

Investiční dotazník

Fio banka, a.s. (dále jen „obchodník“) žádá neprofesionálního zákazníka, aby vyplnil tento Investiční dotazník, a současně jej upozorňuje, že vyplnění tohoto dotazníku je **DOBROVOLNÉ**. Dotazník slouží obchodníkovi k tomu, aby poznal odborné znalosti a zkušenosti zákazníka v oblasti investic, jeho finanční zázemí a investiční cíle (souhrnně též jen „investiční profil“), a mohl mu tak na základě získaných informací poskytovat své služby kvalifikovaně a v jeho nejlepším zájmu.

Požadovat od zákazníka informace uvedené v tomto dotazníku ukládá obchodníkovi § 15h a § 15i zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále též jen „ZPKT“).

UPOZORNĚNÍ:

1. Poskytování investiční služby Obhospodařování majetku zákazníka (§ 4 odst. 2 písm. d) ZPKT) nebo investiční služby Investiční poradenství týkající se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. e) ZPKT) a provádění tzv. testu vhodnosti:

Pokud zákazník neposkytne všechny informace požadované obchodníkem formou tohoto dotazníku, **nebo** pokud zákazník **poskytne některou z takto požadovaných informací zjevně neúplnou, nepřesnou nebo nepravdivou, obchodník nesmí provést obchod** s investičním nástrojem, **doporučit investiční službu nebo poskytnout radu** ohledně investičního nástroje. **Stejně postupuje obchodník také v případě, že požadovaná investiční služba Obhospodařování majetku zákazníka nebo Investiční poradenství týkající se investičních nástrojů neodpovídá zákaznickovu investičnímu profilu.**

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, případně zvolí pro zákazníka investiční strategii, která pro něj není nejvhodnější, nebo je pro něj dokonce přímo nevhodná, **tj. že obchodník nebude moci jednat v nejlepším zájmu zákazníka.**

2. Poskytování jiné hlavní investiční služby a provádění tzv. testu přiměřenosti:

Nejedná-li se o investiční službu uvedenou výše v bodě 1, z informací poskytnutých zákazníkem v tomto dotazníku **obchodník vyhodnocuje, zda poskytnutí hlavní investiční služby neuvedené v bodě 1 nebo rady** ohledně investičního nástroje **nebo provedení obchodu** s investičním nástrojem v rámci hlavní investiční služby neuvedené v bodě 1 **odpovídá odborným znalostem a zkušenostem zákazníka potřebným pro pochopení souvisejících rizik.** V případech uvedených v tomto odstavci tedy obchodník není ze zákona povinen vyhodnocovat informace o finančním zázemí zákazníka nebo informace o jeho investičních cílech; i tyto informace však obchodník částečně vyhodnocuje, ne však otázky č. 4.6. až 4.9.

Pokud zákazník odmítne poskytnout požadované informace, nebo je neposkytne v požadovaném rozsahu, takový postoj neumožní obchodníkovi vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby, rady ohledně investičního nástroje **nebo provedení obchodu** s investičním nástrojem v rámci hlavní investiční služby neuvedené v bodě 1 **odpovídá jeho odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.** V takovém případě obchodník **umožní klientovi obchodování pouze v tzv. režimu „Execution only“ (viz následující odstavce).** Služby, které svými parametry režimu Execution only nevyhovují, klientovi poskytnuty nebudou. **Pokud však zákazník na některou z otázek odpoví nepravdivě nebo nepřesně, vystavuje se nebezpečí, že obchodník při takovém vyhodnocování dojde dokonce k mylnému závěru.**

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“), tj. zejména IN přijatými k obchodování na regulovaných trzích v České republice, aniž by byl ke svým investičním rozhodnutím ze strany obchodníka jakkoliv 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.

