

Investiční dotazník

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 orgán
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 s dluhopisy Fio banky
- Obchodování s nestrukturovanými investičními nástroji (zejména s akciemi, dluhopisy a ETF)
- Obchodování se strukturovanými investičními nástroji (zejména s investičními certifikáty a warranty)
- Obchodování s finančními deriváty
- Obchodování s využitím Úvěru v různých měnách (tzv. měnového úvěru)
- Obchodování s využitím Úvěru a půjčky na obchody s investičními nástroji (tzv. marginu)
- Obchodování v rámci služby Osobní makléř
- Obchodování s využíváním individuálního investičního poradenství

2. Informace k vyplnění dotazníku

Před vyplněním investičního dotazníku si prosím připomeňte **Informace k investičnímu dotazníku**, s nimiž jste se již seznámil/a při uzavírání smlouvy o investičních službách banky. Investiční dotazník pomůže obchodníkovi stanovit pomocí otázek zaměřených na Vaše znalosti a zkušenosti v oblasti investic, finanční zázemí, plány a očekávání Váš investiční profil.

Investice na kapitálovém trhu 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 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/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf

https://www.fio.cz/docs/cz/l_Garancni_fond.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 klientům další informace čerpat v celé řadě odborných i populárně-naučných publikacích.")

Obchodník Vám pak může lépe přizpůsobit nabídku podílových fondů dle rizikovosti jednotlivých fondů. Rizikovost je určována uzákoněnými a mezinárodně standardizovanými postupy, je vyjádřena takzvaným syntetickým ukazatelem rizika a výnosu (SRRI) a je hodnocena bodovou škálou od 1 (nejkonzervativnější) do 7 (nejrizikovější) s tím, že nižší riziko znamená potenciálně nižší výnosy a vyšší riziko znamená potenciálně výnosy vyšší. Pokud využijete možnost neposkytnout obchodníkovi informace o svých znalostech a zkušenostech s investováním, ve vztahu k podílovým fondům Vám obchodník bude moci poskytnout jen omezenou nabídku investičních příležitostí - obchodování pouze se standardními investičními fondy.

Obchodník Vám pak může lépe přizpůsobit nabídku svých dluhopisů dle rizikovosti jednotlivých dluhopisů. Rizikovost je určována multikriteriálním hodnocením parametrů jednotlivých dluhopisů a je vyjádřena stupněm rizikovosti od 1 (nejkonzervativnější) do 4 (nejrizikovější) s tím, že nižší riziko znamená potenciálně nižší výnosy a vyšší riziko znamená potenciálně výnosy vyšší. Pokud využijete možnost neposkytnout obchodníkovi informace o svých znalostech a zkušenostech s investováním, ve vztahu k vlastním dluhopisům (tj. dluhopisům emitovaným Fio bankou) Vám obchodník nebude moci poskytnout investiční službu, tedy umožnit nákup těchto dluhopisů.

Na základě stanovení investičního profilu Vás také bude obchodník případně varovat před podáním pokynu, který je dle názoru obchodníka nepřiměřený k Vašemu investičnímu profilu. Tímto názorem obchodníka se však nemusíte řídit, tj. můžete podávat i pokyny, na jejichž riziko Vás obchodník bude upozorňovat. 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.

Ve vztahu k derivátovým trhům a nástrojům a ve vztahu k obchodování s využitím úvěrů, s nimiž se pojí obvykle vyšší riziko než u obchodování pouze s nederivátovými nástroji a pouze s vlastními prostředky, obchodník poskytuje zvýšenou ochranu zákazníkovi tím, že pokud nedosáhnete určité úrovně znalostí specifík derivátových trhů a nástrojů nebo obchodování s využitím úvěru, obchodník poskytnutí služby odmítne. Neváhejte se v takovém případě obrátit na obchodníka s žádostí o konzultaci příslušné problematiky. Můžete kontaktovat individuálně pracovníky pobočky, nebo navštívit některý ze seminářů Školy investování (<https://www.fio.cz/akcie-investice/seminare>), kde Vám rádi zdarma pomůžeme potřebné znalosti rozšířit.

Teprve na základě stanovení investičního profilu Vám obchodník může v souladu se svými zákonnými povinnostmi poskytovat investiční poradenství, a to na základě smluvního ujednání v podobě služby „Osobní makléř“ nebo individuálního poradenství. Obchodník je dle zákona povinen odmítnout poskytnutí každé z těchto služeb, pokud je tato nevhodná dle vyhodnocení investičního profilu klienta. Stejně tak je obchodník povinen odmítnout poskytnutí těchto služeb, pokud využijete možnost neposkytnout obchodníkovi informace potřebné pro vyhodnocení investičního profilu.

Dovolujeme si Vás zároveň požádat, abyste svůj investiční dotazník aktualizoval/a alespoň jednou ročně, vždy však při podstatné změně údajů uvedených v dotazníku.

3. Otázky

poznámka: v tomto obecném vzorovém dotazníku jsou uvedeny všechny otázky. Počet a skladba otázek v každém konkrétním případě jsou přizpůsobeny službám, které klient využívá nebo zamýšlí využívat, tj. službám zvoleným v části 1.

Není-li výslovně u otázky uvedeno, že lze zaškrtnout více odpovědí, je možné zvolit pouze právě jednu odpověď.

