

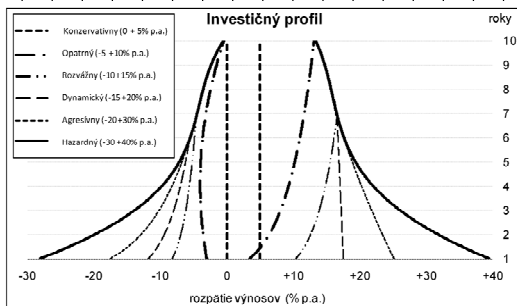
# POKYN NA MANAŽOVANÝ CIELOVÝ ÚČET

Údaje vyplňte paličkovým písmom podľa tohto vzoru. Číselné údaje zarovnajzte doprava, ostatné údaje píšzte zľava. Nevypĺňané položky neškrtajte. Dokumenty nezosiavajte. Ďakujeme.

A Á Â Ã Ä Å Æ Ç È É Ê Ë Ì Í Î Ï Ñ Ò Ó Ô Õ Ö Ø Ù Ú Û Ü Ý Þ ß à á â ã ä å æ ç è é ê ë ì í î ï ñ ò ó ô õ ö ø ù ú û ü ý þ ß @ / , . X

MENO A PRIEZVISKO  
KLIANTA

ROČNÝ PRÍJEM	ROČNÉ SPLÁTKY ÚVEROV	ZDROJE PRAVIDELNÉHO PRÍJMU
<input type="checkbox"/> menej než 12 tis. EUR	<input type="checkbox"/> menej než 6 tis. EUR	<input type="checkbox"/> závislá činnosť (pracovno-právny vzťah)
<input type="checkbox"/> 12 až 50 tis. EUR	<input type="checkbox"/> 6 až 12 tis. EUR	<input type="checkbox"/> podnikanie a iná SŽČ (prenájom, autorské práva...)
<input type="checkbox"/> viac než 50 tis. EUR	<input type="checkbox"/> viac než 12 tis. EUR	<input type="checkbox"/> výnosy z kapitálového majetku a iné



**SKÚSENOSTI S INVESTOVANÍM** (znalosť/skúsenosť (počet rokov))

nástroje peňažného trhu (vklady, depozitné certifikáty, peňažné fondy)  \_\_\_\_\_

nástroje dlhového charakteru (dlhopisy, dlhopisové fondy)  \_\_\_\_\_

nástroje majetkového charakteru (akcie, akciové fondy)  \_\_\_\_\_

deriváty (futures, forwards, swaps, options)  \_\_\_\_\_

**Jednorazové investovanie**

Pre výpočet strategickú alokáciu pre jednotlivé investičné profily bol za akciovú časť portfólia použitý index MSCI World Local Currency za obdobie od 01.01.1988 do 31.07.2009. Index MSCI World Local Currency je najširší svetový akciový index, ktorý je regionálne a sektorovo diverzifikovaný a výnosy meria v lokálnych menách.

Hraničné hodnoty jednotlivých investičných profilov vychádzajú zo skutočností hodnotí indexu, ale pre jednoduchosť a prehľadnosť používania v praxi sú v grafe trendovo upravené pomocou logaritmickej, exponenciálnych a polynomickej funkcií.

Pravdepodobnosť, že sa ročný výnos z investície (bez zohľadnenia Vášho menového rizika) bude pohybovať v pásme jednotlivých investičných profilov pre príslušné investičné horizonty, je 95%. V prípade, že sa na investíciu použije fond, ktorý nekopiruje investičnú stratégiu tohto indexu, výsledky môžu byť diametrálne odlišné.

**INVESTIČNÉ AKTÍVA** (trhová hodnota v EUR)

nástroje peňažného trhu \_\_\_\_\_

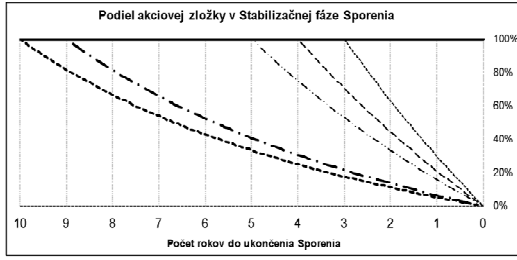
dlhopisové investície \_\_\_\_\_

akciové investície \_\_\_\_\_

nehnutelnosti a iné \_\_\_\_\_

**Sparenie (Pravidelné investovanie)**

Počas Akumulačnej fázy sa 100% Vašich prostriedkov zvyčajne investuje do akciových fondov. V Stabilizačnej fáze sa postupne a pravidelne (na mesačnej báze) znižuje podiel akciovej zložky v prospech "bezrizikovej" (a to až do ukončenia Sporenia, kedy je podiel akciových fondov vo Vašom portfóliu nulový) - podiely v akciových fondoch sa odpreďávajú a namiesto nich sa Vaše prostriedky reinvestujú do dlhopisových alebo peňažných fondov. Trvanie Stabilizačnej fázy by malo zohľadňovať zvolený investičný profil, resp. rizikové preferencie klienta.