Naopak rozhodnutí zákazníka učiněná v návaznosti na individuální konzultace s obchodníkem, jestliže obsahem těchto konzultací není pouze reprodukování výše zmíněných veřejně dostupných sdělení obchodníka, se považují za rozhodnutí učiněná na základě poskytnutí investiční služby „Investiční poradenství týkající se investičních nástrojů“ se všemi s tím souvisejícími důsledky, a to bez ohledu na to, zda příslušné investiční

poradenství bylo poskytnuto na základě výslovného vyžádání zákazníka nebo na základě individuální iniciativy obchodníka vůči zákazníkovi.

3. Další vyhodnocování prováděné obchodníkem

Obchodník dále vyhodnocuje informace poskytnuté zákazníkem v tomto dotazníku (nad rámec stanovený zákonem) i v případě obchodování s deriváty a v případech využití Úvěru v různých měnách nebo Úvěru a půjčky na obchodování s investičními nástroji (oboje dále jen „Úvěr“). Obchodník tímto poskytuje zvýšenou ochranu zákazníkovi, který obchodováním s deriváty nebo čerpáním úvěru či půjčky v souvislosti s obchodováním s investičními nástroji podstupuje obvykle vyšší riziko, než u obchodování pouze s nederivátovými IN a za použití pouze vlastních prostředků.

Obchodník žádá zákazníka, aby vždy při podstatné změně údajů uvedených v tomto dotazníku o této změně obchodníka informoval, a to z důvodů výše uvedených. Obchodník bude rovněž žádat zákazníka, aby alespoň jednou ročně svůj investiční dotazník aktualizoval.

Pokud Investiční dotazník vyplňuje oprávněný zástupce zákazníka, sděluje zástupce požadované informace v části 2 svým jménem a v ostatních částech jménem zákazníka, přičemž obchodník si v případě zastupování na základě plné moci vyhrazuje právo tyto informace o zákazníkovi sdělené jeho zástupcem u zákazníka ověřit. Bude-li zákazníka zastupovat více zástupců, musí být část 2 vyplněna jménem zástupce s nejnižší úrovní znalostí a zkušeností.

Zaměstnanec společnosti, který dotazník předkládá zákazníkovi:.....

Datum vyplnění dotazníku:.....

1. Zákazník

Jméno, obchodní firma, název	
Identifikační číslo:	
Daňová příslušnost:	
Číslo průkazu totožnosti zákazníka nebo zástupce zákazníka:	
Oprávněný zástupce zákazníka:*	
Druh oprávnění:*	Plná moc / Statutární organ
Telefon:	
E-mail:	
Adresa:	
Smlouvu s obchodníkem chci uzavřít/jsem uzavřel:	z podnětu obchodníka (např. na základě telefonátu)
	z mého vlastního podnětu, tj. z podnětu zákazníka

* údaj se vyplňuje pouze v případě, že je zákazník zastupován. Zákazník – právnická osoba je zastupován vždy.

Zvolte službu, kterou jako zákazník nebo zástupce zákazníka budete od obchodníka požadovat. Pokud budete požadovat více než jednu z níže uvedených služeb, zvolte všechny možnosti odpovídající Vašemu požadavku na služby obchodníka. Na zvolené službě závisí rozsah informací, jejichž úplné a pravdivé sdělení od Vás bude obchodník požadovat za účelem řádného posouzení přiměřenosti, resp. vhodnosti požadovaných služeb.

- Obchodování s podílovými listy fondů mimo trhy
- Obchodování na všech obchodníkem nabízených trzích
- Obchodování s využitím Úvěru
- Obchodování s finančními deriváty
- Obchodování v rámci služby Správa portfolia
- Obchodování v rámci služby Osobní makléř
- Obchodování s využíváním neformálního individuálního investičního poradenství

2. Znalosti a zkušenosti zákazníka v oblasti investic do investičních nástrojů

- Nechci sdělit obchodníkovi úroveň mých znalostí, zkušeností a odborné kvalifikace v oblasti investičních nástrojů.