0. Jsem si vědom(a), že vyplnění následujících otázek v tomto dotazníku je dobrovolné (byť jeho vyplnění a pravidelnou aktualizací obchodník zákazníkovi doporučuje) a že 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, a proto:

- nechci sdělit obchodníkovi informace o svých znalostech a zkušenostech s investováním, cíle a preference v oblasti investic a informace o své finanční a osobní situaci
- mých znalostech a zkušenostech s investováním, cílech a preferencích v oblasti investic a mé finanční a osobní situaci vypovídají následující odpovědi

1. zrušeno

2. Jakou část svých úspor zamýšlíte do podílových fondů investovat?

- Více než 75 %
- Více než 50 %, nejvýše však 75 %
- Více než 20 %, nejvýše však 50 %
- Nejvýše 20 %

3. Jaký je váš investiční horizont pro investování do podílových fondů (po jak dlouhou dobu hodláte mít pro tyto investice vyčleněné peníze)

- Kratší než 1 rok
- 1 rok - 5 let
- Delší než 5 let

4. Potíže v zajišťování běžných životních potřeb (výdajů na bydlení, na obživu, na zdravotní péči, na vzdělání, na dopravu do zaměstnání/školy apod.) či výrazný pokles životního standardu by pro vás znamenalo snížení hodnoty investované částky o

- 20% či méně
- více než 20%, nejvýše však o 50%
- více než 50 %, nejvýše však 80%
- Ani pokles hodnoty investované částky o více než 80% by pro mne neznamenal potíže v zajišťování mých běžných životních potřeb či výrazný pokles mého životního standardu.

5. Jaké jsou vaše znalosti z oblasti investování?

- Neznám terminologii a fungování finančních trhů
- Znám a chápu základní terminologii finančních trhů (například úrokové sazby, inflace, kurzy měn, kurzy investičních nástrojů)
- Znám a chápu základní terminologii finančních trhů (dle písm. b)) a dále i finanční trhy, rizika investování a odborné investiční pojmy (například futures, NAV – Net Asset Value, opce, strukturované produkty, TER - Total Expense Ratio, volatilita)

6. zrušeno

7. zrušeno

8. Jak často sledujete nebo plánujete sledovat dění na kapitálových trzích a hodnotu Vašeho portfolia?

- a) Méně než jednou ročně nebo vůbec
- b) Alespoň jednou ročně
- c) Přibližně jednou měsíčně
- d) Pravidelně, častěji než měsíčně

9. Vaše vzdělání a praxi v oblasti investování nejlépe vystihuje (Ize zaškrtnout více odpovědí)

- a) Nemám v tomto oboru vzdělání, nadstandardní znalosti získané v rámci samostudia či odborných kurzů, profesionální praxi dle písm. d) ani praxi v samostatném investování dle písm. e)
- b) Cílené zájmové samostudium v oblasti investování do investičních nástrojů nebo absolvování kurzů zaměřených na oblast investování do investičních nástrojů, a to během posledních pěti let
- c) Vysokoškolské vzdělání v oboru financí či ekonomie
- d) Pracovní praxe v oboru investování alespoň dva roky v posledních pěti letech
- e) Samostatné aktivní investování, realizované pravidelně (5 a více obchodů ročně) a s průměrným objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, po dobu více než tří let v posledních pěti letech

10. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s dluhopisy

- a) S investováním do dluhopisů zatím nemám zkušenosti
- b) Investovat jsem do dluhopisů již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Investuji do dluhopisů pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než rok s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- d) Investuji do dluhopisů pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než pět let, obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do dluhopisů, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje

11. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s akciemi

- a) S investováním do akcií zatím nemám zkušenosti
- b) Investovat jsem do akcií již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Investuji do akcií pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než rok s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- d) Investuji do akcií pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než pět let, obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do akcií, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje

12. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s ETF („fondy obchodované v obchodním systému“ resp. „Exchange Traded Funds“)

- a) S investováním do ETF zatím nemám zkušenosti
- b) Investovat jsem do ETF již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Investuji do ETF pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než rok s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- d) Investuji do ETF pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než pět let, obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do ETF, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje

13. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním se strukturovanými produkty (Certifikáty, Warranty aj., s výjimkou derivátů)

- a) S investováním do strukturovaných produktů zatím nemám zkušenosti
- b) Investovat jsem do strukturovaných produktů již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Investuji do strukturovaných produktů pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než rok s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- d) Investuji do strukturovaných produktů pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než pět let, obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do strukturovaných produktů, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje

14. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s deriváty (Opce, futures, swapy, forwardy aj.)

- a) S investováním do derivátů zatím nemám zkušenosti
- b) Investovat jsem do derivátů již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Investuji do derivátů pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než rok s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- d) Investuji do derivátů pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než pět let, obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do derivátů, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje

15. Jak rozumíte vztahu výnosové míry a rizika investice, tedy v obecné rovině platného pravidla, že vyššího očekávaného výnosu lze dosahovat pouze za cenu vyššího podstupovaného rizika vzniku ztráty, a naopak že rizikově bezpečnější investice přinášejí jen relativně nižší výnos

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka 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 obecně dosahovat pouze za cenu vyššího podstupovaného rizika vzniku ztráty a naopak že rizikově bezpečnější investice přinášejí jen relativně nižší výnos
- c) nerozumím

