



--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

uzatvorenej medzi zmluvnými stranami: Privatbanka, a.s., so sídlom Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 31 634 419, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, oddiel: Sa, vložka číslo: 3714/B, pričom s účinnosťou od 1.7.2013 sa obhospodarovateľom vo vzťahu k zmluve o riadení portfólia stala spoločnosť **International Investment Platform, o.c.p., a.s.**, so sídlom Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO: 35 771 801, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4532/B (ďalej "Obchodník")

Investor 1	1. Priezvisko/ názov:*		2. Meno:	
	3. Trvalý pobyt/ sídlo:*			
	4. Rodné číslo/ IČO:*		5. Číslo identifikačného dokladu:	
Investor 2	6. Priezvisko:		7. Meno:	
	8. Trvalý pobyt:			
	9. Rodné číslo:		10. Číslo identifikačného dokladu:	

(ďalej „Klient“) žiada

o zmenu:**

11. adresy trvalého pobytu na:

Ulica, číslo: PSC: Obec:

12. korešpondenčnej adresy na:

Ulica, číslo: PSC: Obec:

v rámci Účelového sporenia o zmenu:**

13. stratégie sporenia na:** Konzervatívne portfólio Konzervatívne portfólio Plus Vyvážené portfólio
 Dynamické portfólio Globálne portfólio Rastové portfólio

Pri zmene stratégie sporenia musí byť kompletne vyplnený **Klientsky test**, pričom zvolená stratégia sporenia musí byť **zhodná s rizikovým profilom podľa Klientskeho testu**.

* vyplniť v prípade právnickej osoby

** voľbu označte krížikom

14. Klientsky test**

1. Na základe Vášho vzdelania, samoštúdia a ďalších foriem vzdelávania považujete Vaše vedomosti týkajúce sa princípov fungovania finančného trhu za:

- a) považujem sa za úplného laika 1
 b) podpriemerné 2
 c) priemerné 3
 d) veľmi dobré 4

2. S ktorými finančnými produktmi máte skúsenosti?

- a) finančné produkty s presne stanovenou úrokovou sadzbou (termínované vklady, vkladné knižky, stavebné sporenie) 1
 b) zaistené podielové fondy alebo bankové vklady s garantovanou istinou a premenlivým úrokom 2
 c) zmiešané podielové fondy (akciovo-dlhopisové) a akciové podielové fondy 3
 d) rizikovejšie finančné nástroje (deriváty, zmenky a pod.) 4

3. Skúsenosti s investičnými službami:

- a) nemám žiadne skúsenosti 1
 b) už som nakupoval alebo predával finančné nástroje 2

- c) pravidelne nakupujem a predávam finančné nástroje a držím ich dlhodobo 3
 d) pravidelne nakupujem a predávam finančné nástroje prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi 4

4. Ako vnímate volatilitu - kolísanie trhovej ceny v súvislosti s Vašou investíciou?

- a) nepoznám doterajší vývoj ceny 1
 b) na základe doterajšieho vývoja očakávam kolísanie trhovej ceny v intervale +/- 10 % oproti nákupnej cene, v prípade, že by strata dosiahla uvedené percento, predal by som tento nástroj s cieľom zabrániť vyššej strate 2
 c) na základe doterajšieho vývoja očakávam kolísanie trhovej ceny v intervale +/- 20 % oproti nákupnej cene, v prípade, že by strata dosiahla uvedené percento, dokúpil by som tento nástroj s cieľom zlepšiť priemernú nákupnú cenu 3
 d) nezaujímam ma, lebo plánujem investíciu držať do splatnosti, inkasovať pravidelné výnosy alebo vyššiu (ako investovanú) sumu vyplácanú pri splatnosti 4

5. Aký je Váš hrubý ročný príjem?

- a) do 6 000 EUR 1
 b) od 6 000 do 12 000 EUR 2

- c) od 12 000 do 24 000 EUR 3
 d) nad 24 000 EUR 4

6. Aký je zdroj Vašich pravidelných príjmov?

- a) žiadny, príp. iné príjmy ako uvedené v b) až d) 1
 b) príjmy z kapitálu a prenájmu majetku 2
 c) príjmy z podnikania 3
 d) príjem zo závislej činnosti 4

7. Závazky klienta

- a) krátkodobé úvery nad 16 597 EUR 1
 b) krátkodobé úvery do 16 597 EUR 2
 c) dlhodobé úvery nad 16 597 EUR 3
 d) dlhodobé úvery do 16 597 EUR 4
 e) bez úverov 5

8. Dĺžka Vašich investícií býva väčšinou:

- a) menej ako 1 rok 1
 b) krátkodobá (1 až 3 roky) 2
 c) strednodobá (3 až 5 rokov) 3
 d) dlhodobá (viac ako 5 rokov) 4

9. Aká je pravdepodobnosť, že Dobu sporenia nedodržíte?

- a) investovanú sumu chcem mať kedykoľvek k dispozícii pre použitie k iným účelom 1