Upozornění: Odmítnutí poskytnout požadované informace neumožní obchodníkovi vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby, rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem je pro klienta vhodné či přiměřené. To může mít za následek, že Vám obchodník službu nebude moci vůbec poskytnout, nebo ji bude moci poskytnout jen v omezené podobě. Podrobnější informace naleznete v úvodní části dotazníku.

O úrovni svých znalostí, zkušeností a odborné kvalifikace v oblasti investičních nástrojů vypovídají následující odpovědi

2.1. Zkušenosti s investováním

Vysvětlení pojmů:

Za „pravidelné obchodování“ považuje obchodník situaci, kdy klient v období od posledního vyplnění dotazníku, resp. v uplynulém roce v případě prvního vyplnění dotazníku, alespoň jednou měsíčně sledoval dění na akciových trzích (např. vývoj burzovních indexů; změny cen investičních nástrojů; výhledy, komentáře a doporučení analytiků nebo investičních společností či poradců) a na základě zjištěných skutečností podal ročně v průměru alespoň deset pokynů k obchodování s investičními nástroji.

Za „příležitostné obchodování“ považuje obchodník situaci, kdy klient v uvedeném období sledoval, byť nepravidelně, dění na akciových trzích (např. vývoj burzovních indexů; změny cen investičních nástrojů; výhledy, komentáře a doporučení analytiků nebo investičních společností či poradců) a na základě zjištěných skutečností podal ročně alespoň jeden pokyn k obchodování s investičními nástroji.

Za „obchodování s větším objemem vlastních prostředků“ považuje obchodník situaci, kdy klient v ročním průměru zobchoduje jedním pokynem více než 50.000,00 CZK (2.000,00 EUR), resp. ekvivalent v jiné měně.

2.1.1 Vaše zkušenosti s obchodováním na trzích investičních nástrojů jsou v délce trvání _____ let a můžete je charakterizovat jako

- a) žádné či příležitostné obchodování s menším objemem vlastních prostředků
- b) příležitostné obchodování s větším objemem nebo pravidelné obchodování s menším objemem vlastních prostředků
- c) pravidelné obchodování s větším objemem vlastních prostředků nebo jakékoliv obchodování s využitím cizích prostředků

2.1.2 Vaše zkušenosti s obchodováním konkrétně na trzích finančních derivátů jsou v délce trvání _____ let a můžete je charakterizovat jako

- a) žádné či příležitostné obchodování s menším objemem vlastních prostředků
- b) příležitostné obchodování s větším objemem nebo pravidelné obchodování s menším objemem vlastních prostředků
- c) pravidelné obchodování s větším objemem vlastních prostředků

2.1.3 Vaše zkušenosti s obchodováním s jednotlivými druhy investičních nástrojů můžete charakterizovat jako

2.1.3.1 obchodování s podílovými listy

- a) žádné
- b) příležitostné
- c) pravidelné

2.1.3.2 obchodování s ETF („fondy obchodované v obchodním systému“)

- a) žádné
- b) příležitostné
- c) pravidelné

2.1.3.3 obchodování s dluhopisy

- d) žádné
- e) příležitostné

- f) pravidelné
- 2.1.3.4 obchodování s akciemi
 - a) žádné
 - b) příležitostné
 - c) pravidelné
- 2.1.3.5 obchodování se strukturovanými produkty (Certifikáty, Warrantly aj.)
 - a) žádné
 - b) příležitostné
 - c) pravidelné
- 2.1.3.6 obchodování s deriváty (Opce, futures, swapy, forwardy aj.)
 - a) žádné
 - b) příležitostné
 - c) pravidelné

2.2. Znalosti pojmů a vztahů v oblasti obchodování s investičními nástroji

Investice na kapitálovém trhu nabízejí širokou škálu služeb a investičních nástrojů. Abyste mohli úspěšně využít jejich potenciál a dosáhl očekávaných cílů, je třeba porozumět alespoň jejich základním charakteristikám, principům a rizikům. Informace o zde uváděných pojmech a vztazích 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

Prosíme, seznamte se s jejich obsahem, než budete pokračovat ve vyplňování následující části 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 klientům další informace čerpat v celé řadě odborných i populárně-naučných publikací.