16. Jak rozumíte odlišnosti investičních služeb „provádění pokynů na účet zákazníka“ (tj. investiční služby spočívající zejména v tom, že obchodník přijme pokyn zákazníka a předá jej na určený trh s cennými papíry) a „investiční poradenství“ (tj. investiční služby spočívající zejména v tom, že obchodník zákazníkovi aktivně doporučuje investice do konkrétní investičních nástrojů)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka 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 služby „Obchodování s podílovými listy fondů mimo trhy“, „Obchodování s nestrukturovanými investičními nástroji na všech obchodníkem nabízených trzích“, „Obchodování se strukturovanými produkty na všech obchodníkem nabízených trzích“ a „Obchodování s finančními deriváty“ představují investiční službu „provádění pokynů na účet zákazníka“ (a tedy mi obchodník v rámci těchto služeb nebude poskytovat investiční poradenství), a že služby „Obchodování v rámci služby Osobní makléř“ a „Obchodování s využíváním individuálního investičního poradenství“ představují investiční službu „investiční poradenství“
- c) nerozumím

17. Jak rozumíte principu obchodování na burzovních trzích

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka 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 tomu, že burzovní trh je místem, kde se střetává nabídka a poptávka po cenných papírech (akciích, dluhopisech, certifikátech apod.) a na základě pravidel konkrétního burzovního trhu se zde uzavírají obchody zpravidla s anonymní protistranou
- c) nerozumím

18. Jak rozumíte podstatě odloženého vypořádání burzovního obchodu (T+2) a z ní plynoucích rizik

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil a informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že k vypořádání burzovního obchodu a připsání mnou zakoupených investičních nástrojů na majetkový účet dojde až 2 obchodní dny ode dne uzavření daného burzovního obchodu, z čehož plyne zejména riziko selhání protistrany (tj. riziko, že vypořádání obchodu se nezrealizuje podle dohodnutých podmínek v dohodnutý čas vypořádání, což může mít důsledek, že následně sám nebudu schopen splnit svoje povinnosti týkající se následně uzavřeného obchodu, za což i mohu být příslušným trhem / vypořádacím systémem sankcionován) a dále tržní riziko (tj. riziko ztráty plynoucí ze změny tržních cen)
- c) nerozumím

19. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s ETF

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil a informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že ETF je fond, který se obvykle snaží replikovat akciový index, skupinu akciových indexů, ekonomický sektor nebo komodity, a s jehož podíly lze obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, kde je daný ETF přijat k obchodování, a že se k ETF váže zejména tržní riziko (riziko volatility) a dále, s ohledem na konkrétní ETF, rovněž i likviditní riziko, měnové riziko a kreditní riziko
- c) nerozumím

20. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s akciemi

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil a informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že akcie je cenný papír, se kterým jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti podílet se zejména na zisku společnosti a na jejím řízení (v podobě hlasovacího práva akcionáře na valné hromadě společnosti), s níž lze (jedná-li se o veřejně obchodovatelnou akcii) obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích (přičemž obecně platí, že aktuální cena akcií obchodovaných na trhu cenných papírů je vytvářena právě tržní nabídkou a poptávkou), kde je daná akcie přijata k obchodování a k níž se váže zejména tržní riziko (riziko volatility) a kreditní riziko a dále, s ohledem na konkrétní akciový titul, likviditní riziko a měnové riziko
- c) nerozumím

21. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s dluhopisy

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil a informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že dluhopis je dluhový cenný papír představující závazek jeho emitenta vůči věřiteli (tj. majiteli dluhopisu) splatit dlužnou částku, odpovídající jmenovité hodnotě dluhopisu, a to najednou nebo postupně k určitému okamžiku, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhopisu, zejména vyplácet stanovené výnosy, s nímž lze obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, kde je daný dluhopis přijat k obchodování a k němuž se váže zejména kreditní riziko (které je

obzvláště vysoké v případě korporátních dluhopisů bez ratingu) a likviditní riziko a dále, s ohledem na konkrétní dluhopis, měnové riziko a tržní riziko

- c) nerozumím

22. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s použitím úvěru na obchodování s investičními nástroji

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil a informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že obchodování s využitím úvěru na obchodování s investičními nástroji spočívá v tom, že zákazník část své investice do cenných papírů financuje z peněz vypůjčených od obchodníka a ručí za ně nakoupenými cennými papíry, s čímž je spojeno zejména riziko, že zejména v případě poklesu hodnoty nakoupených investičních nástrojů může míra ručení majetkem zákazníka za vypůjčené peníze obchodníka klesnout pod hodnotu minimálního obchodníkem požadovaného ručení, v návaznosti na což může obchodník za účelem uspokojení své pohledávky za zákazníkem z titulu poskytnutého úvěru přistoupit k nucenému prodeji klientem nakoupených akcií, dále jsem si vědom skutečnosti, že případná ztráta z obchodování s využitím úvěru na obchodování s investičními nástroji může i přesáhnout výši investovaných vlastních prostředků
- c) nerozumím

23. Jak rozumíte podstatě a riziku pákového efektu (leverage)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil a informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že pákový efekt je situace, kdy zákazník obchoduje na finančním trhu s využitím dodatečného cizího kapitálu, čímž může znásobit svůj zisk, ale rovněž také svou ztrátu (proto se jedná o vysoce rizikovou investici)
- c) nerozumím

