

# **Skupiny finančných nástrojov a produktov zodpovedajúce typu investora**

## Obsah

Úvod.....	3
Prehľad č. 1 k retailovému investičnému dotazníku používanému pre model „primeranosť“ .....	4
Prehľad č. 2 k investičnému dotazníku oddelenia Predaj .....	5

### Upozornenie:

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente sú pripravené tak, aby boli zrozumiteľné pre priemerného neprofesionálneho klienta. Za žiadnych okolností nepredstavujú marketingové oznámenie, investičné poradenstvo, investičný prieskum, finančnú analýzu, investičné odporúčanie ani iné formy všeobecného odporúčania.

Všetky práva sú vyhradené.

Spracoval:

odbor Compliance VÚB, a. s.

[compliance@vub.sk](mailto:compliance@vub.sk)

3. 2. 2022

## Úvod

Účelom tohto dokumentu je poskytnúť klientovi informáciu o skupinách finančných nástrojov a produktov, ktoré zodpovedajú jednotlivým typom investora v zmysle postupov VÚB, a. s. platných pre model obsluhy „primeranosť“ v súlade s § 73g ZoCP<sup>1</sup>, tzv. „appropriateness model“.

Typ investora nazývame aj ako investičná stratégia, investičný profil alebo rizikový profil. Stanovuje sa na základe vyhodnotenia odpovedí, ktoré klient poskytol v investičnom dotazníku používanom VÚB, a. s. pre model „primeranosť“. Každému typu investora zodpovedajú určité skupiny finančných nástrojov a produktov a táto skutočnosť je uvedená v prehľadoch nižšie. Tu uvedené prehľady sa nevzťahujú na klientov služieb privátneho bankovníctva a klientov obsluhovaných pod investičnou službou investičné poradenstvo (InvestPlan).

Detailnejšie informácie o tvorbe investičnej stratégie, investičných dotazníkoch a posudzovaní primeranosti/vhodnosti finančných nástrojov a produktov nájdete v dokumente „Sprievodca investora“, ktorý je dostupný na našich obchodných miestach na výveskách a na našom webovom sídle [www.vub.sk](http://www.vub.sk) v sekcii Misia a hodnoty/Ochrana investora.

V tomto dokumente sú spomenuté len také skupiny finančných nástrojov a produktov, ktoré zodpovedajú aspoň jednému typu investora. Klient sa môže vždy obrátiť so svojimi požiadavkami na obchodné miesto VÚB, a. s., a to aj v prípade, ak má záujem o finančný nástroj alebo produkt, ktorý z tohto dokumentu nevyplýva.

<sup>1</sup> Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov („ZoCP“).

