

# VPRAŠALNIK O PRIMERNOSTI

Stranka

Skrbnik - tržnik

## VPRAŠALNIK O PRIMERNOSTI

Spoštovani,

v nadaljevanju vam predstavljamo zadnji vprašalnik o primernosti. Vprašalnik je bil izpolnjen dne . Če potrebujete dodatne informacije, vam bomo z veseljem odgovorili osebno, po telefonu ali na drug dogovorjen način.

Lep pozdrav!

### Vprašalnik o primernosti

V skladu z zakonskimi predpisi, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti (Zakon o trgu finančnih instrumentov, Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje ter omenjenima zakonoma podrejenimi akti), in v skladu s Splošnimi pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti oziroma z namenom zagotavljanja ustrezne ponudbe naložbenih produktov potrebuje banka podrobne informacije o vašem znanju in izkušnjah z investiranjem na kapitalskih trgih.

Vprašalnik je bil izpolnjen z namenom, da vam banka lahko omogoči sklenitev posla s finančnim instrumentom.

### Osnovne informacije

#### Poklic, izobrazba in dejavnost

- Stopnja izobrazbe
  - poklicna ali nižja - iii.
  - poklicna sredna šola - iv.
  - srednja, gimnazijska - v.
  - višja šola ali visoka strokovna -vi.
  - univerzitetna ali višja - vii.
- Dejavnost stranke
  -
- Poklic
  -

#### Vrsta storitve

- Seznanjen sem z borznim posredovanjem
  - da
  - ne
- Seznanjen sem z investicijskim svetovanjem
  - da
  - ne
- Seznanjen sem z upravljanjem premoženja
  - da
  - ne
- Seznanjen sem s trženjem vzajemnih skladov
  - da
  - ne

#### Delniške naložbe

- Katere vrste storitev omogočajo dostop do delniških naložb? (Označite 2 pravilna odgovora)
  - nakup delnic preko borznega posredovanja
  - investiranje v delniške in mešane vzajemne sklade
  - sklenitev bančnega depozita

### Vzajemni skladi

- Ste seznanjeni z vzajemnimi skladi?
  - da
  - ne
- Število poslov v zadnjem letu?
  - nič
  - do 10
  - več kot 10
- Vrednost poslov v EUR?
  - nič
  - do 10,000 eur
  - več od 10,000 eur

### Obveznice in zakladne menice

- Ste seznanjeni z obveznicami in zakladnimi menicami?
  - da
  - ne
- Število poslov v zadnjem letu?
  - nič
  - do 10
  - več kot 10
- Vrednost poslov v EUR?
  - nič
  - do 10,000 eur
  - več od 10,000 eur

### Delnice

- Ste seznanjeni z delnicami?
  - da
  - ne
- Število poslov v zadnjem letu?
  - nič
  - do 10
  - več kot 10
- Vrednost poslov v EUR?
  - nič
  - do 10,000 eur
  - več od 10,000 eur

### Depoziti

- Ste seznanjeni z depoziti?
  - da
  - ne
- Število poslov v zadnjem letu?
  - nič
  - do 10
  - več kot 10
- Vrednost poslov v EUR?
  - nič
  - do 10,000 eur
  - več od 10,000 eur

### Izvedeni finančni instrumenti

- Ste seznanjeni z izvedenimi finančnimi instrumenti?
  - da
  - ne
- Število poslov v zadnjem letu?
  - nič

- do 10
- več kot 10
- Vrednost poslov v EUR?

- nič
- do 10,000 eur
- več od 10,000 eur

#### Visoko tvegane naložbe

- Označite najbolj tvegano naložbo
  - bančni depozit
  - mešani vzajemni sklad
  - delnica, delniški vzajemni sklad

#### Nizko tvegane naložbe

- Depozit/zakl.menica sta manj tvegana od delnic.
  - ne
  - da

Datum sestanka:

## VPRAŠALNIK O PRIMERNOSTI

Banka bo pridobljene informacije obravnavala v skladu z veljavno zakonodajo. Informacije, pravice ter postopki varovanja in obdelave osebnih podatkov so podrobneje opredeljeni v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov, ki so na voljo na spletni strani banke ter v poslovalnicah banke.

Podpisani izjavljam, da so podatki, ki sem jih posredoval banki, resnični in točni. Zavedam se, da podani odgovori prikazujejo mojo stopnjo znanja in izkušenj pri poslovanju s finančnimi instrumenti.