24. Jak rozumíte podstatě prodeje na krátko (short sales)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil a informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že prodej na krátko je způsob spekulace na pokles ceny cenného papíru, v jehož rámci si zákazník od obchodníka vypůjčí konkrétní cenné papíry, prodá je na příslušném trhu cenných papírů a následně vypůjčené množství cenných papírů opět dokoupí (v případě úspěšného prodeje na krátko za nižší tržní cenu, než za kterou dříve prodal vypůjčené cenné papíry) a vrátí je obchodníkovi (zákazníkům zisk tedy představuje rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou cenných papírů), dále rozumím tomu, že v případě prodeje na krátko jsem vystaven zejména riziku růstu ceny vypůjčeného cenného papíru (tj. riziku spočívajícímu v tom, že poté, co vypůjčené cenné papíry prodám, jejich cena namísto předpokládaného poklesu vzroste a já tedy budu nucen nakoupit cenné papíry za vyšší cenu, než za kterou jsem je prodal, tedy se ztratou), které teoreticky může být neomezeně vysoké, a riziku, že zejména v případě poklesu hodnoty investičních nástrojů, kterými u prodeje na krátko zákazník ručí, může míra ručení majetkem zákazníka za vypůjčené cenné papíry obchodníka klesnout pod hodnotu minimálního obchodníkem požadovaného ručení, v návaznosti na což může obchodník za účelem uspokojení své pohledávky za zákazníkem z titulu poskytnutého úvěru přistoupit k nucenému zavření krátké pozice a případně též k prodeji klientových investičních nástrojů
- c) nerozumím

25. Jak rozumíte mechanismu vypořádání futures kontraktů

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil a informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že futures je speciální typ forwardového kontraktu (tj. smlouvy uzavřené v jednom časovém okamžiku o dodání zboží k určitému budoucímu datu za cenu stanovenou v době uzavření

smlouvy), který je obchodovaný na derivátové burze, představuje pevnou dohodu mezi dvěma partnery, která dává právo a povinnost koupit/prodat ke standardizovanému termínu v budoucnosti standardizované množství daného finančního instrumentu za předem sjednanou termínovanou cenu a obvykle podléhá silnému pákovému efektu (a představuje tedy vysoce rizikovou investici), a dále rozumím, že jsem povinen otevřenou pozici ve futures uzavřít včas před termínem splatnosti futures kontraktu

c) nerozumím

26. Jak rozumíte podstatě marking to market (denní zúčtování zisků a ztrát)

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

b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že se jedná o denní přehodnocení všech otevřených derivátových pozic na základě aktuálních tržních cen, na základě kterého po mně může obchodník požadovat doplnění hodnoty marže na nově stanovenou hodnotu

c) nerozumím

27. zrušeno

28. Pro Vaši investici se službou "Osobní makléř" platí:

a) V rámci služby „Osobní makléř“ již investuji déle než 3 roky a plánuji v investování s touto službou pokračovat minimálně dalších 6 měsíců.

b) V rámci služby „Osobní makléř“ již investuji alespoň 1 rok, ale zároveň méně než 3 roky, a plánuji v investování s touto službou pokračovat minimálně další 1 rok.

c) V rámci služby „Osobní makléř“ investuji po dobu kratší než 1 rok a plánuji v investování s touto službou pokračovat minimálně další 2 roky.

d) V rámci služby „Osobní makléř“ jsem doposud neinvestoval, ale plánuji s touto službou investovat po dobu minimálně 3 let.

e) Neplatí ani jedna z výše uvedených možností.

29. zrušeno

30. Účelem Vaší investice je (lze zaškrtnout více odpovědí)

a) krátkodobé zhodnocování volných prostředků (zaměření na krátkodobé kurzové změny a volatilitu trhů)

b) dlouhodobé zhodnocení volných prostředků (tvorba úspor pro vzdálenější budoucnost)

c) omezení kurzových a jiných rizik, omezení znehodnocování úspor v důsledku inflace apod. (tj. zajištění nebo zabezpečení)

31. Držíte portfolio investičních nástrojů i u jiných obchodníků?

a) Ne, nedržím

b) Ano držím, a to v celkové hodnotě nižší než částka, kterou chci investovat prostřednictvím Fio banky

c) Ano držím, a to v celkové hodnotě vyšší než částka, kterou chci investovat prostřednictvím Fio banky

32. zrušeno

33. Zdrojem prostředků, které zamýšlíte investovat se službou "Osobní makléř", jsou (lze zaškrtnout více odpovědí):

a) úspory nebo výnosy předchozí investice

b) mimořádné jednorázové příjmy (např. prodej nemovitosti nebo firmy, dědictví apod.)

c) běžné stálé příjmy převyšující životní náklady a výdaje

34. zrušeno

35. zrušeno

36. Jakou část finančního majetku své domácnosti (majetek ve vkladech, podílových listech, cenných papírech apod.; do finančního majetku se NEPOČÍTÁJÍ např. nemovitosti) prostřednictvím obchodníka hodláte investovat?