## Prehľad č. 1 k retailovému investičnému dotazníku používanému pre model „primeranosť“

Popis	Profil
<b>INVESTIČNÝ PROFIL A</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania zodpovedá štruktúrovaným depozitám, osobitným podielovým fondom investujúcim najmä do bežných účtov a termínovaných vkladov.</li> <li>Klientovi možno ponúknuť nasledujúcu skupinu špeciálnych produktov aktuálne distribuovaných VUB bankou: Eurizon SK - Rezervný fond (REF)</li> </ul>
<b>INVESTIČNÝ PROFIL B</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania zodpovedá štruktúrovaným depozitám, osobitným podielovým fondom investujúcim najmä do bežných účtov a termínovaných vkladov. Navyše je vaša úroveň znalostí a skúseností dostatočná pre bežné investičné produkty – cenné papiere s minimálnou/nízkou komplexnosťou ako napr. dlhopisy<sup>2</sup>, akcie alebo podielové fondy investujúce najmä do uvedených, resp. obdobných investičných produktov.</li> <li>Klientovi možno ponúknuť produkty z predchádzajúcej skupiny a aj nasledujúce produkty: Cenné Papiere s minimálnou/nízkou komplexnosťou, Eurizon SK - Konzervatívne portfólio (KOP), Active bond fund (ABF), Dynamické portfólio (DOP), Stredoeurópsky dlhopisový fond (SEF), Flexibilný konzervatívny fond (FLK), Active Magnifica (AMG), MIX 15 (M15), MIX 30 (M30), ESG Zodpovedné Portfólio (ZPF), Eurizon Manager Selection Fund - MS10, MS20, (E10, E20), Eurizon Fund - Bond High Yield (EBH), Bond Inflation Linked (EBI), Bond Corporate Smart ESG (EBS), Epsilon Fund - Euro Bond (EEB)</li> </ul>
<b>INVESTIČNÝ PROFIL C</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania zodpovedá štruktúrovaným depozitám, osobitným podielovým fondom investujúcim najmä do bežných účtov a termínovaných vkladov.</li> <li>Navyše je vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania dostatočná pre bežné investičné produkty – cenné papiere s minimálnou/nízkou komplexnosťou ako napr. dlhopisy<sup>3</sup>, akcie alebo podielové fondy investujúce najmä do uvedených, resp. obdobných investičných produktov, podielové fondy so špecifickou investičnou stratégiou ako napr. zaistené alebo regionálne akciové fondy.</li> <li>Klientovi možno ponúknuť produkty z predchádzajúcich dvoch skupín a aj skupinu investičných produktov: Eurizon SK -Vyvážený rastový fond (VRF), Akciové portfólio (APO), Eurizon Manager Selection Fund - MS40, MS70 (E40, E70), Eurizon Fund - World Smart Volatility (EEW), Equity Emerging Markets Smart Volatility (EEM), Azioni Strategia Flessibile (ASF), Sustainable Global Equity (ESG), Equity China A (EEC), Equity USA (EEU), Bond Emerging Markets “RD” (EBE), Equity Innovation (EEI), Equity Planet (EPL), Equity People (EPE)</li> </ul>
<b>INVESTIČNÝ PROFIL D</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania zodpovedá štruktúrovaným depozitám, osobitným podielovým fondom investujúcim najmä do bežných účtov a termínovaných vkladov. Navyše je vaša úroveň znalostí a skúseností dostatočná pre bežné investičné produkty – cenné papiere s minimálnou/nízkou komplexnosťou ako napr. dlhopisy<sup>4</sup>, akcie alebo podielové fondy investujúce najmä do uvedených, resp. obdobných investičných produktov, ako aj podielové fondy so špecifickou investičnou stratégiou ako napr. zaistené alebo regionálne akciové fondy a zložitejšie investičné produkty, ktoré sa týkajú napr. menej známych ukazovateľov finančných trhov.</li> <li>Klientovi možno v súčasnosti ponúknuť len produkty zo všetkých predchádzajúcich troch skupín.</li> <li><b>POZN.</b> Momentálne sú pre túto skupinu primerané všetky produkty v ponuke VÚB, a. s. dostupnej pre retailového neprofesionálneho klienta pod modelom „primeranosť“.</li> </ul>

2 S výnimkou podnikových dlhopisov s vysokým rizikovým profilom v zmysle Stanoviska odboru dohľadu nad kapitálovým trhom NBS zo dňa 28. 4. 2021 (dohľadový benchmark) k distribúcii podnikových dlhopisov

3 S výnimkou podnikových dlhopisov s vysokým rizikovým profilom v zmysle Stanoviska odboru dohľadu nad kapitálovým trhom NBS zo dňa 28. 4. 2021 (dohľadový benchmark) k distribúcii podnikových dlhopisov

4 S výnimkou podnikových dlhopisov s vysokým rizikovým profilom v zmysle Stanoviska odboru dohľadu nad kapitálovým trhom NBS zo dňa 28. 4.2021 (dohľadový benchmark) k distribúcii podnikových dlhopisov

## Prehľad č. 2 k investičnému dotazníku oddelenia Predaj

		Konzervatívny investor	Progresívny investor	Dynamický investor
Úrokové operácie	Úrokové deriváty základného zaistenia <sup>5</sup>		x	x
	Vybrané úrokové deriváty základného zaistenia <sup>5</sup>		x	x
	Úrokové deriváty podmieneného zaistenia <sup>6</sup>		x	x
Menové operácie	Menové spotové (promptné) operácie	x	x	x
	Menové deriváty základného zaistenia <sup>5</sup>		x	x
	Vybrané menové deriváty podmieneného zaistenia <sup>6</sup>		x	x
	Menové deriváty podmieneného zaistenia <sup>6</sup>		x	x
Štruktúrované produkty	Špeciálne štruktúrované depozitá bez konverzie	x	x	x
	Špeciálne štruktúrované depozitá s prípadnou konverziou		x	x
Komoditné operácie	Komoditné deriváty		x	x

<sup>5</sup> Jednoduché deriváty bežne používané na účel zaistenia

<sup>6</sup> Komplexnejšie deriváty určené na špecifické potreby zaistenia