- b) je možné, že investovanú sumu budem potrebovať k iným účelom 2
- c) Dobu sporenia nedodržím len v prípade neočakávaných nepriaznivých okolností 3
- d) Dobu sporenia dodržím 4

10. Ako sa zachováte v prípade, ak hodnota Vašej investície klesne o 10 % už počas prvých troch mesiacov?

- a) okamžite odpredám celú investíciu 1
- b) okamžite odpredám časť investície 2
- c) krátkodobý pokles mi nevedí, až v prípade dlhodobého poklesu urobím zmenu 3
- d) zainvestujem znovu, lebo cena je práve teraz výhodná 4

11. Čo si predstavujete pod termínom „investičné riziko“?

- a) niekto mi moje peniaze spreneverí 1
- b) vinou vývoja na svetových trhoch prídem o všetky svoje investície 2
- c) poklesne hodnota mojej investície pod investovanú sumu 3
- d) poklesne hodnota mojej investície pod investovanú sumu možnosť, že dočasne stratím niečo zo svojho výnosu 4

12. Aký máte vzťah k investičnému riziku?

- a) hodnota mojej investície nesmie ani krátkodobo klesnúť pod investovanú sumu 1
- b) hodnota mojej investície môže klesnúť pod investovanú sumu počas 1 roku, maximálne však o 5 % 3
- c) hodnota mojej investície môže klesnúť pod investovanú sumu počas 2 rokov, maximálne však o 20 % 5
- d) hodnota mojej investície môže klesnúť pod investovanú sumu počas 3 rokov, maximálne však o 40 % 7

13. Aký je Váš rizikový profil? Uprednostňujem:

- a) žiadne riziko: žiadna strata, okamžitá dostupnosť prostriedkov. Príklad hodnoty investície za 1 rok: 101 - 103 % 1
- b) nízke riziko: dobré vyhliadky na výnos pri prijateľnej miere rizika, malé zmeny hodnoty, možná krátkodobá nízka strata z investície, likvidita v každom čase. Príklad hodnoty investície za 1 rok: 98 - 106 % 3
- c) stredné riziko: očakávanie vyšších výnosov pri akceptácii rizika znehodnotenia investície,

likvidita v každom čase pri možnej nižšej predajnej cene ako je cena obstarávacia. Príklad hodnoty investície za 1 rok: 90 - 115 % 5

d) vysoké riziko: možnosť vysokých výnosov, pri potenciálnom riziku znehodnotenia investície, likvidita závislá od požiadaviek a cien na trhu, ak investícia nie je diverzifikovaná, je možné znehodnotenie celej investície. Príklad hodnoty investície za 1 rok: 75 - 140 % 7

14. Aký cieľ by mala mať plánovaná investícia?

- a) dosiahnuť vyššie zhodnotenie ako v banke 1
- b) riešenie krátkodobých (1 - 3 roky) cieľov s výnosom cca 6 % 2
- c) riešenie strednodobých (3 - 5 rokov) cieľov s výnosom cca 10 % 3
- d) riešenie dlhodobých (viac ako 5 rokov) cieľov s výnosom viac ako 12 % 4

15. Opište cieľ Vášho sporenia:

Vyhodnotenie

Otázka	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	Celkový súčet bodov
Body															

Doba sporenia	5 rokov	6 - 10 rokov	viac ako 10 rokov
Konzervatívny profil	Konzervatívne	Konzervatívne	Vyvážené
Vyvážený profil	Vyvážené	Dynamické/ Vyvážené	Dynamické
Dynamický profil	Globálne	Globálne/ Rastové	Rastové

14 až 19 bodov: Konto života nie je pre Klienta vhodné

20 až 30 bodov: Konzervatívny profil

31 až 40 bodov: Vyvážený profil

42 až 63 bodov: Dynamický profil

Zvolené portfólio musí korešpondovať s vyhodnotením podľa Klientskeho testu. V prípade, ak Klient zvolí konzervatívnejšie Portfólio, ako mu stanovuje vyhodnotenie, Obchodník túto voľbu akceptuje.

15. Dátum: _____ 16. Miesto: _____ 17. Podpis Investora 1: _____
(Podpis Klienta musí byť overený finančným poradcom.)

18. Dátum: _____ 19. Miesto: _____ 20. Podpis Investora 2: _____
(Podpis Klienta musí byť overený finančným poradcom.)

Finančný poradca	21. Priezvisko: _____	22. Meno: _____
	23. Spoločnosť: _____	24. Kód poradcu: _____
	25. Telefón: _____	26. E-mail: _____
	Týmto prehlasujem, že som overil identifikáciu Klienta. 27. Podpis finančného poradcu: _____	

Bez vyplnenia bielych polí nie je Žiadosť o zmenu v Zmluve o riadení portfólia Konto života kompletná a môže byť zamietnutá.