

MiFID DOTAZNÍK O INVESTIČNÝCH VEDOMOSTIACH ZÁKAZNÍKA

Meno a priezvisko Zákazníka /
Meno a priezvisko Zástupcu Zákazníka

Číslo Zmluvy (doplň XTb)

1. MiFID predpisy vyžadujú, aby XTb S.A. (ďalej len "XTb") vykonávala hodnotenie vhodnosti služieb a Finančných nástrojov CFD XTb pre Zákazníkov podľa individuálnej situácie Zákazníka. Vyplnenie dotazníka Zákazníkom je zamerané na zabezpečenie primeranej úrovne ochrany Zákazníkov a konanie v jeho najlepšom záujme. Posúdenie vhodnosti je založené na znalostiach a skúsenostiach Zákazníka v oblasti investícií. Zákazník je povinný vyplniť tento dotazník pred podpisom Zmluvy s XTb.
2. Za účelom zabezpečenia vysokej kvality služieb pre Zákazníkov a náležitej starostlivosti slúži tento dotazník XTb na získanie základných informácií o odborných znalostiach a skúsenostiach Zákazníka v oblasti investícií pred uzavretím zmluvného vzťahu.
3. Pokiaľ sa prostredníctvom evaluačného algoritmu zistí, že Finančný nástroj alebo investičná služba poskytovaná XTb nie je pre Zákazníka vhodná alebo primeraná, informuje o tom XTb Zákazníka. Pokiaľ Zákazník uvedie nepravdivé informácie, vystavuje sa nebezpečenstvu, že XTb nebude môcť svoje služby poskytnúť v súlade so skutočnými potrebami Zákazníka, prípadne že XTb na základe nepravdivých informácií vykoná kategorizáciu Zákazníka, ktorá nezodpovedá jeho skutočným pomeroch, odborným znalostiam alebo skúsenostiam potrebným na pochopenie súvisiacich rizík. Na základe takej kategorizácie môže dôjsť k poskytnutiu služieb, ktoré nezodpovedajú znalostiam a skúsenostiam a/alebo potrebám Zákazníka, čo môže viesť aj k značným stratám na strane Zákazníka.
4. Negatívny výsledok hodnotenia či odmietnutie poskytnúť XTb niektoré informácie nie sú prekážkou podpisu Zmluvy so Zákazníkom. XTb odmietne uzavrieť Zmluvu so Zákazníkom, ak sa na základe vyhodnotenia rozhodne, že služba je pre Zákazníka úplne nevhodná.
5. Ak dochádza k uzatvoreniu Zmluvy s viac ako jednou fyzickou osobou, uskutočňuje XTb vyhodnotenie vhodnosti služieb a Finančných nástrojov CFD všetkých spoluvlastníkov. Tí spoluvlastníci, pri ktorých sa pri vyhodnotení zistí, že Finančný nástroj CFD alebo investičná služba pre nich nie je vhodná, sú o nevhodnosti Finančného nástroja CFD alebo investičnej služby informovaní.
6. V prípade, že Zákazník nie je fyzická osoba, XTb vykonáva hodnotenie vhodnosti investičných služieb a Finančných nástrojov CFD osôb oprávnených zastupovať Zákazníka.
7. Vyhodnotenie vhodnosti Finančného nástroja CFD alebo investičnej služby sa vždy týka osoby alebo subjektu, ktorý uzatvára Zmluvu. Ak je Zmluva uzatvorená prostredníctvom oprávneného zástupcu Zákazníka, je XTb povinná požiadať Zákazníka o predloženie informácií nevyhnutných na posúdenie individuálnej situácie Zákazníka.
8. Ak je z akéhokoľvek dôvodu kedykoľvek potrebné doplniť alebo aktualizovať údaje v dotazníku, XTb môže požadovať od Zákazníka doplnenie týchto údajov. XTb v takom prípade požiada Zákazníka o vyplnenie nového dotazníka.
9. Informácie, ktoré zákazník uvedie v dotazníku, sú potrebné na posúdenie jeho skúseností a znalostí v oblasti investícií. Informácie poskytnuté Zákazníkom budú použité výlučne na obchodné účely. Zákazník nie je povinný odpovedať na všetky otázky.

V rámci plnenia požiadaviek smernice EÚ MiFID II, ktorá bola transponovaná do zákona č. 566/2001Z.z. o Zákone o cenných papieroch a investičných službách, je našou povinnosťou s náležitou odbornou starostlivosťou a vo Vašom najlepšom záujme posúdiť, či sú investičné služby a finančné nástroje poskytované spoločnosťou XTB pre Vás vhodné a vhodné. Účelom a cieľom investičného dotazníka je spravodlivo a čestne zhodnotiť vhodnosť a primeranosť.

V tejto časti sa Vás opýtame na Vaše vzdelanie, zamestnanie a investičné potreby a očakávania.

1. Aké je Vaše ukončené vzdelanie?

- ☐ Vysokoškolské (súvisiace s finančnými/kapitálovými trhmi)
- ☐ Vysokoškolské (nesúvisiace s finančnými/kapitálovými trhmi)
- ☐ Stredoškolské ekonomické
- ☐ Stredoškolské
- ☐ Vyššie odborné
- ☐ Základné
- ☐ Žiadne

2. Aké je Vaše zamestnanie?

- ☐ Podnikateľ
- ☐ Zamestnanec vo finančnom/bankovom sektore
- ☐ Zamestnanec v nefinančnom/nebankovom sektore [0]
- ☐ Robotník
- ☐ Iné povolanie
- ☐ Nemám zamestnanie

Produkty ponúkané spoločnosťou XTB sú vysoko rizikové produkty

3. Aké sú Vaše investičné ciele?

- ☐ Maximalizovať zisky
- ☐ Získať výnosy vyššie ako inflácia
- ☐ Zisk z krátkodobých zmien na trhu
- ☐ Diverzifikovať svoje investičné portfólio

Akcie a ETF

Teraz sa Vás opýtame na Vaše znalosti a skúsenosti s investovaním do akcií, dlhopisov alebo ETF.

