

# PROFIL VLAGATELJA

Fizična oseba

## 1. OSEBNI PODATKI

1.1. Ime in priimek

\_\_\_\_\_

1.2. Šifra stranke (izpolni banka)

\_\_\_\_\_

1.3. Datum rojstva

\_\_\_\_\_

Prvi pogovor

Obnovitveni pogovor po 3 letih

Obnovitveni pogovor zaradi sprememb

**Pojasnilo:** Podatki iz tega vprašalnika so namenjeni izključno opravljanju investicijskih storitev in poslov v skladu z 254. in 255. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov (v nadaljevanju ZTFI-1). Da bi lahko ocenili, ali je neka vrsta investicijskih storitev ali produktov za vas ustrezna, potrebujemo informacije o vašem znanju in izkušnjah, pomembnih za vrsto investicijskih storitev ali produktov, ki vam jih ponujamo ali jih nameravate naročiti. Da vam bomo lahko priporočili, katere investicijske storitve in finančni instrumenti so primerni za vas in so skladni z vašo stopnjo sprejemljivega tveganja in možnostjo pokrivanja izgub, moramo od vas pridobiti vse informacije o vašem znanju in izkušnjah, pomembnih za neko vrsto produkta ali storitve, o vašem finančnem položaju, vključno z vašo zmožnostjo kritja izgub in o vaših naložbenih ciljih, vključno s stopnjo sprejemljivega tveganja.

1.4. Zakonski stan

Poročen

Izvenzakonska zveza

Samski

1.5. Število vzdrževanih družinskih članov:

\_\_\_\_\_

1.6. Osebni status:

Zaposlen

Upokojenec

Mladoletna oseba

Samozaposlen

Brezposeln

Študent

## 2. ZNANJE IN IZKUŠNJE

2.1. Izobrazba

V. stopnja ali manj

VI. stopnja

VII. stopnja

VIII. stopnja

več kot VIII. stopnja

2.2. Trenutno oz. zadnje delovno mesto oz. funkcija

\_\_\_\_\_

2.3. Ste se v preteklosti izobraževali oz. delali na področju investicijskih storitev in produktov?

Nimam neposrednih delovnih izkušenj/izobraževanj na tem področju.

Imam delovne izkušnje v finančnem sektorju.

Dnevno se ukvarjam s finančnimi produkti in storitvami.

V preteklosti sem se izobraževal/a na tem področju.

2.4. Ste že seznanjeni oz. ste uporabljali katero od spodnjih storitev?

Borzno posredovanje

Investicijsko svetovanje

Upravljanje premoženja

Nisem seznanjen z omenjenimi storitvami

## 2.5. Prosimo vas, da v spodnji tabeli opišete svoje znanje in izkušnje s poslovanjem z naslednjimi finančnimi instrumenti (v nadaljevanju FI)

	Poznavanje		Število poslov v zadnjem letu			Vrednost poslov EUR			Banka je stranko seznanila z lastnostmi in tveganjem FI
	FI		1-5	6-20	20 in več	Do 5.000	5.001 do 25.000	nad 25.000	
	DA	NE							
Instrumenti denarnega trga	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obveznice	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturirani produkti <sup>3</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investicijski skladi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Delnice	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Derivativi (brez uporabe kritja) <sup>1</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Derivativi (uporaba kritja) <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<sup>1</sup> Opcije, certifikati, termnske pogodbe, posli zamenjave in drugi izvedeni posli v zvezi z vrednostnimi papirji, valutami, obrestnimi merami ali donosi kot osnovnimi instrumenti, ki se ob nakupu poravnajo v celoti in kot taki ne zahtevajo vzdrževanja kritja, izgubi pa se lahko največ začetni vložek.

<sup>2</sup> Izvedeni finančni instrumenti, ki se ob nakupu ne poravnajo v celoti in tako zahtevajo vzdrževanje kritja.

<sup>3</sup> V kategorijo strukturiranih produktov lahko spadajo tudi indeksni skladi (ETF-i), ki so v skladu z MiFID II regulativo klasificirani kot kompleksni.

## 3. FINANČNO STANJE IN ZMOŽNOST POKRIVANJA IZGUBE

### 3.1. Vir rednih dohodkov

- Zaposlitev
- Kapital
- Ostalo (pokojnina, ...)

### 3.2. Višina rednih mesečnih prihodkov

- do 1.000 EUR neto
- nad 1.000 - 2.000 EUR neto
- nad 2.000 - 3.000 EUR neto
- nad 3.000 EUR neto

### 3.3. Vrste premoženja

- Denarna sredstva, depoziti
- Nepremičnine
- Delnice, obveznice, ipd.
- Ostalo (zavarovalni produkti, ...)