- a) Více než 75 %
- b) Více než 50 %, nejvýše však 75 %
- c) Více než 20 %, nejvýše však 50 %
- d) Nejvýše 20 %

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

- a) Ne
- b) Ano

38. Zdrojem pravidelných příjmů Vaší domácnosti po dobu trvání investice se službou "Osobní makléř" bude (Ize zaškrtnout více odpovědí):

- a) Příjem ze závislé činnosti
- b) Příjem z podnikání
- c) Příjem z jiné činnosti
- d) Výnosy z předchozích investic nebo úspor
- e) Neočekávám žádné pravidelné příjmy

39. Očekávaná průměrná měsíční výše pravidelných čistých příjmů Vaší domácnosti po dobu trvání investice se službou "Osobní makléř" bude

- a) Maximálně 25 000 Kč
- b) Více než 25 000 Kč, maximálně však 50 000 Kč
- c) Více než 50 000 Kč, maximálně však 100 000 Kč
- d) Více než 100 000 Kč
- e) Neočekávám žádné pravidelné příjmy

40. Celková výše majetku Vaší domácnosti, včetně likvidních aktiv, investic a investičních nemovitostí (nemovitostí, které nevyužíváte výhradně k vlastnímu bydlení) činí:

- a) Maximálně 250 000 Kč
- b) Více než 250 000 Kč, maximálně však 1 000 000 Kč
- c) Více než 1 000 000 Kč, maximálně však 5 000 000 Kč
- d) Více než 5 000 000 Kč

41. Finanční závazky Vaší domácnosti plněné v pravidelných splátkách (nájemné, energie, pojistky, splátky úvěrů apod.) po dobu trvání investice se službou "Osobní makléř" budou:

- a) Maximálně 20 000,- Kč měsíčně
- b) Více než 20 000 Kč, maximálně však 40 000,- Kč měsíčně
- c) Více než 40 000 Kč, maximálně však 80 000,- Kč měsíčně
- d) Více než 80 000,- Kč měsíčně
- e) Neočekávám žádné pravidelné výdaje k plnění finančních závazků

42. 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.

43. Kolik očekáváte, že k zamýšlenému konci doby trvání investic se službou "Osobní makléř" bude ve Vaší domácnosti nezaopatřených členů

- a) žádný
- b) maximálně dva
- c) více než dva

44. Kolik očekáváte, že k zamýšlenému konci doby trvání investic se službou "Osobní makléř" bude členů Vaší domácnosti studovat vysokou školu (tj. nebude mít dokončeno studium své první vysoké školy)

- a) žádný
- b) maximálně dva
- c) více než dva

45. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s podílovými listy

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil a informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že podílový list představuje podíl na konkrétním podílovém fondu, který jej vydal, a který, jedná-li se o otevřený podílový fond, má povinnost podílový list od jeho majitele zpětně odkoupit (a naopak uzavřený podílový fond takovou povinnost nemá), dále rozumím, že s podílovými listy, které jsou přijaty k obchodování na některém trhu s cennými papíry, lze obchodovat průběžně během obchodního dne, a že se k podílovým listům podílových fondů váže zejména tržní riziko (riziko volatility) a dále, s ohledem na konkrétní podílový fond, rovněž i likviditní riziko, měnové riziko a kreditní riziko
- c) nerozumím

46. Charakteristikou akcií jako investičních nástrojů je, že jsou

- a) majetkovými cennými papíry, se kterými jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti podílet se v souladu se zákonem a stanovami společnosti na jejím řízení, jejím zisku (dividenda) a na likvidačním zůstatku při zrušení společnosti s likvidací.
- b) dluhovými cennými papíry představujícími závazek jejich emitenta vůči věřiteli, tj. majiteli dluhových cenných papírů. Jedná se o zastupitelné cenné papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky, odpovídající jmenovité hodnotě dluhových cenných papírů jejich emitentem, a to najednou nebo postupně k určitému okamžiku, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhových cenných papírů, zejména vyplacení stanovených výnosů.
- c) cennými papíry, představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu, se kterými mohou být spojena další práva dle statutu a/nebo prospektu daného fondu. Investoři mají postavení pouhých podílníků ve vztahu k majetku ve fondu, nikoliv společníků fondu.
- d) cennými papíry, které nesou rysy jak akcií, tak podílových listů, lze je obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, na nichž jsou tyto cenné papíry přijaty k obchodování („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančními instrumenty, jejichž cena se odvíjí od vývoje hodnoty podkladového aktiva. Z právního hlediska se jedná o dlužní úpisy, které neztělesňují právo na dividendu, řízení společnosti či na podíl na likvidačním zůstatku.

- f) instrumenty, jejichž hodnota je odvozena z hodnoty tzv. podkladového aktiva. Mají obvykle podobu smlouvy mezi dvěma stranami, kdy jejich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochází k určitému zpoždění mezi sjednáním obchodu a jeho plněním.

47. Charakteristikou dluhopisů jako investičních nástrojů je, že jsou

- a) majetkovými cennými papíry, se kterými jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti podílet se v souladu se zákonem a stanovami společnosti na jejím řízení, jejím zisku (dividenda) a na likvidačním zůstatku při zrušení společnosti s likvidací.
- b) dluhovými cennými papíry představujícími závazek jejich emitenta vůči věřiteli, tj. majiteli dluhových cenných papírů. Jedná se o zastupitelné cenné papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky, odpovídající jmenovité hodnotě dluhových cenných papírů jejich emitentem, a to najednou nebo postupně k určitému okamžiku, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhových cenných papírů, zejména vyplacení stanovených výnosů.
- c) cennými papíry, představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu, se kterými mohou být spojena další práva dle statutu a/nebo prospektu daného fondu. Investoři mají postavení pouhých podílníků ve vztahu k majetku ve fondu, nikoliv společníků fondu.
- d) cennými papíry, které nesou rysy jak akcií, tak podílových listů, lze je obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, na nichž jsou tyto cenné papíry přijaty k obchodování („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančními instrumenty, jejichž cena se odvíjí od vývoje hodnoty podkladového aktiva. Z právního hlediska se jedná o dlužní úpisy, které neztělesňují právo na dividendu, řízení společnosti či na podíl na likvidačním zůstatku.
- f) instrumenty, jejichž hodnota je odvozena z hodnoty tzv. podkladového aktiva. Mají obvykle podobu smlouvy mezi dvěma stranami, kdy jejich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochází k určitému zpoždění mezi sjednáním obchodu a jeho plněním.

