

UPITNIK ZA PROVERU PRIKLADNOSTI

Procena znanja i iskustva u investicionim poslovima vrši se za klijente, sve vlasnike računa, zastupnike ili punomoćnike koji klijenti imenuju. Banka će podatke prikupljene kroz ovja upitnik koristiti za procenu znanja i iskustva klijenta u investicionim poslovima.

B. OSNOVNI PODACI O KLIJENTU (FIZIČKOM LICU):

Ime i prezime: Ime Prezime

JMBG: 111111111111

Znanje i iskustvo u investicionim poslovima

Kako bi utvrdila opšti nivo svesti klijenta o prirodi i rizicima vezanim za investicije, potrebno je prikupiti podatke o finansijskom znanju klijenta. Banka procenjuje stručnost klijenta u finansijskoj oblasti na osnovu njegovog/njenog obrazovanja, društvenog položaja, posla i bilo kog drugog znanja koje Klijent može imati o finansijskim tržištima i proizvodima.

Banka će procenjuje prikupljene podatke i po potrebi može da od klijenta zatraži da odgovori na određena pitanja radi ocenjivanja njegovog/njenog znanja o finansijskim tržištima i rizicima različitih finansijskih instrumenata.

Iskustvo koje je Klijent stekao u poslovanju finansijskim instrumentima — preko Banke ili drugih finansijskih institucija — doprinosi njegovom/njenom ukupnom investicionom znanju.

C. POZNAVANJE INVESTICIONIH POSLOVA:

1. Kakve je prirode Vaš posao? (Ako ste penzioner, opišite svoj poslednji posao):

Ostalo

2. Da li preko novina ili interneta pratite kretanja na finansijskim tržištima?

Redovno

3. Koji je Vaš nivo obrazovanja?

Ekonomski/pravni fakultet

3A. Da li Vam je poznat koncept preuzimanja rizika i povraćaja investicija? Da li ste svesni da investicija sa potencijalno većim prinosom obično nosi i veće rizike? DA

3B. Da li Vam je poznato da je ulaganje svih sredstava kojima raspoložete u jedan finansijski proizvod rizičnije od ulaganja u razuđen portfolio koji se sastoji od različitih proizvoda? DA

3C. Da li znate u čemu se akcije razlikuju od obveznica? Da li Vam je poznato da je ulaganje u akcije obično rizičnije od ulaganja u obveznice (u pogledu promene njihove vrednosti)? DA

3D. Da li Vam je poznato da ulaganje u finansijske proizvode nominovane u stranoj valuti (npr. obveznice nominovane u dolarima ili funtama) nosi dodatni rizik usled promene kursa strane valute u

odnosu na dinar? DA

3E. Da li Vam je poznato da se pod likvidnim sredstvima podrazumevaju ona koja se lako mogu unovčiti uz minimalni gubitak vrednosti? DA

D. ISKUSTVO U INVESTIRANJU:

4. Koliko ste transakcija finansijskim instrumentima (npr. akcijama, obveznicama, investicionim jedinicama, proizvodima osiguranja, sertifikatima, derivatima) obavili preko Banke ili drugih finansijskih institucija tokom prethodnih 12 meseci?

Nijednu transakciju

REZULTAT - NIVO ZNANJA I ISKUSTVA

Poštovani,

Na osnovu podataka koje ste nam dali Banka je utvrdila nivo Vašeg znanja i iskustva u investicionim poslovima.

Nivo znanja i iskustva:

Srednji ka visokom

C. PRIMERENOST PRODAJE

Finansijski instrument u koji klijent želi da investira:

Intesa Invest Comfort Euro

Prikladnost finansijskog instrumenta za klijenta:

Prikladan

Klijent ovim potvrđuje da je upoznat sa svojom obavezom da bez odlaganja obavesti Banku o svim promenama koje mogu uticati na procenu njegovog/njenog znanja i iskustva u investicionim poslovima.

Klijent ovim potvrđuje da je dobio kopiju ovog dokumenta.

31.10.2018

Datum i mesto

Za Banku

Potpis klijenta