### 3.4. Finančno premoženje

- do 5.000 EUR
- nad 5.000 - 25.000 EUR
- nad 25.000 - 50.000 EUR
- nad 50.000 - 100.000 EUR
- nad 100.000 - 500.000 EUR
- nad 500.000 EUR

### 3.5. Nepremičnine, umetniška dela, ipd.

- nimam nepremičnin, umetniških del ipd.
- do 100.000 EUR
- nad 100.000 - 500.000 EUR
- nad 500.000 EUR

### 3.6. Finančne obveznosti

- nimam dolgov
- do 10.000 EUR
- nad 10.000 - 50.000 EUR
- nad 50.000 - 100.000 EUR
- nad 100.000 - 500.000 EUR
- nad 500.000 EUR

### 3.7. Kakšen delež finančnih sredstev in depozitov želite nameniti za izbrano finančno storitev?

- do 25%
- do 50%
- do 75%
- do 100%

### 3.8. Ocena zmožnosti pokrivanja izgube (avtomatični izračun na podlagi zgornjih podatkov)

- Majhna - stranka ne more pokrivati izgube oz. lahko pokriva le manjši del investiranega zneska.
- Srednja - stranka lahko pokriva izgubo do višine celotnega investiranega zneska.
- Velika - stranka lahko pokriva izgubo čez višino celotnega investiranega zneska.

## 4. TRAJNOSTNE PREFERENCE

4.1. Ali želite vlagati v trajnostne finančne instrumente?  Da  Ne

4.2. Ali želite določiti svoje trajnostne preference glede na dejavnike ESG? (E=okoljsko, S=družbeno, G=korporativno upravljanje podjetja)  Da  Ne

### Kakšne so vaše preference glede trajnostnosti?

#### 4.2.1. Ekološko trajnostne naložbe (Uredba o taksonomiji)

Naložbe pomembno prispevajo k doseganju enega ali več okoljskih ciljev (npr. varstvo podnebja, prilagajanje podnebnim spremembam). Ta prispevek je mogoče izmeriti z uporabo jasnih kazalnikov in meril za ocenjevanje.

- Nizka  
 Srednja  
 Visoka

#### 4.2.2. Trajnostne naložbe (Uredba o razkritjih povezanih s trajnostnostjo)

Naložbe prispevajo k uresničevanju enega ali več okoljskih ali družbenih ciljev (npr. zaščita zaposlenih, izogibanje otroškemu delu itn.), kar se meri z nekaterimi ključnimi kazalniki. Upoštevani so tudi vidiki dobrega korporativnega upravljanja podjetja.

- Nizka  
 Srednja  
 Visoka

#### 4.2.3. Trajnostne naložbe, ki upoštevajo glavne škodljive vplive (PAI)

Naložbe upoštevajo najpomembnejše škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti (dejavniki ESG). Ti so povzeti v naslednjih skupinah:

4.2.3.1. Zmanjšanje emisij toplogrednih plinov in onesnaževanja zraka  Da  Ne

4.2.3.2. Spodbujanje biotske raznovrstnosti  Da  Ne

4.2.3.3. Zmanjšanje onesnaževanja podzemne vode in morja  Da  Ne

4.2.3.4. Preprečevanje nastajanja odpadkov  Da  Ne

4.2.3.5. Vpliv na družbena vprašanja ter dobro korporativno upravljanje  Da  Ne

Pri vlaganju v trajnostne finančne instrumente se upošteva vsaj ena ali več trajnostnih preferenc, ki ste jih izbrali.

**IZJEMA: Stranka je seznanjena in se strinja, da se njene zgoraj izbrane trajnostne preference, ne morejo upoštevati pri naslednjih BKS produktih:**

## 5. NALOŽBENI CILJI IN STOPNJA SPREJEMLJIVEGA TVEGANJA

(Prosimo označite samo en odgovor)

### 5.1. Kakšen je vaš namen investiranja?

- Ohranjanje realne vrednosti  
 Pokojninsko varčevanje  
 Rast vrednosti  
 Špekulativni namen  
 Hedging  
 Varčevanje za potomce

### 5.2. Kdaj pričakujete, da boste unovčili/potrebovali investirana denarna sredstva?

- Pred iztekom treh let  
 V treh do petih letih  
 Kasneje kot v petih letih

---

Stranka izjavlja, da njena izbrana doba investiranja odstopa od priporočene dobe investicije.

## 5.3. Kakšna je vaša stopnja tveganja, ki ste jo pripravljene sprejeti pri poslovanju s finančnimi instrumenti, glede na pričakovan donos?