48. Charakteristikou podílových listů otevřeného podílového fondu jako investičních nástrojů je, že jsou

- a) majetkovými cennými papíry, se kterými jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti podílet se v souladu se zákonem a stanovami společnosti na jejím řízení, jejím zisku (dividenda) a na likvidačním zůstatku při zrušení společnosti s likvidací.
- b) dluhovými cennými papíry představujícími závazek jejich emitenta vůči věřiteli, tj. majiteli dluhových cenných papírů. Jedná se o zastupitelné cenné papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky, odpovídající jmenovité hodnotě dluhových cenných papírů jejich emitentem, a to najednou nebo postupně k určitému okamžiku, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhových cenných papírů, zejména vyplacení stanovených výnosů.
- c) cennými papíry, představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu, se kterými mohou být spojena další práva dle statutu a/nebo prospektu daného fondu. Investoři mají postavení pouhých podílníků ve vztahu k majetku ve fondu, nikoliv společníků fondu.
- d) cennými papíry, které nesou rysy jak akcií, tak podílových listů, lze je obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, na nichž jsou tyto cenné papíry přijaty k obchodování („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančními instrumenty, jejichž cena se odvíjí od vývoje hodnoty podkladového aktiva. Z právního hlediska se jedná o dlužní úpisy, které neztělesňují právo na dividendu, řízení společnosti či na podíl na likvidačním zůstatku.
- f) instrumenty, jejichž hodnota je odvozena z hodnoty tzv. podkladového aktiva. Mají obvykle podobu smlouvy mezi dvěma stranami, kdy jejich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochází k určitému zpoždění mezi sjednáním obchodu a jeho plněním.

49. Charakteristikou ETF jako investičních nástrojů je, že jsou

- a) majetkovými cennými papíry, se kterými jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti podílet se v souladu se zákonem a stanovami společnosti na jejím řízení, jejím zisku (dividenda) a na likvidačním zůstatku při zrušení společnosti s likvidací.
- b) dluhovými cennými papíry představujícími závazek jejich emitenta vůči věřiteli, tj. majiteli dluhových cenných papírů. Jedná se o zastupitelné cenné papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky, odpovídající jmenovité hodnotě dluhových cenných papírů jejich emitentem, a to najednou nebo

postupně k určitému okamžiku, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhových cenných papírů, zejména vyplacení stanovených výnosů.

- c) cennými papíry, představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu, se kterými mohou být spojena další práva dle statutu a/nebo prospektu daného fondu. Investoři mají postavení pouhých podílníků ve vztahu k majetku ve fondu, nikoliv společníků fondu.
- d) cennými papíry, které nesou rysy jak akcií, tak podílových listů, lze je obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, na nichž jsou tyto cenné papíry přijaty k obchodování („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančními instrumenty, jejichž cena se odvíjí od vývoje hodnoty podkladového aktiva. Z právního hlediska se jedná o dlužní úpisy, které neztělesňují právo na dividendu, řízení společnosti či na podíl na likvidačním zůstatku.
- f) instrumenty, jejichž hodnota je odvozena z hodnoty tzv. podkladového aktiva. Mají obvykle podobu smlouvy mezi dvěma stranami, kdy jejich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochází k určitému zpoždění mezi sjednáním obchodu a jeho plněním.

50. Charakteristikou investičních certifikátů jako investičních nástrojů je, že jsou

- a) majetkovými cennými papíry, se kterými jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti podílet se v souladu se zákonem a stanovami společnosti na jejím řízení, jejím zisku (dividenda) a na likvidačním zůstatku při zrušení společnosti s likvidací.
- b) dluhovými cennými papíry představujícími závazek jejich emitenta vůči věřiteli, tj. majiteli dluhových cenných papírů. Jedná se o zastupitelné cenné papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky, odpovídající jmenovité hodnotě dluhových cenných papírů jejich emitentem, a to najednou nebo postupně k určitému okamžiku, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhových cenných papírů, zejména vyplacení stanovených výnosů.
- c) cennými papíry, představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu, se kterými mohou být spojena další práva dle statutu a/nebo prospektu daného fondu. Investoři mají postavení pouhých podílníků ve vztahu k majetku ve fondu, nikoliv společníků fondu.
- d) cennými papíry, které nesou rysy jak akcií, tak podílových listů, lze je obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, na nichž jsou tyto cenné papíry přijaty k obchodování („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančními instrumenty, jejichž cena se odvíjí od vývoje hodnoty podkladového aktiva. Z právního hlediska se jedná o dlužní úpisy, které neztělesňují právo na dividendu, řízení společnosti či na podíl na likvidačním zůstatku.
- f) instrumenty, jejichž hodnota je odvozena z hodnoty tzv. podkladového aktiva. Mají obvykle podobu smlouvy mezi dvěma stranami, kdy jejich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochází k určitému zpoždění mezi sjednáním obchodu a jeho plněním.