## PREDPIS SPORENIA

DÁTUM ZAČIATKU SPORENIA

	SYMBOL FONDU	% z investície *
1	_____	_____
2	_____	_____
3	_____	_____
4	_____	_____
5	_____	_____
6	_____	_____
7	_____	_____
8	_____	_____

**INVESTIČNÝ PROFIL**

KONZERVATÍVNY (0 + 5% p.a.)

OPATRNY (- 5 + 10% p.a.)

ROZVÁŽNY (- 10 + 15% p.a.)

DYNAMICKÝ (- 15 + 20% p.a.)

AGRESÍVNY (- 20 + 30% p.a.)

HAZARDNÝ (- 30 + 40% p.a.)

**ÚČEL INVESTÍCIE**

ZHODNOTENIE ÚSPOR

OCHRANA ÚSPOR PRED INFLÁCIOU

ŠPEKULÁCIA (vysoký výnos / rýchly zisk)

INÉ \_\_\_\_\_

\* súčet % musí byť 100

ČÍSLO MANAŽOVANÉHO CIELOVÉHO ÚČTU v EIC

**6** \_\_\_\_\_

(Používajte ho ako VARIABILNÝ SYMBOLE na Vašich pláťbách do EIC)

**AKUMULAČNÁ FÁZA**

**CIELOVÁ SUMA** \_\_\_\_\_

**VSTUPNÝ POPLATOK (Z CIELOVEJ SUMY)** \_\_\_\_\_

**POČET SPLÁTKOV POPLATKU** \_\_\_\_\_

**DOBA SPORENIA** \_\_\_\_\_ (V ROKOCH)

**MENA SPORENIA** \_\_\_\_\_

**A / ALEBO**  MANAŽÉRSKY POPLATOK (% p.a.) \_\_\_\_\_

VÝKONNOSTNÁ PRÉMIA (%) \_\_\_\_\_

**ALBO**  ÚROKOVÁ SADZBA (% p.a.) \_\_\_\_\_

BENCHMARK (symbol fondu EIC) \_\_\_\_\_

NAD: \_\_\_\_\_

**STABILIZAČNÁ FÁZA**

SYMBOL FONDU	POČET ROKOV TRVANIA	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
_____	_____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____
_____	_____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____	% z investície * _____

PLATBY POUKAŽUJTE NA TU UVEDENÉ ČÍSLO ÚČTOV V CITIBANK EUROPE PLC.

EUR	SK50 8130 0000 0011 0164 0108, CITISKBA
USD	SK77 8130 0000 0011 0164 0204, CITISKBA
CZK	CZ64 2600 0000 0020 5531 0101, CITICZPX
JPY	SK54 8130 0000 0011 0164 0909, CITISKBA
GBP	SK33 8130 0000 0011 0164 0802, CITISKBA
CHF	SK06 8130 0000 0011 0164 0706, CITISKBA
AUD	SK11 8130 0000 0011 0164 1004, CITISKBA
CZK	SK07 8130 0000 0011 0164 0300, CITISKBA

**AKO VARIABILNÝ SYMBOLE POUŽITE ČÍSLO VÁŠHO ÚČTU V EIC.**

Ak formulár na zadávanie prevodného príkazu neumožňuje uviesť variabilný symbol, tento údaj napíšzte do čo najviac polí pre detaily platby

**BEZ akýchkoľvek ďalších alfanumerických znakov a / alebo medzier.**

Bez správneho označenia platby sa platba na Váš účet v EIC nepripíše automaticky, ale až na základe Vašej žiadosti.

**OZNAČENÍM TU UVEDENÝCH TVRDENÍ A PRILOŽENÍM SVOJHO PODPISU POTVRDZUJETE, ŽE:**

- VÁS PORADCA INFORMOVAL O TOM, ŽE BEZ NÁLEŽITÝCH INFORMÁCIÍ O VAŠICH ZNALOSTIACH A SKÚSENOSTIACH NEMÁ MOŽNOSŤ URČIŤ, ČI JE VAMI POŽADOVANÁ INVESTIČNÁ SLUŽBA, VEDĽAJŠIA SLUŽBA ALEBO FINANČNÝ NÁSTROJ PRE VÁS VHODNÁ.
- VÁS PORADCA INFORMOVAL O TOM, ŽE VAMI ZADANÝ POKYN NIE JE PRE VÁS VHODNÝ ALEBO MÔŽE OHROZIŤ VAŠU FINANČNÚ SITUÁCIU A SVOJÍM PODPISOM OPAKOVANE POTVRDZUJETE VÁŠ ZÁUJEM.
- POKYN BOL PODANÝ Z VÁŠHO PODNETU A STE SI VEDOMÝ, ŽE NEPOSUDZUJEME VHODNOSŤ FINANČNÝCH NÁSTROJOV, A PRETO NEPOŽÍVATE VÝHODY ZODPOVEDAJÚCEJ OCHRANY PODĽA ZÁKONA.