	Vaš odnos do tveganja	Primerni finančni instrumenti/produkti	Značilnosti investicije
<input type="checkbox"/>	Sem skrajno previdna stranka in želim naložbe, ki ohranjajo realno vrednost premoženja. Ne pričakujem izgube mojega vložnega kapitala.	- kratkoročni instrumenti denarnega trga (zakladna menica, ...), strukturirani investicijski produkti z jamstvom izplačila glavnice izdajateljev z dobro boniteto, državne obveznice z dobro boniteto (bonitetna ocena nad BB+)... - vsi FI so nominirani v EUR	- priporočeno obdobje 1 leto in več
<input type="checkbox"/>	Sem previdna stranka in pričakujem donose, ki rahlo povečajo realno vrednost premoženja. Zavedam se možnosti nihanja vrednosti naložbe skozi čas in morebitnih izgub, toda samo v manjšem delu naloženega premoženja.	- vsi FI in produkti iz prejšnjega razreda - vsi FI iz prejšnjega razreda nominirani v tuji valuti - podjetniške obveznice z dobro boniteto, domači obvezniški vzajemni skladi... - konzervativna naložbena politika	- priporočeno obdobje najmanj 3 leta in več
<input type="checkbox"/>	Sem tveganju zmerno naklonjena stranka in pričakujem donose, ki zmerno povečajo realno vrednost premoženja in se zavedam možnosti kapitalskih izgub. Ocenjujem, da se bo vrednost premoženja na dolgi rok povečala. Zavedam se možnosti morebitnih izgub v večjem delu naloženega premoženja.	- vsi FI in produkti iz prejšnjih razredov - drugi vzajemni skladi, ostale obveznice, indeksni skladi (ETF)... - uravnotežena, alternativna in ABS naložbena politika - dinamična in delniška naložbena politika	- priporočeno obdobje najmanj 5 let in več
<input type="checkbox"/>	Sem tveganju naklonjena stranka in si želim naložb, ki omogočajo nadpovprečne donose in hkrati predstavljajo možnost izgube celotne naložbe.	- vsi FI in produkti iz prejšnjih razredov - tržne delnice, netržne delnice, hedge skladi, ostali strukturirani investicijski produkti...	- priporočeno obdobje najmanj 5 let in več
<input type="checkbox"/>	Sem tveganju zelo naklonjena stranka in želim si visoko špekulativnih naložb, kjer je izguba lahko višja od investirane vrednosti.	- vsi FI in produkti iz prejšnjih razredov - izvedeni finančni instrumenti	- priporočeno obdobje najmanj 5 let in več

Primerni finančni instrumenti in produkti so za posamezno stopnjo sprejemljivega tveganja predstavljeni zgolj primeroma. Banka si pridržuje pravico, da posamezen finančni instrument na podlagi njegovih konkretnih lastnosti razporedi v drugo stopnjo kot mu je dodeljena v tabeli. Zato opozarjamo na to, da obstaja možnost, da določenega finančnega instrumenta, kljub razvrstitvi v vam ustrezno stopnjo tveganja, ne boste mogli kupiti. Produkti upravljanja premoženja BKS Bank AG, Bančne podružnice so v razrede tveganosti uvrščeni na podlagi tveganja odraženega na podlagi ciljnih deležev naložbenih razredov v posamezni naložbeni politiki, vendar kategorija tveganosti lahko odstopa zaradi fleksibilnosti same naložbene politike in dinamičnega prilagajanja razmeram na kapitalskih trgih.

## 6. POSEBNE IZJAVE STRANKE

**Izrecno odklanjam odgovore na eno ali več vprašanj.**

Zavedam se, da BKS Bank AG, Bančna podružnica ne more zame opravljati storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in/ali investicijskega svetovanja, če ji ne posredujem vseh informacij oziroma podam nepopolne informacije o mojem znanju in izkušnjah, finančnem položaju, naložbenih ciljih ter pripravljenosti za naložbeno tveganje.

V primeru, da želim opravljati druge investicijske storitve in posle, razen storitev iz predhodnega odstavka, sem seznanjen in se zavedam, da BKS Bank AG, Bančna podružnica v primeru moje odločitve, da banki ne bom dal vseh informacij ali ji bom posredoval nepopolne informacije o mojem znanju in dosedanjih izkušnjah pri poslovanju s finančnimi instrumenti, ne bo mogla oceniti, ali so investicijske storitve ali produkti, ki jih želim naročiti ali opraviti, za mene primerni. Zavedam se in izrecno vztrajam, da BKS Bank AG, Bančna podružnica opravi investicijsko storitev ali posel, ki ga pri njej naročim.

S podpisom vprašalnika profila vlagatelja potrjujem resničnost in točnost podatkov in informacij in se zavedam, da odgovori prikazujejo stopnjo mojega znanja in izkušenj investicijskih storitev in poslov, moj finančni položaj in naložbene cilje ter nagnjenost k prevzemanju tveganj. Zavezujem se, da bom tekoče obveščal BKS Bank AG, Bančno podružnico o spremembah navedenih podatkov in informacij ter na zahtevo BKS Bank AG, Bančne podružnice predložil ustrezne dokumente, ki izkazujejo resničnost teh podatkov.

V \_\_\_\_\_, dne \_\_\_\_\_

Bančni svetovalec: \_\_\_\_\_

Podpis stranke: \_\_\_\_\_