51. Charakteristikou derivátů jako investičních nástrojů je, že jsou

- a) majetkovými cennými papíry, se kterými jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti podílet se v souladu se zákonem a stanovami společnosti na jejím řízení, jejím zisku (dividenda) a na likvidačním zůstatku při zrušení společnosti s likvidací.
- b) dluhovými cennými papíry představujícími závazek jejich emitenta vůči věřiteli, tj. majiteli dluhových cenných papírů. Jedná se o zastupitelné cenné papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky, odpovídající jmenovité hodnotě dluhových cenných papírů jejich emitentem, a to najednou nebo postupně k určitému okamžiku, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhových cenných papírů, zejména vyplacení stanovených výnosů.
- c) cennými papíry, představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu, se kterými mohou být spojena další práva dle statutu a/nebo prospektu daného fondu. Investoři mají postavení pouhých podílníků ve vztahu k majetku ve fondu, nikoliv společníků fondu.
- d) cennými papíry, které nesou rysy jak akcií, tak podílových listů, lze je obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, na nichž jsou tyto cenné papíry přijaty k obchodování („fond obchodovaný na burze“).
- e) finančními instrumenty, jejichž cena se odvíjí od vývoje hodnoty podkladového aktiva. Z právního hlediska se jedná o dlužní úpisy, které neztělesňují právo na dividendu, řízení společnosti či na podíl na likvidačním zůstatku.

- f) instrumenty, jejichž hodnota je odvozena z hodnoty tzv. podkladového aktiva. Mají obvykle podobu smlouvy mezi dvěma stranami, kdy jejich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochází k určitému zpoždění mezi sjednáním obchodu a jeho plněním.

52. Pro službu „přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů“ je charakteristické, že

- a) obchodník nevstupuje do investičního rozhodování klienta, pouze přijme od klienta pokyn k nákupu/prodeji konkrétního investičního nástroje a dle klientova zadání ho umístí na trh
- b) obchodník na základě smlouvy s klientem vyhledává pro klienta vhodné investiční příležitosti a sleduje potenciální rizika, na základě čehož pak klient činí svá investiční rozhodnutí a podává pokyny k jednotlivým obchodům smluvně dohodnutým způsobem
- c) obchodník na základě smlouvy s klientem v rámci sjednané strategie pečuje o portfolio investičních nástrojů klienta, tj. činí investiční rozhodnutí a podává pokyny jménem klienta
- d) obchodník na základě jednotlivých nepravidelných žádostí klienta poskytuje klientovi radu či hodnocení investiční příležitosti či rizika, na základě čehož pak klient činí svá investiční rozhodnutí

53. Pro službu „Osobní makléř“ je charakteristické, že

- a) obchodník nevstupuje do investičního rozhodování klienta, pouze přijme od klienta pokyn k nákupu/prodeji konkrétního investičního nástroje a dle klientova zadání ho umístí na trh
- b) obchodník na základě smlouvy s klientem vyhledává pro klienta vhodné investiční příležitosti a sleduje potenciální rizika, na základě čehož pak klient činí svá investiční rozhodnutí a podává pokyny k jednotlivým obchodům smluvně dohodnutým způsobem
- c) obchodník na základě smlouvy s klientem v rámci sjednané strategie pečuje o portfolio investičních nástrojů klienta, tj. činí investiční rozhodnutí a podává pokyny jménem klienta
- d) obchodník na základě jednotlivých nepravidelných žádostí klienta poskytuje klientovi radu či hodnocení investiční příležitosti či rizika, na základě čehož pak klient činí svá investiční rozhodnutí

54. Pro službu „Obchodování s využíváním individuálního investičního poradenství“ je charakteristické, že

- a) obchodník nevstupuje do investičního rozhodování klienta, pouze přijme od klienta pokyn k nákupu/prodeji konkrétního investičního nástroje a dle klientova zadání ho umístí na trh
- b) obchodník na základě smlouvy s klientem vyhledává pro klienta vhodné investiční příležitosti a sleduje potenciální rizika, na základě čehož pak klient činí svá investiční rozhodnutí a podává pokyny k jednotlivým obchodům smluvně dohodnutým způsobem
- c) obchodník na základě smlouvy s klientem v rámci sjednané strategie pečuje o portfolio investičních nástrojů klienta, tj. činí investiční rozhodnutí a podává pokyny jménem klienta
- d) obchodník na základě jednotlivých nepravidelných žádostí klienta poskytuje klientovi radu či hodnocení investiční příležitosti či rizika, na základě čehož pak klient činí svá investiční rozhodnutí

55. S jakými finančními produkty máte zkušenosti (lze zaškrtnout více odpovědí)?

- a) nemám žádné zkušenosti s finančními produkty
- b) Spořicí účty a termínované vklady, případně stavební spoření
- c) Penzijní připojištění, případně kapitálové nebo investiční životní pojištění
- d) Podílové fondy
- e) Dluhopisy
- f) Akcie
- g) Strukturované produkty (certifikáty, pákové ETF, ETC, ETN)
- h) Deriváty (opce, futures)

56. Jaké jsou vaše zkušenosti s investováním (lze zaškrtnout více odpovědí)

- a) S investováním zatím nemám zkušenosti
- b) již jsem obchodoval/obchoduji sám prostřednictvím elektronické aplikace
- c) již jsem obchodoval/obchoduji prostřednictvím makléře (osobně/telefonicky) na základě jeho doporučení
- d) již jsem měl/mám spravován investiční majetek na základě smlouvy o správě portfolia
- e) již jsem investoval/investuji do podílových fondů, a to přímo na základě smlouvy s obchodníkem s cennými papíry / bankou či investiční společností

- f) již jsem investoval/investuji do podílových fondů prostřednictvím jiných finančních služeb (životní pojištění, penzijní připojištění apod.)

