

POKYN NA RENTOVANIE

Údaje vyplňte paličkovým písmom podľa tohto vzoru. Číselné údaje zarovnajajte doprava, ostatné údaje píšete zľava. Nevypĺňané položky neškrtajte. Dokumenty nezosiľajte. 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

MENO A PRIEZVISKO
KLIENTA

ROČNÝ PRÍJEM

- ☐ menej než 12 tis. EUR
☐ 12 až 50 tis. EUR
☐ viac než 50 tis. EUR

ROČNÉ SPLÁTKY ÚVEROV

- ☐ menej než 6 tis. EUR
☐ 6 až 12 tis. EUR
☐ viac než 12 tis. EUR

ZDROJE PRAVIDELNÉHO PRÍJMU

- ☐ závislá činnosť (pracovno-právny vzťah)
☐ podnikanie a iná SZČ (prenájom, autorské práva...)
☐ výnosy z kapitálového majetku a iné

SKÚSENOSTI S INVESTOVANÍM

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

znalosť/skúsenosť (počet rokov)

nástroje dlhového charakteru
(dlhopisy, dlhopisové fondy)

nástroje majetkového charakteru
(akcie, akciové fondy)

deriváty
(futures, forwards, swaps, options)

INVESTIČNÉ AKTÍVA

(trhová hodnota v EUR)

nástroje peňažného trhu

dlhopisové investície

akciové investície

nehnutelnosti a iné

Jednorazové investovanie

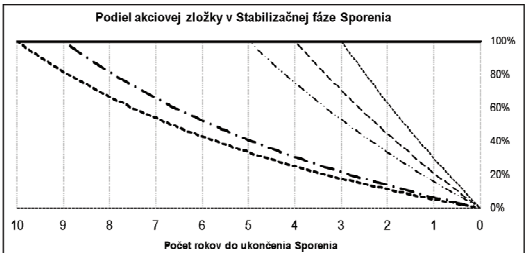
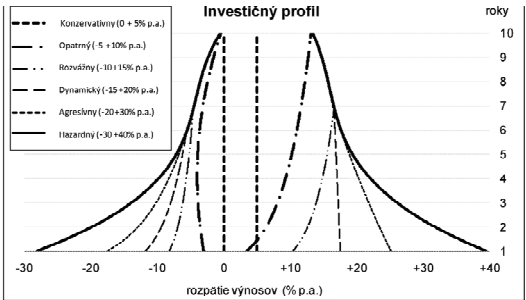
Pre výpočet strategickú alokácie pre jednotlivé investičné profily bol za akciovú časť portfólia použitý index MSCI World Local Currency za obdobie od 01.01.1988 do 31.07.2009. Index MSCI World Local Currency je najširší svetový akciový index, ktorý je regionálne a sektorovo diverzifikovaný a výnosy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

Hraničné hodnoty jednotlivých investičných profilov vychádzajú zo skutočných hodnôt indexu, ale pre jednoduchosť a prehľadnosť používania v praxi sú v grafe trendovo upravené pomocou logaritmických, exponenciálnych a polynomiálnych 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 nekopíruje investičnú stratégiu tohto indexu, výsledky môžu byť diametrálne odlišné.

Sporenie (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 odpredávajú 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.



POKYN NA KÚPU (NA RENTOVÝ ÚČET)

SUMA INVESTÍCIE

MENA INVESTÍCIE

SYMBOL FONDU

% z investície *
(súčet musí byť 100)

VSTUPNÝ
POPLATOK (%)

INVESTIČNÝ PROFIL

- ☐ KONZERVATÍVNY (0 + 5% p.a.)
☐ OPATRNÝ (-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
☐ INÉ (vysoký výnos / rýchly zisk)

PREDPIS RENTOVANIA

ČÍSLO RENTOVÉHO ÚČTU v EIC

(Používajte ho ako VARIABILNÝ SYMBOL na Vašich platbách do EIC)

MESAČNÁ RENTA

MENA RENTY

DÁTUM ZAČIATKU RENTOVANIA

PREVODNÝ PRÍKAZ NA RENTOVOM ÚČTE SA GENERUJE SPRÁVIDLA V PRVÝ PRACOVNÝ DEŇ V MESIACI. AK NA NÔM NIE JE DOSTATOČNÁ ČIASKA NA ODOSLANIE RENTY, ZÍSKAME JU ODPRADAJOM FONDŮV A MIEN V POMERE ZODPOVEDAJÚCOM ICH PERCENTUÁLNEMU ZASTÚPENIU V AKTÍVACH NA ÚČTE.

