

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

## Obsah

Úvod.....	3
Prehľad č. 1 k retailovému investičnému dotazníku.....	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

20. 9. 2019

## 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.

Typ investora nazývame aj ako investičná stratégia, investičný profil alebo rizikový profil. Stanovuje sa na základe vyhodnotenia odpovedí, ktoré klient poskytol v investičnom dotazníku. Každému typu investora zodpovedajú určité skupiny finančných nástrojov a produktov a táto skutočnosť je v prehľadoch nižšie vyjadrená znakom „x“. Tu uvedené prehľady sa nevzťahujú na klientov služieb privátneho bankovníctva.

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.

## Prehľad č. 1 k retailovému investičnému dotazníku

Popis	Profil
<p><b>INVESTIČNÝ PROFIL A</b></p> <p>Klient, ktorý označil, že nemá žiadne znalosti a skúsenosti so žiadnym z uvedených investičných produktov</p>	<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 a hypotekárnym záložným listom / krytým dlhopisom.</li> <li>• Klientovi možno ponúknuť nasledujúcu skupinu špeciálnych produktov aktuálne distribuovaných VUB bankou s minimálnou komplexnosťou: VÚB AM Rezervný fond (REF)</li> </ul>
<p><b>INVESTIČNÝ PROFIL B</b></p> <p>Klient, ktorý označil, že pozná bežné investičné produkty ako napr. akcie, dlhopisy alebo podielové fondy</p>	<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 a hypotekárnym záložným listom / krytým dlhopisom. Navyše je vaša úroveň znalostí a skúseností dostatočná pre bežné investičné produkty ako napr. dlhopisy, akcie alebo podielové fondy investujúce najmä do uvedených, resp. obdobných investičných produktov, ako aj životné poistenie s investovaním do podielových fondov.</li> <li>• Klientovi možno ponúknuť produkty z predchádzajúcej skupiny a aj nasledujúce produkty <b>s minimálnou komplexnosťou</b>: Investičné životné poistenie La Vita, Cenné Papiere, VÚB AM Konzervatívne portfólio (KOP), VÚB AM Active bond fund (ABF), VÚB AM Dynamické portfólio (DOP), VÚB AM Stredoeurópsky dlhopisový fond (SEF), VÚB AM Flexibilný konzervatívny fond (FLK), Active Magnifica (AMG), VÚB AM Vyvážený rastový fond (VRF), VÚB AM Akciové portfólio (APO), Eurizon Manager Selection Fund MS10, MS20, (E10, E20), Eurizon Fund - Bond High Yield (EBH), Bond Inflation Linked (EBI), Bond Corporate Smart ESG (EBS)</li> </ul>
<p><b>INVESTIČNÝ PROFIL C</b></p> <p>Klient, ktorý označil, že pozná bežné investičné produkty ako napr. akcie, dlhopisy alebo podielové fondy a aj podielové fondy so špecifickou investičnou stratégiou, ako napr. zaistené alebo regionálne akciové fondy</p>	<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 a hypotekárnym záložným listom / krytým dlhopisom. Navyše je vaša úroveň znalostí a skúseností v oblasti investovania dostatočná pre bežné investičné produkty ako napr. dlhopisy, akcie alebo podielové fondy investujúce najmä do uvedených, resp. obdobných investičných produktov, ako aj životné poistenie s investovaním do podielových fondov, 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 <b>s nízkou komplexnosťou</b>: 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)</li> </ul>
<p><b>INVESTIČNÝ PROFIL D</b></p> <p>Klient, ktorý označil, že pozná bežné investičné produkty ako napr. akcie, dlhopisy alebo podielové fondy, 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</p>	<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 a hypotekárnym záložným listom / krytým dlhopisom VÚB. Navyše je vaša úroveň znalostí a skúseností dostatočná pre bežné investičné produkty ako napr. dlhopisy, akcie alebo podielové fondy investujúce najmä do uvedených, resp. obdobných investičných produktov, ako aj životné poistenie s investovaním do podielových fondov, 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 ponúknuť produkty z predchádzajúcich troch skupín a aj skupinu investičných produktov <b>so strednou až vysokou komplexnosťou</b>.</li> <li>• <b>POZN.</b> Momentálne sú pre túto skupinu primerané všetky produkty predávané a distribuované bankou</li> </ul>

## Prehľad č. 2 k investičnému dotazníku oddelenia Predaj

		Konzervatívny investor	Progresívny investor	Dynamický investor
Úrokové operácie	Úrokové deriváty základného zaistenia <sup>1</sup>	x	x	x
	Vybrané úrokové deriváty základného zaistenia <sup>2</sup>		x	x
	Úrokové deriváty podmieneného zaistenia <sup>2</sup>		x	x
Menové operácie	Menové spotové (promptné) operácie	x	x	x
	Menové deriváty základného zaistenia <sup>1</sup>	x	x	x
	Vybrané menové deriváty podmieneného zaistenia <sup>2</sup>		x	x
	Menové deriváty podmieneného zaistenia <sup>2</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

1 Jednoduché deriváty bežne používané na účel zaistenia

2 Komplexnejšie deriváty určené na špecifické potreby zaistenia