

Informace o Investičním dotazníku



Obchodník: Fio banka, a.s., IČO 61858374, Praha 1, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném rejstříkovým soudem v Praze, spis. zn. B. 2704

Co je Investiční dotazník

Investiční dotazník je standardizovaným dokumentem banky, jehož vyplnění je vyžadováno u každého zákazníka, s nímž banka jedná o uzavření nebo uzavřela jakoukoliv smlouvu, jejímž obsahem je poskytnutí investiční služby ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen „ZPKT“). Pro účely tohoto dokumentu se „zákazníkem“ rozumí fyzická i právnická osoba, není-li dále výslovně uvedeno jinak.

Proč banka požaduje po svých zákaznících vyplnění investičního dotazníku

Požadovat od zákazníka informace uvedené v Investičním dotazníku ukládá obchodníkovi § 15h a § 15i ZPKT.

Obchodník upozorňuje zákazníka, že vyplnění Investičního dotazníku je dobrovolné, obchodník nicméně všem zákazníkům důrazně doporučuje dotazník vyplnit, a to zejména z následujících důvodů:

- Dotazník slouží obchodníkovi k tomu, aby poznal odborné znalosti a zkušenosti zákazníka v oblasti investic, a, je-li to pro poskytnutí dané služby relevantní, též jeho finanční zázemí, schopnost nést ztrátu, investiční cíle včetně tolerance k riziku a preference v oblasti ESG (souhrnně též jen „investiční profil“), a mohl mu tak na základě získaných informací poskytovat své služby kvalifikovaně a v jeho nejlepším zájmu.
- I jen částečné nevyplnění Investičního dotazníku nebo poskytnutí zjevně neúplné, nepřesné nebo nepravdivé informace v Investičním dotazníku zákazníkem znamená, že zákazníkovi nesmí být poskytnuta investiční služba dle § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT. Zejména se jedná o standardizovanou službu banky Osobní makléř, zákazník však nemůže být příjemcem ani individuálního investičního poradenství.
- Jakákoliv změna v hodnotách uvedených v Investičním dotazníku do podoby, jež by při sjednávání služby Osobní makléř znamenala odmítnutí požadované investiční služby, znemožňuje bance požadovanou investiční službu dále poskytovat. Stejně tak nemůže být zákazník dále příjemcem individuálního investičního poradenství.
- Pokud zákazník na některou z otázek odpoví nepravdivě, neúplně nebo nepřesně, vystavuje se nebezpečí, že obchodník mylně vyhodnotí jeho investiční profil a poskytne mu investiční službu, radu ohledně investičního nástroje nebo provede obchod s investičním nástrojem, která pro něj není nejvhodnější, nebo je pro něj dokonce přímo nevhodná, tj. že obchodník nebude moci jednat v nejlepším zájmu zákazníka.
- Na informace sdělené v Investičním dotazníku se vztahuje bankovní tajemství a povinnost mlčenlivosti dle zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů,
- Pokud využijete možnost neposkytnout obchodníkovi informace o svých znalostech a zkušenostech s investováním, bude Vám obchodník moci poskytnout jen omezenou nabídku investičních příležitostí – pouze obchodování v režimu Execution-only na veřejných trzích v České republice a zahraničí (Německo, USA) a obchodování pouze se standardními investičními fondy. V režimu Execution-only Vám obchodník nebude moci umožnit obchodování s Fio dluhopisy.

Režimem *Execution only* se rozumí vztah mezi zákazníkem a obchodníkem definovaný § 15k ZPKT, kdy zákazník obchoduje pouze s jednoduchými investičními nástroji uvedenými v § 15k odst. 3 ZPKT (dále též jen „IN“), aniž by byl ke svým investičním rozhodnutím ze strany obchodníka jakkoli individuálně podněcován a aniž by mu jejich nákupem vznikaly další závazky (např. určitá plnění u finančních derivátů). Rozhodnutí zákazníka učiněná na základě veřejně dostupných sdělení obchodníka propagujících nebo

nabízejících IN se ve smyslu výše uvedené definice považují za rozhodnutí učiněná z podnětu zákazníka, a tedy za jinak vyhovujících podmínek v režimu Execution only.