2.2.1 Vztah výnosové míry a rizika investice

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím, že vyššího očekávaného výnosu lze dosahovat pouze za cenu vyššího podstupovaného rizika vzniku ztráty a naopak že rizikově bezpečnější investice přináší jen relativně nižší výnos
- c) nerozumím

2.2.2 Podstata a odlišnosti investičních služeb „provádění pokynů na účet zákazníka“, „obhospodařování majetku zákazníka“ a „investiční poradenství“

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byly mi vysvětleny obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

2.2.3 Princip obchodování na burzovních trzích

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem mu
- c) nerozumím

2.2.4 Podstata odloženého vypořádání burzovního obchodu (T+2) a z ní plynoucí rizika

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byly mi vysvětleny obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

2.2.5 Mechanismus a rizika obchodování s podílovými listy

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byly mi vysvětleny obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

2.2.6 Mechanismus a rizika obchodování s ETF

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byly mi vysvětleny obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

2.2.7 Mechanismus a rizika obchodování s akciemi

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve

- b) byly mi vysvětleny obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

2.2.8 Mechanismus a rizika obchodování s dluhopisy

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byly mi vysvětleny obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

2.2.9 Mechanismus a rizika obchodování s použitím úvěrů a půjček IN (margins)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byly mi vysvětleny obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

2.2.10 Podstata a rizika pákového efektu (leverage)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byly mi vysvětleny obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

2.2.11 Mechanismus vypořádání futures kontraktů

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem mu
- c) nerozumím

2.2.12 Podstata marking to market (denní zúčtování zisků a ztrát)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byla mi vysvětlena obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jí
- c) nerozumím

2.2.13 Podstata prodeje na krátko (short sales)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byla mi vysvětlena obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jí
- c) nerozumím

2.2.14 Náhrady z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry

- a) rozumím podmínkám výplaty a domnívám se, že bych měl nárok na 90 % z hodnoty investičních nástrojů svěřených obchodníkovi, nejvýše však do ekvivalentu 20.000 EUR.
- b) rozumím podmínkám výplaty a jako osoba ze zákona vyloučená bych neměl nárok na žádnou náhradu hodnoty investičních nástrojů svěřených obchodníkovi
- c) rozumím podmínkám výplaty a domnívám se, že z Garančního fondu obchodníků mi bude v každém případě vyplacena celá hodnota ztracené investice

2.3. Vaše vzdělání a profesionální praxi v oblasti investování nejlépe vystihuje

- a) Vysokoškolské vzdělání v oboru financí, ekonomie či matematiky nebo pracovní praxe převážně v oboru investování alespoň dva roky v posledních pěti letech
- b) Cílené zájmové samostudium v oblasti investování do investičních nástrojů nebo absolvování kurzů.
- c) Nemám v tomto odborné vzdělání ani profesionální praxi

3. Investiční cíle a preference zákazníka

- Nechci sdělit obchodníkovi mé cíle a preference v oblasti investic do investičních nástrojů.
Upozornění: Odmítnutí poskytnout požadované informace neumožní obchodníkovi vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby, rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem je pro klienta vhodné či přiměřené. To může mít za následek, že Vám obchodník službu nebude moci vůbec poskytnout, nebo ji bude moci poskytnout jen v omezené podobě. Podrobnější informace naleznete v úvodní části dotazníku.
- O mých investičních cílech a preferencích v oblasti investic do investičních nástrojů vypovídají následující odpovědi:

3.1. Jak často sledujete (přinejmenším v době, kdy máte investováno nebo se chystáte investovat) dění na kapitálových trzích a hodnotu Vašeho portfolia?