57. Jaká jsou vaše výnosová očekávání od investování?

- a) Očekávám výnosy na úrovni zhodnocení bankovních vkladů. Jsem si vědom, že při zohlednění inflace může v takovém případě můj majetek i ztráct reálnou hodnotu.
b) Očekávám výnosy nad úroveň zhodnocení bankovních vkladů a alespoň na úrovni inflace, aby můj majetek neztrácel reálnou hodnotu.
c) Očekávám nadprůměrné výnosy, které mi přinesou reálný růst hodnoty mého majetku.

58. Jaký je Váš vztah k riziku při investování?

- a) Nejsem ochoten podstupovat ani malé riziko ztráty hodnoty svého majetku (jsem ochoten akceptovat riziko ztráty ve výši maximálně 20 % hodnoty mé investice).
b) Nejsem ochoten podstupovat vysoké riziko ztráty hodnoty svého majetku (jsem ochoten akceptovat riziko ztráty vyšší než 20 % hodnoty mé investice, ale maximálně do výše 50 % hodnoty mé investice).
c) Jsem ochoten akceptovat i vysoká rizika spojená s investičními službami, ale nejsem ochoten akceptovat riziko ztráty vyšší než je hodnota mé investice (jsem ochoten akceptovat riziko ztráty vyšší než 50 % hodnoty mé investice, ale maximálně do výše celé hodnoty mé investice).
d) Jsem ochoten akceptovat i velmi vysoká rizika spojená s investičními službami, a to včetně případné ztráty vyšší než je celá hodnota mé investice (jsem ochoten akceptovat riziko ztráty do neomezené výše, tj. i případnou ztrátu vyšší než je celá hodnota mé investice).

59. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s využitím měnového úvěru

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil a informace v nich obsažené jsem znal již dříve
b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím tomu, že obchodování s využitím měnového úvěru spočívá v tom, že zákazník načerpáním měnového úvěru k okamžiku uskutečnění obchodu (tj. půjčkou určité peněžní částky v měně obchodu od obchodníka) snižuje ve vztahu ke své investici do cenných papírů měnové riziko vznikající vlivem změn kurzů na devizových trzích, rovněž si uvědomuji, že měnový úvěr nemůže měnové riziko eliminovat zcela a že měnovým úvěrem nijak neovlivňuje tržní riziko vyplývající z pohybu tržní ceny zakoupeného investičního nástroje
c) nerozumím.

60. Se službou "Osobní makléř" zamýšlíte investovat v celkovém objemu

- a) 1.000.000 – 2.500.000 Kč
b) 2.500.000 - 5.000.000 Kč
c) Nad 5.000.000 Kč

61. Zdrojem prostředků, které zamýšlíte investovat s využitím investičního poradenství, jsou (Ize zaškrtnout více odpovědí):

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

62. Zdrojem pravidelných příjmů Vaší domácnosti po dobu trvání investice s využitím investičního poradenství bude (Ize zaškrtnout více odpovědí):

- a) Příjem ze závislé činnosti
b) Příjem z podnikání

- c) Příjem z jiné činnosti
- d) Výnosy z předchozích investic nebo úspor
- e) Neočekávám žádné pravidelné příjmy

63. Očekávaná průměrná měsíční výše pravidelných čistých příjmů Vaší domácnosti po dobu trvání investice s využitím investičního poradenství bude:

- a) Maximálně 25 000 Kč
- b) Více než 25 000 Kč, maximálně však 50 000 Kč
- c) Více než 50 000 Kč, maximálně však 100 000 Kč
- d) Více než 100 000 Kč
- e) Neočekávám žádné pravidelné příjmy

64. Kolik očekáváte, že k zamýšlenému konci doby trvání investic s využitím investičního poradenství bude ve Vaší domácnosti nezaopatřených členů?

- a) žádný
- b) maximálně dva
- c) více než dva

65. Kolik očekáváte, že k zamýšlenému konci doby trvání investic s využitím investičního poradenství bude členů Vaší domácnosti studovat vysokou školu (tj. nebude mít dokončeno studium své první vysoké školy)?

- a) žádný
- b) maximálně dva
- c) více než dva

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

- a) Velmi důležitá - jelikož nemám žádné jiné prostředky, je vysoce pravděpodobné, že takovou možnost budu nucen využít. Proto investuji zpravidla krátkodobě do tomu odpovídajících vysoce likvidních a málo volatilních typů investičních nástrojů.
- b) Spíše nedůležitá - mohlo by se stát, že budu investované peníze potřebovat dříve, ale jsem srozuměn s tím, že rychlá přeměna mi může přinést finanční újmu.
- c) Není důležitá - své peníze nechám investovány po celou předpokládanou dobu trvání investice. Jsem si vědom, že nucená přeměna na peníze by mohla znamenat finanční újmu.

4. Posouzení přiměřenosti, resp. vhodnosti požadovaných služeb

poznámka: v této části bude uvedeno vyhodnocení pro jednotlivé služby konkrétního klienta.

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: _____