Jak banka vyhodnocuje informace z investičního dotazníku

Na základě informací poskytnutých zákazníkem v Investičním dotazníku obchodník

1. provádí tzv. test přiměřenosti, tj. vyhodnocuje, zda poskytnutí hlavní investiční služby neuvedené v bodu 4 (tj. zejména zprostředkování nákupu a prodeje investičních nástrojů a obchodování s podílovými listy fondů mimo trhy), poskytnutí rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci takové investiční služby odpovídá odborným znalostem a zkušenostem zákazníka potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

Je-li výsledkem vyhodnocení stanovisko obchodníka, že požadovaná služba je k investičnímu profilu zákazníka nepřiměřená, obchodník na toto zjištění zákazníka před poskytnutím služby či provedením obchodu upozorní, zákazník však není povinen se tímto stanoviskem obchodníka řídit.

2. ve vztahu k podílovým listům Fio fondů stanovuje tzv. investiční profil, jehož výsledku je přizpůsobena nabídka podílových fondů zákazníkovi. Rizikovost fondů je určována uzákoněnými a mezinárodně standardizovanými postupy a je vyjádřena takzvaným syntetickým ukazatelem rizika a výnosu (SRRI). Tento ukazatel je hodnocen bodovou škálou od 1 (nejkonzervativnější) do 7 (nejrizikovější) s tím, že nižší riziko znamená potenciálně nižší výnosy a vyšší riziko znamená potenciálně výnosy vyšší.

- Zákazníkům s investičním profilem *nevhodný investor* nemůžeme doporučit investici do jakéhokoli fondu nabízeného obchodníkem.
- Zákazníkům s investičním profilem *velmi konzervativní investor* doporučujeme investice do fondů s rizikovou třídou maximálně 1.
- Zákazníkům s investičním profilem *konzervativní investor* doporučujeme investice do fondů s rizikovou třídou maximálně 3.
- Zákazníkům s investičním profilem *vyvážený investor* doporučujeme investice do fondů s rizikovou třídou maximálně 5.
- Zákazníkům s investičním profilem *dynamický investor* doporučujeme investice do fondů s rizikovou třídou maximálně 6.
- Zákazníkům s investičním profilem *velmi dynamický investor* doporučujeme investice do fondů s libovolnou rizikovou třídou.

Obchodník je oprávněn neumožnit zákazníkovi zadat pokyn k úpisu podílového listu resp. investiční akcie investičního fondu s vyšší rizikovostí, než jaká odpovídá jeho investičnímu profilu. Obchodník na toto zjištění zákazníka před zadáním pokynu upozorní.

3. Ve vztahu k obchodování s Fio dluhopisy stanovuje tzv. investiční profil, jehož výsledku je přizpůsobena nabídka emisí Fio dluhopisů zákazníkovi. Rizikovost Fio dluhopisů stanoví obchodník na základě své interní metodiky na čtyřbodové škále, kdy Fio dluhopis s rizikovostí 1 je v rámci Fio dluhopisů hodnocen jako nejkonzervativnější a Fio dluhopis s rizikovostí 4 je v rámci Fio dluhopisů hodnocen jako nejvíce rizikový.

- Zákazníkům s investičním profilem *nevhodný investor* nemůžeme doporučit investici do jakéhokoli Fio dluhopisu.
- Zákazníkům s investičním profilem *velmi konzervativní investor* nemůžeme doporučit investici do jakéhokoli Fio dluhopisu.
- Zákazníkům s investičním profilem *konzervativní investor* doporučujeme investice do Fio dluhopisů s rizikovostí maximálně 2.
- Zákazníkům s investičním profilem *vyvážený investor* doporučujeme investice do Fio dluhopisů s rizikovostí maximálně 3.
- Zákazníkům s investičním profilem *dynamický investor* doporučujeme investice do Fio dluhopisů s jakoukoli rizikovostí.

Obchodník je oprávněn neumožnit zákazníkovi zadat pokyn k nákupu Fio dluhopisu s vyšší rizikovostí, než jaká odpovídá jeho investičnímu profilu. Obchodník na toto zjištění zákazníka před zadáním pokynu upozorní.

- provádí tzv. test vhodnosti, tj. vyhodnocení, zda samotná hlavní investiční služba dle § 4 odst. 2 písm. d) a e) ZPKT odpovídá finančnímu zázemí zákazníka, jeho investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

Je-li výsledkem vyhodnocení stanovisko obchodníka, že požadovaná služba či konkrétní investiční strategie je k investičnímu profilu zákazníka nevhodná, je obchodník povinen poskytnutí služby či sjednání konkrétní investiční strategie odmítnout a služba či konkrétní investiční strategie tedy nebude zákazníkovi poskytnuta.

- provádí (nad rámec stanovený zákonem) tzv. test znalosti v případech využití Úvěru v různých měnách nebo Úvěru a půjčky na obchodování s investičními nástroji. Obchodník tímto poskytuje zvýšenou ochranu zákazníkovi, který čerpáním úvěru či půjčky v souvislosti s obchodováním s investičními nástroji podstupuje obvykle vyšší riziko, než u obchodování za použití pouze vlastních prostředků.