POKYN NA PREVOD (NA RENTOVÝ ÚČET)

7 Z ÚČTU

SYMBOL

8 Z ÚČTU

SYMBOL

9 Z ÚČTU

SYMBOL

10 Z ÚČTU

SYMBOL

11 Z ÚČTU

SYMBOL

12 Z ÚČTU

SYMBOL

POČET

PODIELOV

POČET

PODIELOV

POČET

PODIELOV

PLATBY POUKAZUJTE NA TU UVEDENÉ ČÍSLA 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, CITICPX
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 SYMBOL POUŽIJTE
ČÍSLO VÁŠHO ÚČTU V EIC.

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

BEZ akýchkoľvek ďalších alfanumerických
znakov a / alebo medzier.

Bez správneho označenia 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 VÁŠICH ZNALOSTIACH A SKÚSENOSTIACH NEMÁ MOŽNOSŤ URČIŤ, ČI JE VAMI POŽADOVANÁ INVESTIČNÁ SLUŽBA, DĽAŠIA SLUŽBA ALEBO FINANČNÝ NÁSTROJ PRE VÁS VHDNÁ.
☐ VÁS PORADCA INFORMOVAL O TOM, ŽE VAMI ZADANÝ POKYN NIE JE PRE VÁS VHDNÝ ALEBO MÔŽE OHROZIŤ VAŠU FINANČNÚ SITUÁCIU A SVOJÍM PODPISOM OPAKOVANE POTVRDZUJETE VÁS ZÁJEM.
☐ POKYN BOL PODANÝ Z VÁŠHO PODNETU A STE SI VEDOMÝ, ŽE NEPOSUDZUJEME VHDNOSŤ FINANČNÝCH NÁSTROJOV, A PRETO NEPOŽÍVATE VÝHODY ZODPOVEDAJÚCEJ OCHRANY PODĽA ZÁKONA.

PODPIS KLIENTA alebo DISPONENTA Č.1

PODPIS DISPONENTA Č.2

PODPIS PORADCU

ČLEN EIC
(pridelená skratka)

KÓD
PORADCU

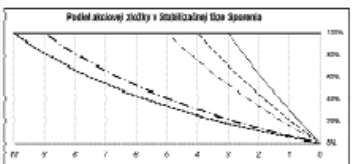
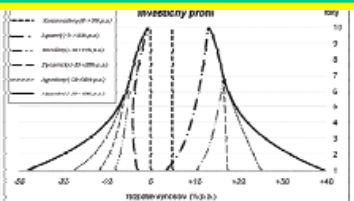
(alfanumerický kód pridelený poradcovi členom EIC)
Nepíšte prihlasovacie meno, obsahuje aj iné údaje než kód poradcu!!!

DÁTUM
(DD.MM.RRRR)

POKYN NA RENTOVANIE

Údaje vyplňte pečlivým písmom podľa tohto vzoru. Číselné údaje zarovnájte doprava, ostatné údaje píšete zľava. Nevypĺňané položky nečikajte. Dokumenty nesozbívajte. Ďakujeme.

MENO A PRIEZVISKO		
ROČNÝ PRÍJEM	ROČNÉ SPLATKY ÚVEROV	ZDROJE PRAVIDELNEHO PRÍJMU
☐ 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	☐ závislé činnosť (pracovno-právny vzťah) ☐ podnikanie a iné SZČ (prenájom, autorské práva...) ☐ výnosy z kapitálového majetku a iné
SKÚSENOSTI S INVESTOVANÍM nástroje peňažného trhu (vklady, depozitné certifikáty, peňažné fondy) nástroje dlhového charakteru (dlhopisy, dlhopisové fondy) nástroje majetkového charakteru (akcie, akciové fondy) deriváty (futúry, forwards, swaps, options) INVESTIČNÉ AKTÍVA nástroje peňažného trhu dlhopisové investície akciové investície nehmuteľnosti a iné	znalosť/skúsenosť (počet rokov) ☐ ☐ ☐ (približná hodnota v EUR) ☐ ☐ ☐	Jednorazové investovanie Pre výpočet strategického alokácie pre jednotlivé investičné profily boli na základe štatistických údajov vypracované štyri investičné profily (konzervatívny, opatrný, rozvážený, dynamický) a štyri investičné profily (agresívny, hazardný, spekulatívny, iné). Jednorazové investovanie je vhodné pre investície s dlhodobým horizontom (viac než 5 rokov). Sporené (Pravidelné investovanie) Pravidelné investovanie je vhodné pre investície s dlhodobým horizontom (viac než 5 rokov).



