

Titul, meno a priezvisko potenciálneho klienta:.....

Dátum narodenia:

1. SKÚSENOSTI A MAJETKOVÉ POMERY

1. Máte skúsenosti s niektorou z nasledovných foriem investovania? V prípade viacerých správnych volieb označte len tú za najviac bodov.

- a) Termínovaný vklad v banke alebo kapitálové životné poistenie 2b
- b) Dlhopisy, Zmenky, Hypotekárne záložné listy a pod. 3b
- c) Investičné fondy peňažného alebo dlhopisového trhu 5b
- d) Akcie, Akciové fondy alebo investičné ŽP, menové špekulácie 7b
- e) Derivátne produkty 10b

2. Sledujete dianie na kapitálových a finančných trhoch?

- a) Denne 7b
- b) Týždenne 5b
- c) Sporadicky 3b
- d) Vôbec 0b

3. Aký je súčet Vašich čistých príjmov za posledné 3 roky a majetku (nehnutelnosti, vklady v bankách, cenné papiere, a pod.) zníženého o úvery?

- a) Do 50,000 euro 0b
- b) 50,000-100,000 euro 5b
- c) 100,000-200,000 euro 7b
- d) 200,000-500,000 euro 10b
- e) Viac ako 500,000 euro 13b

4. Celkovo chcem v priebehu najbližších 3 rokov investovať zo sumy definovanej v 1.3:

- a) Do 5% 20b
- b) 5-15% 10b
- c) 15-25% 5b
- d) Viac ako 25% 0b

2. INVESTIČNÝ HORIZONT, LIKVIDITA A SKLON K RIZIKU

1. Chcete investovať?

- a) Priebežne 5b
- b) Jednorazovo 10b

2. Na ako dlho?

- a) Do 3 rokov 0b
- b) 3-7 rokov 7b
- c) 7-12 rokov 10b
- d) 12-20 rokov 15b
- e) Nad 20 rokov 20b

3. Aká je pravdepodobnosť, že budete potrebovať väčšiu časť investície v priebehu investovania speňažiť?

- a) Takmer žiadna 10b
- b) Málo pravdepodobné 5b
- c) Dosť pravdepodobné 0b

4. S investovaním je spojené aj riziko. Platí však, že s dobrou diverzifikáciou a časom riziko klesá. Ktorú variantu by ste zvolili:

- a) Istý výnos 1% ročne. 0b
- b) 5%ná pravdepodobnosť výnosu 3% ročne a straty -0,5% ročne. Očakávaný výnos 2% ročne. 5b
- c) 5%ná pravdepodobnosť výnosu 7% ročne a straty -2% ročne. Očakávaný výnos 4% ročne. 10b
- d) 5%ná pravdepodobnosť výnosu 15% ročne a straty -5% ročne. Očakávaný výnos 7% ročne. 20b

5. Cesta k výnosu môže byť kľukatá. Napriek celkovému zisku na konci môže byť najmä v prvých rokoch investovania investícia aj v strate. Akú najväčšiu stratu ste ochotní počas investovania vydržať?

- a) 0% 0b
- b) 0-10% 5b
- c) 10-30% 10b
- d) 30% a viac 20b

Spolu skóre 1

Spolu skóre 2

Vyhodnotenie s ohľadom na možnosť výberu typu poistenia:

Typ poistenia	Skóre 1	Skóre 2
Kapitálové poistenie	10b	20b
Jednorazové investičné poistenie	10b	40b
Investičné poistenie	Podľa tabuľky fondov	Podľa tabuľky fondov

Vyhodnotenie s ohľadom na možnosť výberu fondov:

Názov fondu	Typ fondu	Skóre 1	Skóre 2
SPORO Eurový dlhopisový fond	dlhopisový	10b	30b
SPORO Fond maximalizovaných výnosov	zmiešaný	30b	50b
SPORO Aktívne portfólio	zmiešaný	20b	40b
ESPA Bond Danubia	dlhopisový	20b	40b
ESPA Stock Europe - Property	akciový	30b	50b
Amundi funds II - Euro Aggregate Bond	dlhopisový	10b	30b
Amundi funds II - European Research	akciový	20b	40b
Amundi funds II - U. S. Pioneer Fund	akciový	30b	40b
Amundi funds II - Emerging Markets Equity	akciový	30b	50b
Amundi funds II - EUR Commodities	akciový	30b	50b

Vyhodnotenie s ohľadom na klasifikáciu klienta a jeho rizikový profil:

Klasifikácia	Skóre 1	Skóre 2
Konzervatívny klient	10b	30b
Balansovaný klient	20b	40b
Dynamický klient	30b	50b

Príklad: Klient dosiahol **skóre 1 - 25b** a **skóre 2 - 35b**. To znamená, že je konzervatívny, a preto je možné mu ponúknuť fondy, ktoré nepresiahnu skóre 1 - 25b a zároveň skóre 2 - 35b. Teda v tomto konkrétnom prípade, je možné klientovi ponúknuť tieto dva fondy:

SPORO Eurový dlhopisový fond
PF EUR - Euro Aggregate Bond

V prípade, ak klient odmietne odpovedať na niektorú otázku, dostane za ňu 0 bodov.

V prípade, ak klient nedosiahne minimálny potrebný počet bodov v skóre 1 (10b) a v skóre 2 (20b) je možné mu ponúknuť iba rizikové poistenie, nie je vhodný pre iné typy poistenia. V prípade, ak klient dosiahne minimálny potrebný počet bodov v skóre 1 (10b) a zároveň dosiahne minimálny potrebný počet bodov:

- v skóre 2 (30b) - je možné mu ponúknuť bežne platené investičné poistenie,
- v skóre 2 (20b) - je možné mu ponúknuť kapitálové životné poistenie,
- v skóre 2 (40b) - je možné mu ponúknuť jednorazovo platené investičné poistenie.

V, dňa

.....
podpis potenciálneho klienta

.....
podpis sprostredkovateľa poistenia