

Test primeranosti

Test primeranosti v podmienkach OTP Banky Slovensko, a.s. (ďalej aj ako „Banka“)

- Pri poskytovaní vybraných investičných produktov a služieb je Banka povinná získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností klienta alebo potenciálneho klienta v oblasti investícií, vzťahujúce sa na konkrétny typ investičného produktu a služby Banky. Zároveň je Banka povinná posúdiť, či daný produkt zodpovedá investičným cieľom daného klienta, je takého charakteru, že klient je schopný finančne zvládnuť súvisiace investičné riziká v súlade s jeho investičným cieľom.
- Ak Banka poskytuje investičnú službu profesionálnemu klientovi, je oprávnená predpokladať, že vo vzťahu k produktom, obchodom a službám, pri ktorých je tento klient považovaný za profesionálneho klienta, má tento klient potrebnú úroveň skúseností a znalostí. Preto je Banka oprávnená predpokladať, že klient je schopný finančne zvládnuť súvisiace investičné riziká v súlade s jeho investičnými cieľmi.
- Test primeranosti sa pred poskytnutím vybranej služby vykonáva len u neprofesionálneho klienta. Test primeranosti sa opakuje najneskôr do 2 rokov od posledného testu.
- Test obsahuje otázky z nasledovných oblastí:
 - Finančné znalosti/skúsenosti,
 - Dynamika majetku a príjmov,
 - Finančná činnosť/investičné ciele
- Ak Banka pri poskytovaní vybranej investičného produktu a služby, nezíska potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností klienta v oblasti investícií, nesmie Banka ako obchodník s CP odporúčať klientovi alebo potenciálnemu klientovi investičné produkty a služby Banky, nakoľko Banka neposkytuje investičné poradenstvo klientom.
- Ak sa klient alebo potenciálny klient rozhodne neposkytnúť potrebné informácie, alebo neposkytne dostatočné informácie týkajúce sa jeho znalostí a skúseností, Banka je povinná upozorniť klienta alebo potenciálneho klienta, že takéto rozhodnutie mu neumožní určiť, či príslušný investičný produkt alebo služba sú pre neho vhodné. Toto upozornenie sa môže poskytnúť v štandardizovanej forme.
- Banka nesmie ovplyvňovať klienta alebo potenciálneho klienta na neposkytnutie požadovaných informácií.
- Výpočet investičného profilu sa vykoná automaticky na pobočke Banky po vyplnení príslušného formulára.
- Výsledkom testu primeranosti je investičný profil klienta.

Investičné profily klienta:

- Stabilný
- Konzervatívny
- Vyvážený
- Dynamický

- Na základe investičného profilu Banka klientovi môže ponúknuť príslušné produkty a služby tak, ako sú uvedené v zozname doporučených produktov pre jednotlivých klientov podľa ich investičného profilu.
- V prípade že klient požaduje od Banky produkt, ktorý nevyhovuje jeho investičnému profilu, je klient povinný podpísať prehlásenie v štandardizovanej podobe.