoditného indexu (napr. energetík), či jednej konkrétnej komodity (napr. zlato), k ETF sa viaže len menové riziko.



- c) ETF je fond, ktorý sa obvykle snaží replikovať akciový index, skupinu akciových indexov, ekonomický sektor alebo komodity, a s ktorého podielmi možno obchodovať priebežne behom obchodného dňa na trhoch, kde je daný ETF prijatý na obchodovanie. K ETF sa viaže najmä trhové riziko (riziko volatility) a ďalej, s ohľadom na konkrétny ETF, rovnako aj likviditné riziko, menové riziko a kreditné riziko.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

#### 90. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s akciami platí, že:

- a) akcia je dlhový cenný papier predstavujúci záväzok (dlh) jeho emitenta voči veriteľovi, ku ktorej sa viaže najmä kreditné riziko a likviditné riziko, menové riziko a trhové riziko.
- b) akcia je cenný papier, s ktorým sú spojené práva akcionára ako spoločníka akciovej spoločnosti podieľať sa najmä na zisku spoločnosti a na jej riadení, s ktorou možno (ak sa jedná o verejne obchodovateľnú akciu) obchodovať priebežne počas obchodného dňa na trhoch, kde je daná akcia prijatá k obchodovaniu a ku ktorej sa viaže najmä trhové riziko (riziko volatility) a kreditné riziko a ďalej, s ohľadom na konkrétny akciový titul, likviditné riziko a menové riziko.
- c) akcia je cenný papier kolektívneho investovania emitovaný podielovým fondom, s ktorým sú spojené práva spoločníka spoločnosti s ručením obmedzeným podieľať sa najmä na zisku spoločnosti a na jej riadení, ku ktorej sa viaže najmä kreditné riziko a likviditné riziko.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

#### 91. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s dlhopismi platí, že:

- a) dlhopis je dlhový cenný papier predstavujúci záväzok (dlh) jeho emitenta voči veriteľovi (t. j. majiteľovi dlhopisu) splatiť dlžnú čiastku, zodpovedajúcu menovitej hodnote dlhopisu, a popri prípade aj ďalšie práva vyplývajúce zo zákona alebo emisných podmienok dlhopisu, najmä vyplatiť stanovené výnosy, s ktorým možno obchodovať priebežne behom obchodného dňa na trhoch, kde je daný dlhopis prijatý na obchodovanie a ku ktorému sa viaže najmä kreditné riziko (ktoré je obzvlášť vysoké v prípade korporátnych dlhopisov bez ratingu) a likviditné riziko a ďalej, s ohľadom na konkrétny dlhopis, menové riziko a trhové riziko.
- b) dlhopis je cenný papier, s ktorým sú spojené práva akcionára akciovej spoločnosti podieľať sa najmä na zisku spoločnosti a na jej riadení, ku ktorému sa viaže najmä trhové riziko a kreditné riziko.
- c) dlhopis je pákový finančný nástroj, ktorého cena sa odvíja od vývoja hodnoty komodity (ako podkladového aktíva), ku ktorému sa viaže likviditné riziko, menové riziko a trhové riziko.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

#### 92. Pre mechanizmus a riziká obchodovania s použitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi platí, že:

- a) zákazník celú svoju investíciu do cenných papierov financuje z peňazí požičaných od obchodníka, za čo zákazník neručí vôbec ničím, preto je obchodovanie s využitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi úplne bezrizikové.
- b) zákazník časť svojej investície do cenných papierov financuje z peňazí požičaných od obchodníka a ručí za nich (spravidla) nakúpenými cennými papiermi, s čím je spojené najmä riziko, že najmä v prípade poklesu hodnoty nakúpených finančných nástrojov môže miera ručenia majetkom zákazníka za požičané peniaze obchodníka klesnúť pod hodnotu minimálneho obchodníkom požadovaného ručenia, v nadväznosti na čo môže obchodník za účelom uspokojenia svojej pohľadávky voči zákazníkovi z titulu poskytnutého úveru pristúpiť k nútenému predaju klientom nakúpených akcií, prípadná strata z obchodovania s využitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi môže aj presiahnuť výšku investovaných vlastných prostriedkov.
- c) obchodovanie s využitím úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi nie je možné, preto z toho nevyplývajú žiadne riziká.