POKYN NA KÚPU (NA RENTOVÝ ÚČET)		SUMA INVESTÍCIE		MENA INVESTÍCIE	
SYMBOL FONDU	% z investície (pouč musí byť 100)	VSTUPNÝ POPLATOK (%)	INVESTIČNÝ PROFIL		
1			☐ KONZERVATÍVNY (0 - 5% p.a.) ☐ OPATRNÝ (- 5 - 10% p.a.) ☐ ROZVÁŽENÝ (- 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) ☐ SPEKULÁCIA ☐ INÉ (typický výnos / rýchlosť zisk)		
PREDPIS RENTOVANIA		ČÍSLO RENTOVÉHO ÚČTU v EIC			
MESAČNÁ RENTA MENA RENTY DÁTUM ZAČIATKU RENTOVANIA		(Používajte ho ako VARIABILNÝ SYMBOLOM vo Vašich platbách do EIC) PREVOZNÝ PRÍKAZ NA RENTOVOM ÚČTE SA GENERUJE SPRÁVILNÝ V PRVÝ PRACOVNÝ DEŇ V MESIACI, AK NA ROK NIE JE DOSTATOČNÁ ČASŤKA NA ODOBRANIE RENTY, ZISKAME JU ODPORUČANOU FONDOM A MEN V POMERE ZODPOVEDAJÚCOM ICH PERCENTUÁLNEMU ZASTUPENIU V AKTÍVACH NA ÚČTE.			

POKYN NA PREVOD (NA RENTOVÝ ÚČET)	
7 z ÚČTU V EIC 8 z ÚČTU V EIC 9 z ÚČTU V EIC 10 z ÚČTU V EIC 11 z ÚČTU V EIC 12 z ÚČTU V EIC	SYMBOL FONDU SYMBOL FONDU SYMBOL FONDU SYMBOL FONDU SYMBOL FONDU SYMBOL FONDU

PLATBY POUKAZUJTE NA TU UVEDENÉ ČÍSLO ÚČTOV V CITIBANK EUROPE PLC EUR 5K30 0130 0000 0011 0164 0104, CITISKBA USD 5K77 0130 0000 0011 0164 0204, CITISKBA CZK 0264 2600 0000 0020 5331 0101, CITICZPX JPY 5K54 0130 0000 0011 0164 0909, CITISKBA GBP 5K33 0130 0000 0011 0164 0802, CITISKBA CHF 5K06 0130 0000 0011 0164 0704, CITISKBA AUD 5K11 0130 0000 0011 0164 1004, CITISKBA CZK 5K07 0130 0000 0011 0164 0300, CITISKBA	AKO VARIABILNÝ SYMBOLOM POUŽIETE ČÍSLO VÁŠHO ÚČTU V EIC Ak formulár na zadanie prevodného príkazu neumožňuje uviesť variabilný symbol, tento údaj napíšte do čo najviac polí pre detaily platby BEZ akýchkoľvek ďalších alfanumerických znakov a / alebo medzier.	OZNAČENÍM TU UVEDENÝCH TVRDENÍ A PRÍLOŽENÍM SVOJHO PODPISU POTVRDZUJETE, ŽE: VAS PORADCA INFORMOVAL O TOM, ŽE BEZ NÁLEŽITÝCH INFORMÁCIÍ O VAŠICH ZNALOSTIACH A SKÚSENOSTIACH NEMÁ MOŽNOSŤ URČIŤ, ČI JE VAMI POŽADOVANÁ INVESTIČNÁ SLUŽBA, VEDAĽAŠIA SLUŽBA ALEBO FINANČNÝ NÁSTROJ PRE VAS VHOODNÁ. VAS PORADCA INFORMOVAL O TOM, ŽE VAMI ZADANÝ POKYN NIE JE PRE VAS VHOODNÝ ALEBO MÔŽE OHROZIŤ VAŠU FINANČNÚ SITUÁCIU A SVOJIM PODPISOM OPAKOVANE POTVRDZUJETE VAŠ ZÁJEM. POKYN BOL PODANÝ Z VÁŠHO PODNETU A STE S VEDOMÝM, ŽE NEPOŠUDZUJEME VHOODNOSŤ FINANČNÝCH NÁSTROJOV, A PRETO NEPOŽIATE VÝHODY ZODPOVEDAJÚCE OCHRANY PODLA ZÁKONA.
---	---	---