Vsebino vprašanj v celoti razumem. Zavezujem se, da bom banko obveščal o vseh spremembah navedenih podatkov in informacij ter na zahtevo banke predložil ustrezne dokumente, ki izkazujejo resničnost teh podatkov.



---

Stranka

# VPRAŠALNIK O USTREZNOSTI

Stranka

Skrbnik - tržnik

## VPRAŠALNIK O USTREZNOSTI

Spoštovani,

v nadaljevanju vam predstavljamo zadnji vprašalnik o ustreznosti, ki je bil izpolnjen dne . Če potrebujete dodatne informacije, vam bomo z veseljem odgovorili osebno, po telefonu ali na drug dogovorjen način.

Lep pozdrav!

### Vprašalnik o ustreznosti

Banka pri poslovanju s finančnimi instrumenti posluje z željo po odgovornem investiranju strank.

Banka ob sklenitvi poslovnega razmerja tako za borzno posredovanje in investicijsko svetovanje ter ob pristopu k vzajemnim skladom pridobiva podatke o vaši finančni situaciji, naložbenih ciljih ter naklonjenosti tveganju.

Podatke pridobivamo na podlagi Zakona o trgu finančnih instrumentov, Splošnih pogojev poslovanja s finančnimi instrumenti oz. pri trženju vzajemnih skladov na podlagi izrecnega soglasja stranke. Z izpolnitvijo vprašalnika v nadaljevanju se strinjate z zbiranjem in obdelavo podatkov za namen poslovanja s finančnimi instrumenti (borznega posredovanja, investicijskega svetovanja ter trženja vzajemnih skladov).

Na podlagi vprašalnika bo izdelan vaš profil vlagatelja. Na podlagi pogodbe o borznem posredovanju vam bomo omogočili naložbo, ki je v skladu z vašim profilom tveganja. V primeru, da na podlagi informacij, pridobljenih z vprašalnikom, presodimo, da določena vrsta finančnih instrumentov ali storitev glede na vaše odgovore ni ustrežna, bo banka odklonila izvedbo takšnega posla oz. storitve.

V sklopu storitve trženja vzajemnih skladov vas na podlagi izdelanega profila seznanjamo z vrstami naložb, ki so v skladu z vašim profilom tveganja.

### Osnovne informacije

#### Naložbeni cilji

- Kakšen je vaš naložbeni cilj investiranja
  - pokojninsko varčevanje
  - naložba
  - špekulativni namen
  - varovanje pred tveganji
- Čas investiranja
  - manj kot 1 leto
  - 1-3 leta
  - 3 - 5 let
  - več kot 5 let

#### Finančni položaj

- Vir rednih prihodkov
  - nimam rednih prihodkov
  - pokojnina
  - zaposlitev
  - kapital - drugo
- Znesek rednih mesečnih prihodkov
  - nimam
  - do 500,00 eur neto
  - do 1.000,00 eur neto

- med 1.000,00 in 2.000,00 eur neto
  - več kot 2.000,00 eur neto
- Vrsta premoženja
  - denar, denarni depozit
  - nepremičnine
  - finančni instrumenti
- Finančna sredstva
  - do 100,00 eur
  - do 5.000,00 eur
  - do 10.000,00 eur
  - med 10.000,00 in 50.000,00 eur
  - več kot 50.000,00 eur
- Vrednost nepremičnin
  - nimam
  - do 100.000,00 eur
  - med 100.000,00 in 500.000,00 eur
  - več kot 500.000,00 eur
- Finančne obveznosti
  - do 50.000,00 eur
  - med 50.000,00 in 100.000,00 eur
  - več kot 100.000,00 eur
- Razpoložljiva mesečna sredstva za varčevanje
  - manj kot 100,00 eur
  - med 100,00 in 200,00 eur
  - več kot 200,00 eur
- Sposobnost pokrivanja izgub
  - 0%
  - do 10%
  - do 25%
  - do 50%
  - več kot 50%
- Ali lahko pri naložbi v delnice izgubiš celoten znesek vložka?
  - da
  - ne