- a) Denně nebo téměř denně
- b) Alespoň jednou měsíčně
- c) Příležitostně (tj. méně než jednou za měsíc) nebo vůbec

3.2. Délka Vašich investic většinou bývá

- a) Kratší než 1 měsíc
- b) 1-6 měsíců
- c) Delší než 6 měsíců

3.3. Investované peníze hodláte mít pro investování vyčleněné pravděpodobně po dobu

- a) Kratší než 6 měsíců
- b) 6 měsíců – 3 roky
- c) Delší než 3 roky

3.4. Jak důležitá je pro Vás možnost investici rychle přeměnit na disponibilní peníze?

- a) Ano, je pravděpodobné, že takovou možnost budu nucen využít a proto nechci, aby pro mne rychlá přeměna znamenala finanční újmu, např. v podobě nutnosti prodat držené cenné papíry za nižší než pořizovací hodnotu.
- b) Ano, mohlo by se stát, že budu potřebovat peníze, ale jsem srozuměn s tím, že rychlá přeměna mi může přinést finanční újmu.
- c) Ne, své peníze nechám investovány po celou předpokládanou dobu trvání investice. Jsem si vědom, že nucená přeměna na peníze by mohla znamenat finanční újmu.

3.5. Dáváte při investování přednost vyššímu očekávanému výnosu nebo větší jistotě?

- a) Očekávám nadprůměrné výnosy. Jsem srozuměn s tím, že mé prostředky budou investovány do aktiv, kde není zaručena jejich návratnost, a že očekávám-li vyšší výnos, musím podstoupit zvýšené riziko vzniku ztráty
- b) Očekávám výnosy nad úroveň bankovních vkladů a jsem ochoten podstoupit tomu odpovídající riziko vzniku ztráty. Nejsem ale kvůli možnosti dosažení nadprůměrného výnosu ochoten podstupovat zvýšené riziko.
- c) Nemusím na své investici rychle vydělat, ale chci investovat do aktiv se 100 % návratností všech vložených prostředků.

3.6. Účelem Vaší investice je

- a) spekulace (krátkodobé zhodnocování volných prostředků)
- b) tvorba úspor pro vzdálenější budoucnost (dlouhodobé zhodnocení volných prostředků)
- c) zajištění nebo zabezpečení (např. proti inflaci, kurzovému riziku měn ap.)

3.7. Od svých investic očekáváte zvýšení jejich hodnoty:

- a) Do 5 % p. a.
- b) 5 - 15 % p. a.
- c) Více než 15 % p. a.

3.8. Máte představu, do jakých konkrétních investičních nástrojů chcete investovat?

- a) Ne
- b) Ano, a to do následujících _____

3.9. Držíte portfolio investičních nástrojů i u jiných obchodníků?

- a) Ne, nedržím
- b) Ano držím, a to v celkové hodnotě přibližně _____ Kč

4. Finanční a osobní situace zákazníka

- Nechci sdělit obchodníkovi informace o méj finanční a osobní situaci
Upozornění: Odmítnutí poskytnout požadované informace neumožní obchodníkovi vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby, rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem je pro klienta vhodné či přiměřené. To může mít za následek, že Vám obchodník službu nebude moci vůbec poskytnout, nebo ji bude moci poskytnout jen v omezené podobě. Podrobnější informace naleznete v úvodní části dotazníku.
- O méj finanční a osobní situaci vypovídají následující odpovědi:

4.1. Hlavním zdrojem prostředků, které nyní zamýšlíte investovat, jsou:

- úspory nebo výnosy předchozí investice
- mimořádné jednorázové příjmy (např. prodej nemovitosti nebo firmy, dědictví apod.)
- běžné stálé příjmy převyšující životní náklady a výdaje

4.2. V jakém celkovém objemu Kč se budou pohybovat Vaše investice?

- Do 250.000 Kč
- 250.000 – 1.000.000 Kč
- Nad 1.000.000 Kč

4.3. Ztráta investované částky dle bodu 4.2 by pro Vás znamenala

- Nic vážného, jedná se o akceptovatelné běžné investiční riziko
- Omezení životního stylu, nikoliv však omezení zajištění běžných životních potřeb včetně rodiny
- Potíže v zajišťování běžných životních potřeb a výrazný pokles životního standardu

4.4. Prostřednictvím obchodníka hodláte investovat ____% svého finančního majetku (majetek ve vkladech, podílových listech, cenných papírech apod.)