PODPIS KLIENTA alebo DISPONETA C.1	PODPIS DISPONETA C.2	PODPIS PORADCU
ČLEN EIC (prídelný skratka)	KOD PORADCU	DÁTUM (DD.MM.RRRR)

Vypĺňte **VŠETKY** požadované údaje! **Ak ktorákoľvek z povinných údajov bude chýbať, pokyn nebude akceptovať.**
 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 rámečkoch vyplniť nemusíte

Meno a priezvisko	Vpíšte meno a priezvisko klienta – majiteľa účtu (nie disponenta!!!)
Číslo manažovaneého cieľového účtu	Musí byť 10-ciferné a začínať sa „5“.

Časť Predpis rentovania	
Mesačná renta / Mena renty	Suma v Mene, ktorú si Klient plánuje pravidelne vyplácať na svoj bankový účet.
Dátum začiatku rentovania	Dátum, odkedy Klient plánuje nechať si vyplácať rentu.
Časť Pokyn na kúpu	
Suma investície / Mena investície	Suma, ktorú Klient v ním zvolenej Mene plánuje týmto pokynom investovať. Tu uvedená čiastka pokryje investíciu samotnú aj poplatky s ňou súvisiace – vstupný, za vykonanie, za poslanie potvrdenia poštou).
Symbol fondu	Ako symboly fondu používajte IBA symboly fondov EIC – nájdete ich na www.eic.eu/fondy . Nepíšte sem ISIN ani názov fondu.
% z investície	Uveďte percentuálne zastúpenie fondu na celkovej investícii. Súčet percentuálnych podielov musí byť presne 100.
Poplatok	=% z investovanej sumy. Výška závisí od dohody Poradcu a Klienta – nesmie prekročiť maximálny vstupný poplatok uvedený v štatúte fondu! Pre usmernenie kontaktujte člena EIC.
Na rentových účtoch sa investuje každý pracovný deň – uzávierka je o 10:00. To znamená, že pokyn prijatý našim informačným systémom do 10:00, bude spracovaný v tento deň. Pokyny prijaté po tomto čase, môžu byť spracované až v nasledujúci pracovný deň. Po úspešnej validácii (kontrole možnosti vykonať pokyn) sa vypočíta výška poplatkov (podľa pokynu aj Cenníka služieb) a nákupy objednáme. Peňažné prostriedky po objednaní nákupov zostanú na účte klienta blokováné, kým správca fondu nákup nepotvrdí (obvykle do 2-15 pracovných dní). Po zaúčtovaní sa blokováné peňažné prostriedky „nahradia“ nakúpenými podielmi.	
Časť Pokyn na prevod	
z účtu v EIC	Napíšte 10-ciferné číslo účtu v EIC, z ktorého chcete na tento rentový účet previesť aktíva. Aby sme inštrukciu na tomto formulári mohli akceptovať, musí byť účet evidovaný pod tým istým PIDom ako je rentový účet, ktorého sa tento pokyn týka. Pri príprave týchto pokynov vždy vychádzajte z aktuálneho zloženia portfólia na účte, z ktorého budete aktíva prevádzať na tento rentový účet. Nájdete ho vo WebAppEIC v ponuke Portfólio a stav
symbol fondu	Napíšte symbol fondu, ktorý chcete previesť.
počet podielov	Napíšte počet podielov, ktoré chcete previesť.
Ak chcete zmeniť predpis rentovania, urobte tak elektronicky alebo na formulári Všeobecná žiadosť.	

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

Člen EIC	Skrátený názov (skratka vytvorená nami) spoločnosti, prostredníctvom ktorej s EIC spolupracujete. Ak ho nevediete alebo uvediete pre nás neznámy názov či skratku, nemusíme pokyn akceptovať.
Kód poradcu	Jedinečný alfanumerický kód, ktorý Vám prideliť Člen EIC (spoločnosti, prostredníctvom ktorej s EIC spolupracujete). Neuvádzajte kód viac než jedného poradcu! Ak kód poradcu nevediete, pokyn nebude akceptovať.