- d) Nevieť (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**93. Pre podstatu a riziká pákového efektu (leverage) platí, že:**

- a) zákazník obchoduje na finančnom trhu s využitím dodatočného cudzieho kapitálu, čím nemôže znásobiť svoj zisk ani stratu, takže je pákový efekt vo výsledku nulový, a preto sa v praxi nepoužíva.
- b) zákazník obchoduje na finančnom trhu len s využitím svojho kapitálu, čím svoj zisk aj stratu vždy násobí hodnotou 1,0.
- c) zákazník obchoduje na finančnom trhu s využitím dodatočného cudzieho kapitálu, čím môže znásobiť svoj zisk, ale rovnako tiež svoju stratu (preto sa jedná o vysoko rizikovú investíciu primeranú len pre dostatočne znalých a skúsených investorov).
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**94. Pre predaj na krátko (short sales) platí, že:**

- a) predaj na krátko je spôsob špekulácie na pokles ceny cenného papiera, v ktorého rámci si zákazník od obchodníka požičia konkrétne cenné papiere, predá ich na príslušnom trhu cenných papierov a následne požičané množstvo cenných papierov opäť dokúpi a vráti ich obchodníkovi (zisk predstavuje rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou cenných papierov); zákazník je vystavený najmä riziku rastu ceny požičaného cenného papiera (teoreticky tak môže realizovať stratu vo výške vysoko presahujúcej hodnotu jeho investície) a riziku, že najmä v prípade poklesu hodnoty finančných nástrojov, ktorými pri predaji na krátko zákazník ručí, môže miera ručenia majetkom zákazníka za požičané cenné papiere obchodníka klesnúť pod hodnotu minimálneho obchodníkom požadovaného ručenia, ďalej môže obchodník pristúpiť k nútenému zatvoreniu krátkej pozície a prípadne tiež k predaju klientových investičných nástrojov.
- b) predaj na krátko je spôsob predaja cenného papiera, kedy kupujúci od predávajúceho kupuje cenné papiere len na krátko, presne stanovenú dobu, následne je povinný ich predávajúcemu predať za rovnakú cenu späť, ale môže si ponechať výnosy (napr. dividendy) z cenného papiera, ktoré nadobudol počas doby, kedy daný cenný papier držal; najväčšie riziko predaja na krátko spočíva v možnosti trestného stíhania, keďže predaj na krátko je spravidla považovaný za pranie špinavých peňazí.
- c) predaj na krátko je spôsob špekulácie na rast ceny cenného papiera, v ktorého rámci si zákazník od obchodníka požičia konkrétne cenné papiere, predá ich na príslušnom trhu cenných papierov, následne požičané množstvo cenných papierov opäť dokúpi za vyššiu cenu a vráti ich obchodníkovi; vzhľadom k tomu, že zákazník pri predaji na krátko môže realizovať stratu v neobmedzenej výške, jedná sa o úplne bezrizikovú investíciu.
- d) neviem (táto odpoveď môže mať za následok nemožnosť poskytnutia Vami požadovanej služby, teda Vám pred vyplnením tohto dotazníka odporúčame nechať si túto problematiku vysvetliť pracovníkmi banky, či sa s ňou zoznámim na [https://www.fio.sk/docs/sk/sk\\_informacie\\_o\\_FN\\_a\\_o\\_ochrane\\_FN\\_a\\_PP\\_klienta.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/sk_informacie_o_FN_a_o_ochrane_FN_a_PP_klienta.pdf)).

