

Stranka

Skrbnik - tržnik

## VPRAŠALNIK O PRIMERNOSTI

Spoštovani,

v nadaljevanju vam predstavljamo zadnji vprašalnik o primernosti. Vprašalnik je bil izpolnjen dne . Če potrebujete dodatne informacije, vam bomo z veseljem odgovorili osebno, po telefonu ali na drug dogovorjen način.

Lep pozdrav!

Nova KBM d.d.

### Vprašalnik o primernosti

V skladu z zakonskimi predpisi, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti (Zakon o trgu finančnih instrumentov, Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje ter omenjenima zakonoma podrejenimi akti), in v skladu s Splošnimi pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti oziroma z namenom zagotavljanja ustrezne ponudbe naložbenih produktov potrebuje banka podrobne informacije o vašem znanju in izkušnjah z investiranjem na kapitalskih trgih.

Vprašalnik je bil izpolnjen z namenom, da vam banka lahko omogoči sklenitev posla s finančnim instrumentom.

### Osnovne informacije

#### Poklic, izobrazba in dejavnost

- Stopnja izobrazbe
  - III.
  - IV.
  - V.
  - VI.
  - VII. ali višja
- Dejavnost stranke
- Poklic
  -

#### Vrsta storitve

- Seznanjen sem z borznim posredovanjem
  - Da
  - Ne poznam
- Seznanjen sem z investicijskim svetovanjem
  - Da
  - Ne poznam
- Seznanjen sem z upravljanjem premoženja
  - Da
  - Ne poznam
- Seznanjen sem z vzajemnimi skladi
  - Da
  - Ne poznam

- Seznanjem sem z instrumenti denarnega trga
  - Da
  - Ne poznam
- Seznanjem sem z izvedenimi finančnimi instrumenti
  - Da
  - Ne poznam

### Vzajemni skladi

- Ste seznanjeni s finančnimi istrumenti?
  - Da
  - Ne poznam
- Število poslov v zadnjem letu?
  - Nič
  - Do 10
  - Več kot 10
- Vrednost poslov v EUR?
  - Nič
  - Do 10,000 EUR
  - Več od 10,000 EUR

### Obveznice

- Ste seznanjeni s finančnimi istrumenti?
  - Da
  - Ne poznam
- Število poslov v zadnjem letu?
  - Nič
  - Do 10
  - Več kot 10
- Vrednost poslov v EUR?
  - Nič
  - Do 10,000 EUR
  - Več od 10,000 EUR

### Delnice

- Ste seznanjeni s finančnimi istrumenti?
  - Da
  - Ne poznam
- Število poslov v zadnjem letu?
  - Nič
  - Do 10
  - Več kot 10
- Vrednost poslov v EUR?
  - Nič
  - Do 10,000 EUR

- Več od 10,000 EUR

### Depoziti

- Ste seznanjeni s finančnimi instrumenti?
  - Da
  - Ne poznam
- Število poslov v zadnjem letu?
  - Nič
  - Do 10
  - Več kot 10
- Vrednost poslov v EUR?
  - Nič
  - Do 10,000 EUR
  - Več od 10,000 EUR

### Izvedeni finančni instrumenti

- Ste seznanjeni s finančnimi instrumenti?
  - Da
  - Ne poznam
- Število poslov v zadnjem letu?
  - Nič
  - Do 10
  - Več kot 10
- Vrednost poslov v EUR?
  - Nič
  - Do 10,000 EUR
  - Več od 10,000 EUR

Banka bo pridobljene informacije obravnavala v skladu z veljavno zakonodajo. Informacije, pravice ter postopki varovanja in obdelave osebnih podatkov so podrobneje opredeljeni v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov, ki so na voljo na spletni strani banke [www.nkbm.si/vop](http://www.nkbm.si/vop) ter v poslovalnicah Nove KBM.

Podpisani izjavljam, da so podatki, ki sem jih posredoval banki, resnični in točni. Zavedam se, da podani odgovori prikazujejo mojo stopnjo znanja in izkušenj pri poslovanju s finančnimi instrumenti, moj finančni položaj z zmožnostjo pokrivanja izgube in naložbene cilje s stopnjo sprejemljivega tveganja, ki so banki v pomoč pri opravljanju storitve zame. Vsebinsko vprašanj v celoti razumem.

Zavezujem se, da bom banko obveščal o vseh spremembah navedenih podatkov in informacij ter na zahtevo banke predložil ustrezne dokumente, ki izkazujejo resničnost teh podatkov.

---

Stranka

---

Pooblaščenca oseba banke

Stranka

Skrbnik - tržnik

## VPRAŠALNIK O USTREZNOSTI

Spoštovani,

v nadaljevanju vam predstavljamo zadnji vprašalnik o ustreznosti, ki je bil izpolnjen dne . Če potrebujete dodatne informacije, vam bomo z veseljem odgovorili osebno, po telefonu ali na drug dogovorjen način.