### Stopnja sprejema tveganja

- Kakšna je vaša stopnja tveganja, ki ste jo pripravljene sprejeti pri poslovanju s finančnimi instrumenti glede na pričakovan donos?
  - sem skrajno previdna stranka in želim naložbe, ki ohranjajo realno vrednost premoženja. zelo nizko tveganje: vaš cilj je zaščita premoženja in hitra dostopnost do sredstev. (naložbe, ki ustrezajo tovrstnemu tveganju: denar, depoziti, zakladne menice, državne obveznice z visoko bonitetno oceno. potencialni letni obseg rasti portfelja glede na pretekla nihanja: od -0,5 % do +4 %.)
  - sem previdna stranka in pričakujem donose, ki rahlo povečajo realno vrednost premoženja. zavedam se možnosti nihanja vrednosti naložbe skozi čas in morebitnih izgub, toda samo v manjšem delu naloženega premoženja. nizko tveganje: vaš cilj je zaščititi premoženje, želite pa si izboljšati donosnost z omejenim investiranjem v nekoliko bolj tvegane naložbe. (naložbe, ki ustrezajo tovrstnemu tveganju: denar, depoziti, zakladne menice, državne obveznice z visoko bonitetno oceno, obveznice, podjetniške obveznice. potencialni letni obseg rasti portfelja glede na pretekla nihanja: od -1% do +5%.)
  - sem tveganju zmerno naklonjena stranka in pričakujem donose, ki zmerno povečajo realno vrednost premoženja in se zavedam možnosti kapitalskih izgub. ocenjujem, da se bo vrednost premoženja na dolgi rok povečala. srednje tveganje: vaš cilj je rast kapitala na srednji oziroma dolgi rok. za dosego tega cilja ste pripravljene precejšen delež sredstev investirati v tvegane naložbe. prostih sredstev ne potrebujete za poravnavanje tekočih finančnih obveznosti. zavedate se tveganj, povezanih s temi vrstami finančnih instrumentov, in razumete, da bo vaš portfelj predmet večjih nihanj. (naložbe, ki ustrezajo tovrstnemu tveganju: denar, depoziti, zakladne menice, državne obveznice z visoko bonitetno oceno, obveznice, podjetniške obveznice, mešani vzajemni skladi in etf-i. potencialni letni obseg rasti portfelja glede na pretekla nihanja: od -25% do +30%.)
  - sem tveganju naklonjena stranka in želim si naložb, ki omogočajo visoke donose in hkrati predstavljajo možnost visokih izgub. pri posameznih naložbah v skrajnih primerih obstaja možnost izgube celotne naložbe. visoko tveganje: vaš cilj je dosežati visoke donose naložb, ki jih skoraj v celoti vlagate v tvegane finančne instrumente. prostih sredstev ne potrebujete za poravnavanje tekočih finančnih obveznosti oziroma

dolgoročno. zavedate se tveganj, povezanih s temi vrstami finančnih instrumentov, in razumete, da bo vaš portfelj predmet zelo močnih nihanj. (naložbe, ki ustrezajo tovrstnemu tveganju: denar, depoziti, zakladne menice, državne obveznice z visoko bonitetno oceno, obveznice, podjetniške obveznice, mešani vzajemni skladi in etf-i, delnice, delniški vzajemni skladi in etf-i. potencialni letni obseg rasti portfelja glede na pretekla nihanja: od -40% do +50%.)

- sem tveganju visoko naklonjena stranka in želim si visoko špekulativnih naložb, kjer je izguba lahko višja od investirane vrednosti (stroški).
- Pri kateri naložbi obstaja največje tveganje, da vlagatelj izgubi celotni vložek?
  - depozit
  - vzajemni skladi
  - delnice

Datum sestanka:

## VPRAŠALNIK O USTREZNOSTI

Banka bo pridobljene informacije obravnavala v skladu z veljavno zakonodajo. Informacije, pravice ter postopki varovanja in obdelave osebnih podatkov so podrobneje opredeljeni v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov, ki so na voljo na spletni strani banke ter v poslovalnicah banke.

Podpisani izjavljam, da so podatki, ki sem jih posredoval banki, resnični in točni. Zavedam se, da podani odgovori prikazujejo moj finančni položaj z zmožnostjo pokrivanja izgube in naložbene cilje s stopnjo sprejemljivega tveganja, ki so banki v pomoč pri opravljanju storitve zame. Vsebino vprašanj v celoti razumem.

Zavezujem se, da bom banko obveščal o vseh spremembah navedenih podatkov in informacij ter na zahtevo banke predložil ustrezne dokumente, ki izkazujejo resničnost teh podatkov.

Ime in priimek:

Datum podpisa:

Dokument je digitalno podpisan.

---

Stranka