Je-li výsledkem vyhodnocení, že zákazník není dostatečně znalý specifik obchodování s využitím úvěru či půjčky, obchodník je oprávněn poskytnutí služby odmítnout. V takovém případě služba nebude zákazníkovi poskytnuta.

Vysvětlení pojmů

Investice na kapitálových trzích nabízejí širokou škálu služeb a investičních nástrojů. Abyste mohli úspěšně využít jejich potenciál a dosáhli očekávaných cílů, je třeba porozumět alespoň jejich základním charakteristikám, principům a rizikům. Informace o pojmech a vztazích uváděných v dotazníku obchodník zpracoval a poskytuje například na svých webových stránkách a v informačních dokumentech:

<https://www.fio.cz/o-nas/slovník>

https://www.fio.cz/docs/cz/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf

https://www.fio.cz/docs/cz/I_Garancni_fond.pdf

<https://www.fio.cz/fio-dluhopisy>

https://www.fio.cz/docs/cz/Upozorneni_na_rizika_MREL_dluhopisu_220523.pdf

Prosíme, seznamte se s jejich obsahem, než budete pokračovat ve vyplňování dotazníku. V případě nejasností neváhejte požádat naše pracovníky o vysvětlení či konzultaci.

Obchodník upozorňuje, že jeho informační materiály nelze v žádném případě pokládat za zcela vyčerpávající s ohledem na hloubku a komplexnost kapitálového trhu a doporučuje svým zákazníkům další informace čerpat v celé řadě odborných i populárně-naučných publikací.

Pojem ESG

Zkratka znamená „Environmental, Social and Corporate Governance“. Jedná se tedy o zodpovědné chování firem ve vztahu k životnímu prostředí, společnosti i vnitřní správě.

Environmentální faktor („E“) se zabývá dopady činnosti společnosti na životní prostředí (např. uhlíková stopa, vypouštění odpadních vod, ukládání odpadu apod.).

Sociální faktor („S“) spočívá v tom, jak společnost spolupracuje se sociálním prostředím, v němž provozuje svoji činnost. Patří do něj rovněž i vnitřní politiky společnosti týkající se např. inkluze, vztahů společnosti se zaměstnanci, zákazníky a dodavateli, bezpečnosti na pracovišti, bezpečnosti a kvality výrobků či ochrany spotřebitele.

Faktor vnitřní správy („G“ jako Governance), se týká interních postupů a politik společnosti, které vedou k efektivnímu rozhodování a dodržování právních předpisů. Do správy a vnitřního řízení společnosti spadá například složení vrcholných orgánů společnosti, pravidla pro odměňování, dohled nad vedoucími pracovníky společnosti, dodržování práv akcionářů apod.

Jakým způsobem můžete vyplnit investiční dotazník

Vyplnění Investičního dotazníku, resp. jeho aktualizaci, může zákazník provést buďto osobně na pobočce, nebo elektronicky prostřednictvím příslušné aplikace banky.

Pokud Investiční dotazník vyplňuje oprávněný zástupce zákazníka (např. zástupce na základě plné moci, člen statutárního orgánu nebo pověřený zaměstnanec právnické osoby, prokurista, člen orgánu nebo pověřený zaměstnanec obce či kraje), sděluje zástupce požadované informace o odborných znalostech a zkušenostech zákazníka v oblasti investic svým jménem, zatímco informace o investičních cílech, preferencích, včetně tolerance k riziku a preferencích v oblasti ESG, a finanční a osobní situaci, včetně schopnosti nést ztrátu, jménem zákazníka. Obchodník si v případě zastupování zákazníka na základě plné moci či jiného pověření vyhrazuje právo tyto informace o zákazníkovi sdělené jeho zástupcem (včetně informací o existenci, rozsahu a trvání zástupčího oprávnění) u zákazníka ověřit. Bude-li zákazníka zastupovat více zástupců, musí být požadované informace o odborných znalostech a zkušenostech zákazníka v oblasti investic vyplněny jménem zástupce s nejnižší úrovní znalostí a zkušeností.

Obchodník žádá zákazníka, aby vždy při podstatné změně údajů uvedených v tomto dotazníku provedl aktualizaci investičního dotazníku.

Obchodník dále bude prostřednictvím aplikace v pravidelných intervalech žádat zákazníka, aby svůj investiční dotazník aktualizoval. Délka takového intervalu se odvíjí od rozsahu služeb poskytovaných konkrétnímu zákazníkovi.