Lep pozdrav!

Nova KBM d.d.

### Vprašalnik o ustreznosti

V skladu z zakonskimi predpisi, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti (Zakon o trgu finančnih instrumentov, Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje ter omenjenima zakonoma podrejenimi akti) in v skladu s Splošnimi pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti oziroma z namenom zagotavljanja ustrezne ponudbe naložbenih produktov, potrebuje banka podrobne informacije o vaši finančni situaciji, naložbenih ciljih ter naklonjenosti tveganju.

Izpolnitev vprašalnika o ustreznosti je obvezna v primeru posla s finančnimi instrumenti. Namen vprašalnika je izdelati profil vlagatelja in na podlagi tega omogočiti naložbo, ki je za vas najprimernejša. V primeru, da na podlagi informacij, pridobljenih z vprašalnikom, presodimo, da določena vrsta finančnih instrumentov ali storitev glede na vaše odgovore ni ustrezna, bo banka odklonila izvedbo takšnega posla oz storitve.

### Osnovne informacije

#### Naložbeni cilji

- Kakšen je vaš naložbeni cilj investiranja?
  - Pokojninsko varčevanje
  - Naložba
  - Špekulativni namen
  - Varovanje pred tveganji
- Čas investiranja:
  - Manj kot 1 leto
  - 1-3 leta
  - 3 - 5 let
  - Več kot 5 let

#### Stopnja sprejemljivega tveganja

- Vir rednih prihodkov
  - Nimam rednih prihodkov
  - Pokojnina
  - Zaposlitev

- Kapital - drugo
- Znesek rednih mesečnih prihodkov
  - Do 1.000,00 EUR neto
  - Med 1.000,00 in 2.000,00 EUR neto
  - Več kot 2.000,00 EUR neto
- Vrsta premoženja
  - Denar, denarni depozit
  - Nepremičnine
  - Finančni instrumenti
- Finančna sredstva
  - Do 10.000,00 EUR
  - Med 10.000,00 in 50.000,00 EUR
  - Več kot 50.000,00 EUR
- Vrednost nepremičnin
  - Do 100.000,00 EUR
  - Med 100.000,00 in 500.000,00 EUR
  - Več kot 500.000,00 EUR
- Finančne obveznosti
  - Do 50.000,00 EUR
  - Med 50.000,00 in 100.000,00 EUR
  - Več kot 100.000,00 EUR
- Razpoložljiva mesečna sredstva za varčevanje
  - Manj kot 100,00 EUR
  - Med 100,00 in 200,00 EUR
  - Več kot 200,00 EUR
- Sposobnost pokrivanja izgub
  - 0%
  - Do 10%
  - Od 10% do 25%
  - Od 25% do 50%
  - Več kot 50%

### Stopnja sprejema tveganja

- Kakšna je vaša stopnja tveganja, ki ste jo pripravljene sprejeti pri poslovanju s finančnimi instrumenti glede na pričakovan donos?
  - Sem skrajno previdna stranka in želim naložbe, ki ohranjajo realno vrednost premoženja..
  - 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.
  - 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
  - Sem tveganju naklonjena stranka in želim si naložb, ki omogočajo visoke donose in hkrati predstavljajo možnost visokih izgub. Pri posameznih naložbah v skrajnih primerih obstaja možnost izgube celotne naložbe.
  - Sem tveganju visoko naklonjena stranka in želim si visoko špekulativnih naložb, kjer je izguba lahko višja od investirane vrednosti (stroški)

Banka bo pridobljene informacije obravnavala v skladu z veljavno zakonodajo. Informacije, pravice ter postopki varovanja in obdelave osebnih podatkov so podrobneje opredeljeni v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov, ki so na voljo na spletni strani banke [www.nkbm.si/vop](http://www.nkbm.si/vop) ter v poslovalnicah Nove KBM.

Podpisani izjavljam, da so podatki, ki sem jih posredoval banki, resnični in točni. Zavedam se, da podani odgovori prikazujejo mojo stopnjo znanja in izkušenj pri poslovanju s finančnimi instrumenti, moj finančni položaj z zmožnostjo pokrivanja izgube in naložbene cilje s stopnjo sprejemljivega tveganja, ki so banki v pomoč pri opravljanju storitve zame. Vsebino vprašanj v celoti razumem.

Zavezujem se, da bom banko obveščal o vseh spremembah navedenih podatkov in informacij ter na zahtevo banke predložil ustrezne dokumente, ki izkazujejo resničnost teh podatkov.

---

Stranka

---

Pooblaščen oseba banke