4.5. Byly/budou k investici použity prostředky z půjčky nebo jiných cizích zdrojů? (mimo cizích zdrojů poskytnutých obchodníkem)

- Ano
- Ne

4.6. Hlavním zdrojem Vašich pravidelných příjmů po dobu trvání investice bude

- Příjem ze závislé činnosti
- Příjem z podnikání
- Příjem z jiné činnosti

4.7. Očekávaná průměrná měsíční výše Vašich příjmů po dobu trvání investice bude

- Do 25 000 Kč
- Do 50 000 Kč
- Do 100 000 Kč
- Nad 100 000 Kč

4.8. Výše Vašeho majetku, včetně likvidních aktiv, investic a nemovitostí činí:

- do 250.000 Kč
- do 1.000.000 Kč
- do 5.000.000 Kč

d) nad 5.000.000 Kč

4.9. Vaše finanční závazky plněné v pravidelných splátkách (nájemné, energie, pojistky, splátky úvěrů apod.):

- a) Žádné
- b) do 20.000,- Kč měsíčně
- c) do 40.000,- Kč měsíčně
- d) do 80.000,- Kč měsíčně
- e) nad 80.000,- Kč měsíčně

4.10. Vaše osobní situace

Uveďte informace rozhodné pro posouzení oprávněnosti nakládat s prostředky určenými k investování a popište vaši osobní situaci včetně očekávaných nebo plánovaných změn zásadních skutečností, např. narození dalších dětí, budoucí vysokoškolské studium členů domácnosti apod. Tyto informace obchodník zjišťuje na základě obecných pokynů ESMA (Evropský orgán pro cenné papíry a trhy) k určitým aspektům požadavků směrnice MiFID ohledně vhodnosti (suitability) (ESMA/2012/387), a to jako jedny z informací majících vliv například na finanční zázemí nebo investiční cíle zákazníka, a obchodník je vyhodnocuje v rámci tzv. testu vhodnosti.

4.10.1 Informace o prostředcích určených k investování vzhledem k osobní situaci (Uvedeny jsou možnosti relevantní z hlediska způsobilosti zákazníka disponovat s majetkem v souvislosti s investováním.)

- a) Prohlašuji, že k investování jsou určeny prostředky ve společném jmění manželů; dále prohlašuji, že mi byl udělen souhlas ze strany manžela/manželky s využitím investiční služby a pokud mi nebyl udělen takový souhlas, zavazuji se bez zbytečného odkladu po vyplnění dotazníku písemně informovat obchodníka o absenci takového souhlasu.
- b) Prohlašuji, že k investování jsou určeny moje vlastní prostředky nespádající do společného jmění manželů.

4.10.2 Informace o dalších členech domácnosti (dle očekávání ke konci doby trvání investic):

Počet nezaopatřených členů domácnosti: _____

Počet členů domácnosti studujících vysokou školu: _____

Vyplněním a podpisem, resp. odesláním, tohoto dotazníku zákazník potvrzuje, že jeho obsahu porozuměl, vyplnil jej v souladu se svým nejlepším vědomím a bere na vědomí, že pokud některou z otázek v dotazníku zodpověděl nepravdivě nebo zamlčel některé podstatné skutečnosti, vystavuje se nebezpečí, že obchodník mylně vyhodnotí jeho investiční profil a nesprávně posoudí přiměřenost či vhodnost požadované investiční služby.

Datum: _____

Podpis zákazníka: _____