

Podatki o osebi, ki izvaja trženje (ime, priimek, vpisno mesto):

Ime in priimek vlagatelja:

**Opozorilo:** Podatki iz tega obrazca so namenjeni izključno svetovanju vlagatelju v zvezi z izbiro najprimernejše naložbene strategije, to je priporočljive sestave naložbenega portfelja vzajemnih skladov/podskladov Probanka upravljane in priporočljivega načina varčevanja v le-teh glede na njegov profil. Končna izbira posamezne naložbene strategije je stvar proste odločitve vlagatelja, ki je lahko drugačna od predlagane.

Odklanjam odgovore na spodnja vprašanja: **DA** (V tem primeru vlagatelj izpolni in podpiše Obrazec Izjava o tveganjih.)

### ČASOVNI HORIZONT VLAGATELJA

#### VPRAŠANJE 1: V kakšnem oziroma katerem življenjskem obdobju ste?

|   |   |
|---|---|
| Sem brez lastnih ali rednih prihodkov (dijak/inja, študent/ka, brezposeln/a).....                               | 0 |
| Začenjam z izgradnjo svoje kariere, z rednimi prihodki, planiram lastno stanovanje.....                         | 7 |
| Gradim kariero in ustvarjam družinsko življenje, posedujem ali prodajam lastno stanovanje za nakup drugega..... | 5 |
| Obdobje srednjih let, vedno več razmišljam o planiranju pokojnine, imam urejen dom.....                         | 3 |
| V pokoju.....   | 1 |

#### VPRAŠANJE 2: Kako dolgo nameravate investirati v vzajemne sklade, preden bi pričeli z večjimi izplačili, to je več kot polovico naloženih sredstev?

|                      |    |
|----------------------|----|
| Manj kot 3 leta..... | 0  |
| 3 do 5 let.....      | 1  |
| 6 do 10 let.....     | 3  |
| 11 do 15 let.....    | 7  |
| Nad 15 let.....      | 10 |

#### VPRAŠANJE 3: Kako dolgo okvirno nameravate porabljati vaše prihranke iz vzajemni skladov?

|                            |   |
|----------------------------|---|
| Takoj.....                 | 0 |
| V manj kot dveh letih..... | 1 |
| 2 do 5 let.....            | 2 |
| 6 do 10 let.....           | 4 |
| Nad 11 let.....            | 8 |

#### SEŠTEVEK TOČK ZA ČASOVNI HORIZONT VLAGATELJA:

Seštejte pripadajoče točke vaših odgovorov na vprašanja 1 do 3.

**Opozorilo:** V kolikor je vaš rezultat za časovni horizont enak ali manjši od 3, ni potrebno da nadaljujete z izpolnjevanjem tega vprašalnika. Rezultat namreč nakazuje na zelo kratko časovno obdobje naganja in črpanja sredstev ter življenjsko obdobje, ki ni primerno za naložbe v vzajemne sklade.

### NALOŽBENI PROFIL VLAGATELJA

#### VPRAŠANJE 4: Kolikšna je vaša starost v letih?

|                  |   |
|------------------|---|
| Manj kot 30..... | 8 |
| 31 do 40.....    | 6 |
| 41 do 50.....    | 4 |
| 51 do 65.....    | 2 |
| Nad 65.....      | 1 |

#### VPRAŠANJE 5: Okvirno koliko denarnih sredstev lahko mesečno namenite varčevanju?

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Nič ali manj kot 100 eur.....        | 1  |
| Od 100 eur do manj kot 300 eur.....  | 3  |
| Od 300 eur do manj kot 700 eur.....  | 5  |
| Od 700 eur do manj kot 1500 eur..... | 7  |
| Več kot 1500 eur.....                | 10 |

#### VPRAŠANJE 6: Kakšno je vaše poznavanje in kakšne izkušnje v zvezi z vzajemnimi skladi oz. vrednostnimi papirji?

|  |    |
|--|----|
| Nikakršno, pravzaprav se počutim precej nelagodno zaradi kompleksnosti investiranja..... | 0  |
| Osnovno poznavanje z minimalnimi izkušnjami.....   | 1  |
| Dobro poznavanje z nekaj izkušnjami.....   | 3  |
| Nadpovprečno poznavanje z izkušnjami.....  | 5  |
| Strokovno poznavanje z veliko izkušnjami.....  | 10 |

#### VPRAŠANJE 7: Kakšno je vaše trenutno finančno stanje?

|  |   |
|--|---|
| Sem brez prihrankov in imam velike dolgove.....  | 0 |
| Imam zelo malo prihrankov in obvladujoče dolgove.....                                  | 2 |
| Imam nekaj prihrankov, a tudi nekaj dolgov, ki jih popolnoma obvladujem.....           | 6 |
| Imam kar nekaj privarčevanih sredstev in poplačanih večino dolgov.....                 | 8 |
| Imam veliko prihrankov in brez dolgov oz. se načeloma nikoli ne želim zadolževati..... | 4 |

#### VPRAŠANJE 8: Izberite naložbe, v katere ste že investirali največ ali pa jih trenutno posedujete največ?

|   |    |
|---|----|
| Nimam oz. posedujem le delnice ali investicijske kupone, ki izvirajo iz nekdanjega privatizacijskega certifikata.....                   | 0  |
| Nepremičnine, depoziti in naložbena zavarovanja.....  | 1  |
| Obvezniški vzajemni skladi, ki investirajo večino sredstev (več kot 75%) v obveznice.....   | 3  |
| Uravnoteženi vzajemni skladi ter panožni in globalni delniški vzajemni skladi.....  | 5  |
| Individualno v posamezne delnice in obveznice.....  | 7  |
| V veliko različnih finančnih instrumentov, vključno delnice, obveznice in izvedene finančne instrumente, kakor tudi realne naložbe..... | 10 |

#### VPRAŠANJE 9: Kateri je vaš glavni investicijski cilj?

|  |    |
|--|----|
| Varnost – varnost in zaščita mojih naložb je moja prioriteta ne glede na obdobje varčevanja.....   | 0  |
| Zaščita pred inflacijo – zadovoljen bom z donosi, ki bodo najmanj pokrili zmanjšanje realne vrednosti moje naložbe zaradi inflacije..... | 2  |
| Varnost in rast – za svoje naložbe želim uravnoteženost med varnostjo in rastjo sredstev, z donosi, ki več kot pokrijejo inflacijo.....  | 4  |
| Rast – zanima me predvsem rast moje naložbe na dolgi rok, pri tem nisem obremenjen s kratkoročnim nihanjem njene vrednosti.....          | 8  |
| Maksimalna rast – moj edini cilj je maksimiziranje rasti naložbe na dolgi rok, ob tem sta varnost in nihanja drugotnega pomena.....      | 10 |

#### VPRAŠANJE 10: Kaj bi storili v primeru, da vaša naložba v skladih izgubi za približno 25% svoje vrednosti izpred treh mesecev?

|  |   |
|--|---|
| Takoj bi prodal vse investicijske kupone teh skladov.....  | 0 |
| Prodal bi nekaj (do 50%) investicijskih kuponov teh skladov.....   | 1 |
| Prodal bi nekaj (do 50%) investicijskih kuponov teh skladov in iztržena sredstva naložil v manj tvegane sklade od delniških..... | 3 |
| Storil ne bi ničesar.....  | 5 |
| Dodatno vplačal v te sklade, torej kupil še več investicijskih kuponov teh skladov.....  | 8 |