**95. Ako dôležité sú pri Vašich investíciách do akcií nasledujúce faktory udržateľnosti (tzv. ESG – environmentálne, sociálne a governance - podnikové riadenie)? (možno zaškrtnúť viac odpovedí)**

- a) Úplne nedôležité – žiaden z uvedených faktorov udržateľnosti pre mňa pri mojich investíciách do akcií nemá vôbec žiaden význam
- b) Skôr nedôležité – pri mojich investíciách do akcií posudzujem faktor environmentálnej udržateľnosti ich emitentov, ale prípadné nesplnenie pre mňa nie je dôvodom k nerealizovaniu investície
- c) Skôr nedôležité – pri mojich investíciách do akcií posudzujem faktor sociálnej udržateľnosti ich emitentov, ale prípadné nesplnenie pre mňa nie je dôvodom k nerealizovaniu investície
- d) Skôr nedôležité – pri mojich investíciách do akcií posudzujem faktor udržateľnosti v oblasti governance ich emitentov, ale prípadné nesplnenie pre mňa nie je dôvodom k nerealizovaniu investície
- e) Dôležité – chcem cielene investovať len do akcií spoločností, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé dopady na faktory environmentálnej udržateľnosti (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).

- f) Dôležité – chcem cielene investovať len do akcií spoločností, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé dopady na faktory sociálnej udržateľnosti (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- g) Dôležité – chcem cielene investovať len do akcií spoločností, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé dopady na faktory udržateľnosti v oblasti governance (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- h) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do akcií spoločností, ktoré investujú do environmentálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- i) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do akcií spoločností, ktoré investujú do sociálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- j) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do akcií spoločností, ktoré investujú do investícií udržateľných v zmysle governance, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).

**96. Ako dôležité sú pri Vašich investíciách do dlhopisov nasledujúce faktory udržateľnosti (tzv. ESG – environmentálne, sociálne a governance – podnikové riadenie)? (možno zaškrtnúť viac odpovedí)**

- a) Úplne nedôležité – žiaden z uvedených faktorov udržateľnosti pre mňa pri mojich investíciách do dlhopisov nemá vôbec žiaden význam
- b) Skôr nedôležité – pri mojich investíciách do dlhopisov posudzujem faktor environmentálnej udržateľnosti ich emitentov, ale prípadné nesplnenie pre mňa nie je dôvodom k nerealizovaniu investície
- c) Skôr nedôležité – pri mojich investíciách do dlhopisov posudzujem faktor sociálnej udržateľnosti ich emitentov, ale prípadné nesplnenie pre mňa nie je dôvodom k nerealizovaniu investície
- d) Skôr nedôležité – pri mojich investíciách do dlhopisov posudzujem faktor udržateľnosti v oblasti governance ich emitentov, ale prípadné nesplnenie pre mňa nie je dôvodom k nerealizovaniu investície
- e) Dôležité – chcem cielene investovať len do dlhopisov spoločností, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé dopady na faktory environmentálnej udržateľnosti (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- f) Dôležité – chcem cielene investovať len do dlhopisov spoločností, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé dopady na faktory sociálnej udržateľnosti (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- g) Dôležité – chcem cielene investovať len do dlhopisov spoločností, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé dopady na faktory udržateľnosti v oblasti governance (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).
- h) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do dlhopisov spoločností, ktoré investujú do environmentálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- i) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do dlhopisov spoločností, ktoré investujú do sociálne udržateľných investícií, a to bez ohľadu na výnosnosť takej investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka)
- j) Veľmi dôležité – chcem cielene investovať len do dlhopisov spoločností, ktoré investujú do investícií udržateľných v zmysle governance, a to bez ohľadu na výnosnosť takejto investície (Fio banka upozorňuje, že takéto investície aktuálne neponúka).

## 4. Posúdenie primeranosti, resp. vhodnosti požadovaných služieb

*poznámka: v tejto časti bude uvedené vyhodnotenie pre jednotlivé služby konkrétneho klienta.*

Vyplnením a podpisom, resp. odoslaním, tohto dotazníka zákazník potvrdzuje, že jeho obsahu porozumel, vyplnil ho v súlade so svojim najlepším vedomím a berie na vedomie, že pokiaľ niektorú z otázok v dotazníku zodpovedal



nepravdivo alebo zamlčal niektoré podstatné skutočnosti, vystavuje sa nebezpečenstvu, že obchodník mylne vyhodnotí jeho investičný profil a nesprávne posúdi primeranosť či vhodnosť požadovanej investičnej služby.

**Dátum:** \_\_\_\_\_

**Podpis zákazníka:** \_\_\_\_\_