PODPIS KLIANTA alebo DISPOCENTA Č.1	PODPIS DISPOCENTA Č.2	PODPIS PORADCU	ČLEN EIC (pridelená skratka)
_____	_____	_____	_____
			KÓD PORADCU (alfanumerický kód pridelený poradcovi členom EIC)
			Nepíšzte príhlasovacie meno, obsahuje aj iné údaje než kód poradcu!!!!
			DÁTUM (DD.MM.RRRR)
			_____

# POKYN NA MANAŽOVANÝ CIEĽOVÝ ÚČET

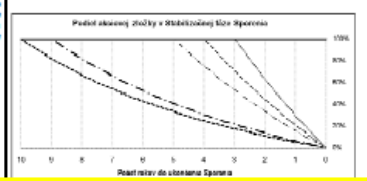
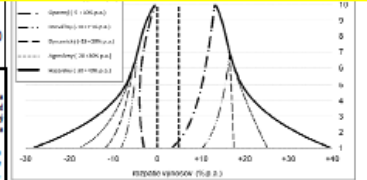
Údaje vyplňte peľičkovým písmom podľa tohto vzoru. Číselné údaje zaraďte doprava, ostatné údaje píše zľava. Nevypĺňajte políčky nezhrátke. Dokumenty nezahŕňajte. Ďakujeme.

A A X B C C D D E E F G H I I J K L L M N N O O O Q P R R S S T T U U V V W X Y Y Z Z 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 / . . . X

MEŇO A PRÍEZVISKO LIENTA

menej než 12 tis. EUR, 12 až 50 tis. EUR, viac než 50 tis. EUR, menej než 6 tis. EUR, 6 až 12 tis. EUR, viac než 12 tis. EUR, závislosť činnosť, podnikanie a iné SZČ, výnosy z kapitálového majetku a iné

SKÚSENOSŤI S INVESTOVANÍM, nástroje peňažného trhu, nástroje dlhového charakteru, nástroje majetkového charakteru, derivatív, INVESTIČNÉ AKTÍVA, nástroje peňažného trhu, dlhopisové investície, akciové investície, nehnuteľnosti a iné



PREDPIS SPORENIA, DATUM ZAČIATKU SPORENIA, INVESTIČNÝ PROFIL, ÚČEL INVESTÍCIE, AKUMULAČNÁ FÁZA, STABILIZAČNÁ FÁZA

PLATBY POUKAZUJTE NA TU UVEDENÉ ČÍSLO ÚČTU V CITIBANK EUROPE PLC, AKO VARIABILNÝ SYMBOL POUŽITE ČÍSLO VÁŠHO ÚČTU V EIC

OZNÁČENÍM TU UVEDENÝCH TVRDENÍ A PRÍLOŽENÍM SVOJHO PODPISU POTVRDZUJETE, ŽE: VÁS PORADCA INFORMOVANÉ O TOM, ŽE BEZ NÁLEŽITÝCH INFORMÁCIÍ O VÁŠICH ZNALOSTIACH A SKÚSENOSTIACH NEMÁ MOŽNOSŤ URČIŤ, ČI JE VAMI POŽADOVANÁ INVESTIČNÁ SLUŽBA, VEDĽAJŠIA SLUŽBA ALEBO FINANČNÝ NÁSTROJ PRE VÁS VHODNÁ.

PODPIS KLIENTA alebo DISIPONENTA Č.1, PODPIS DISIPONENTA Č.2, PODPIS PORADCU, ČLEN EIC, KOD PORADCU, DÁTUM

Vypĺňte VŠETKY požadované údaje! Ak ktorúkoľvek z novinných údajov bude chýbať, pokyn nebudeme akcentovať. Pokyn pošlite na INFO@EIC.EU alebo ak ho posielate spolu so žiadosťou o otvorenie účtu, ktorého sa tento pokyn týka, pošlite ich na adresu sídla našej spoločnosti - VŽDY IBA JEDENKRÁT. Pre usmernenie či ho smiete poslať priamo alebo prostredníctvom člena EIC (spoločnosti, prostredníctvom ktorej s EIC spolupracujete), kontaktujte Vašu centrálu. Výšku minimálnej investície pre všetky dostupné meny nájdete v Cenníku služieb (www.eic.eu/produkty/dokumenty)

Údaje v žltých rámcíkoch vyplniť nemusíte

Table with 2 columns: Meno a priezvisko, Číslo manažovaného cieľového účtu

Main table with 2 columns: Časť Predpis sporenia, Časť Manažovanie. Contains detailed instructions for investment phases and management fees.

Table with 2 columns: Manažerský poplatok, Výkonnosťná prémia, Úroková sadzba, Benchmark

Podpisy: Podpis Poradcu je povinný, rovnako aj podpis Klienta alebo Disponenta. Ak niektorý z podpisov chýba, pokyn nebudeme akceptovať.

Table with 2 columns: Člen EIC, Kód poradcu