4. Ako dlho investujete do akcií alebo ETF?

- ☐ Viac ako 5 rokov
- ☐ Medzi 1-5 rokov
- ☐ Menej ako 1 rok
- ☐ Ešte nikdy som neinvestoval do takých inštrumentov
- ☐ Nedokážem si spomenúť

5. Koľko transakcií na akciách alebo ETF ste realizovali za posledných 12 mesiacov?

- ☐ Viac ako 15
- ☐ Menej ako 15
- ☐ Menej ako 5
- ☐ Ešte nikdy som neuskutočnil také transakcie
- ☐ Nedokážem si spomenúť

6. Koľko prostriedkov ste investovali do akcií alebo ETF za posledných 12 mesiacov?

- ☐ Viac ako 10.000 eur
- ☐ Medzi 10.000 eur a 4.500 eur
- ☐ Do 4.500 eur
- ☐ Nedokážem si spomenúť

7. Čo získava akcionár prostredníctvom dividendy?

- ☐ Nové akcie spoločnosti
- ☐ Podiel na zisku spoločnosti

- ☐ Právo voliť člena dozornej rady
- ☐ V súčasnosti nie som schopný odpovedať na túto otázku, pretože nemám dostatočné vedomosti ani skúsenosti s touto konkrétnou témou

8. Je zaručené, že akcie vždy predáte za rovnakú cenu?

- ☐ Nie – cena závisí od aktuálnej situácie na trhu
- ☐ Áno
- ☐ V súčasnosti nie som schopný odpovedať na túto otázku, pretože nemám dostatočné vedomosti ani skúsenosti s touto konkrétnou témou

9. Čo je ETF (ang. exchange-traded fund)?

- ☐ Investičný fond ktorý sa obchoduje na burze podobne ako akcia
- ☐ Štruktúrovaný produkt z poistenia a akcií
- ☐ Typ vkladu v banke
- ☐ V súčasnosti nie som schopný odpovedať na túto otázku, pretože nemám dostatočné vedomosti ani skúsenosti s touto konkrétnou témou

10. Ktoré tvrdenie o ETF je správne?

- ☐ Kúpou jedného ETF investujete naraz do súboru viacerých finančných nástrojov.
- ☐ ETF vždy sledujú výkonnosť jednej akcie
- ☐ S obchodovaním ETF nie je spojené žiadne riziko
- ☐ V súčasnosti nie som schopný odpovedať na túto otázku, pretože nemám dostatočné vedomosti ani skúsenosti s touto konkrétnou témou

11. Kto rozhoduje o Vašich investíciách, keď využívate naše služby?

- ☐ Rozhodujete Vy sami. XTB len vykonáva Vaše príkazy na nákup/predaj
- ☐ XTB spravuje Váš účet a rozhoduje za Vás
- ☐ V súčasnosti nie som schopný odpovedať na túto otázku, pretože nemám dostatočné vedomosti ani skúsenosti s touto konkrétnou témou

Otázky týkajúce sa finančnej situácie a averzie k riziku.

To je už skoro všetko. Nakoniec odpovedzte na otázky týkajúce sa Vašej finančnej situácie a averzie k riziku.

12. Aká je hodnota Vašich úspor a finančných nástrojov?

- ☐ Nad 150.000 eur
- ☐ Medzi 50.000 eur a 150.000 eur
- ☐ Medzi 20.000 eur a 49.999 eur
- ☐ Medzi 5.000 eur a 19.999 eur
- ☐ Pod 5.000 eur a miniem viac ako zarobím
- ☐ Pod 5 000 eur a zarobím viac ako miniem

Všetky druhy investícií v sebe zahŕňajú riziká. Pokiaľ nemôžete prijať akékoľvek riziko, nemusí byť pre Vás obchodovanie vhodné.

13. Akceptujete riziko prípadnej straty až do výšky celkových investovaných prostriedkov?

- ☐ Áno akceptujem
- ☐ Nie, nemôžem si dovoliť také riziko

Potvrdzujem, že spoločnosť XTB ma informovala o tom, že odmietnutie odpovedať na vyššie uvedené otázky bude mať za následok, že spoločnosť XTB nebude môcť vykonať príslušné posúdenie. Som si vedomý toho, že odmietnutie odpovedať na otázky v dotazníku môže mať za následok, že spoločnosť XTB mi nebude môcť poskytnúť primeranú úroveň ochrany a konať v mojom najlepšom záujme.

Potvrdzujem, že som obdržal všetky informácie o spoločnosti XTB a o investičných službách, ktoré môžu byť poskytované na základe zmluvy. Bol som informovaný o finančnom riziku spojenom s týmito službami.

Potvrdzujem správnosť vyššie uvedených informácií. Potvrdzujem, že ma spoločnosť XTB informovala o službách, ktoré poskytuje na základe zmluvy. Bol som tiež informovaný o finančnom riziku spojenom s týmito službami.

Meno a priezvisko

Dátum, podpis

**v mene XTB S.A., organizačnej jednotky, konajúcej na základe
plnej moci**

Podpis Zákazníka