INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

(vyplnit a zaslat elektronicky, netisknout)

KLIENT (DOSPĚLÝ)

Jméno a příjmení, titul

Rodné číslo

ZÁSTUPCE KLIENTA

◯ Ne ◯ Ano

Jméno a příjmení, titul

Rodné číslo

1. Už jste dříve investoval/a?

- ◯ Ano
- ◯ Ne

2.I Jak dlouhé už máte zkušenosti s investičními fondy?

- ◯ Žádné
- ◯ Do I roku
- ◯ Od I do 3 let
- ◯ Nad 3 roky

2.2 Jak dlouhé už máte zkušenosti s dluhopisy?

- ◯ Žádné
- ◯ Do I roku
- ◯ Od I do 3 let
- ◯ Nad 3 roky

2.3 Jak dlouhé už máte zkušenosti s akciemi, ETF, certifikáty?

- ◯ Žádné
- ◯ Do I roku
- ◯ Od I do 3 let
- ◯ Nad 3 roky

2.4 Jak dlouhé už máte zkušenosti s deriváty?

- ◯ Žádné
- ◯ Do I roku
- ◯ Od I do 3 let
- ◯ Nad 3 roky

3. Jaký je typický roční objem Vašich investic do investičních nástrojů?

- ◯ Do I00 000 Kč
- ◯ Od I00 00I do 500 000 Kč
- ◯ Od 500 00I do I 000 000 Kč
- ◯ Více než I 000 000 Kč
- ◯ Dosud jsem neinvestoval

4. S jakou frekvencí investujete do investičních nástrojů?

- ◯ V minulosti jsem jednorázově koupil investiční nástroje a držím je (maximálně jeden obchod za rok)
- ◯ Příležitostně provádím obchody (0–4 obchody za poslední rok)
- ◯ Průběžně obchoduji na základě sledování trhu (více než 4 obchody za poslední rok)
- ◯ Dosud jsem neinvestoval

(pravidelná investice do fondů nebo portfolia je považována za I obchod)

5. Pokud znáte nebo Vám byly vysvětleny některé z níže uvedených investičních služeb a obchodů s investičními nástroji, uveďte které. Vyberte i více možností.

- ◯ Zprostředkování obchodů s investičními fondy
- ◯ Zprostředkování obchodů s dluhopisy a směnkami
- ◯ Zprostředkování obchodů s akciemi
- ◯ Investiční poradenství a další typy investičních služeb
- ◯ Neznám žádné investiční služby či obchody

6. Pokud znáte nebo Vám byly vysvětleny některé z níže uvedených investičních nástrojů, uveďte které. Vyberte i více možností.

- ◯ Zprostředkování obchodů s investičními fondy
- ◯ Dluhopisy a směnky
- ◯ Investiční certifikáty
- ◯ Akcie, fondy kvalifikovaných investorů a další nástroje
- ◯ Neznám žádné investiční nástroje

7. V případě, že jste výše uvedl/a, že znáte některé z uvedených druhů investičních nástrojů, investičních služeb či obchodů s investičními nástroji, uveďte úroveň těchto znalostí. Mé znalosti jsou na úrovni:

- ◯ Základní (běžný spotřebitel)
- ◯ Pokročilé (informovaný spotřebitel)
- ◯ Odborné (prosím specifikujte své vzdělání/praxi):
- ◯ Nemám žádné znalosti

8. Vyššího výnosu lze obvykle dosáhnout pouze za cenu vyššího podstupovaného rizika vzniku ztráty. Naopak méně rizikové investice přinášejí obvykle nižší výnos.

- ◯ S výrokem souhlasím
- ◯ S výrokem nesouhlasím
- ◯ Nevím

9. Hlavní výhodou investování do standardních otevřených podílových fondů kolektivního investování je garance výnosu investiční společností.

- ◯ S výrokem souhlasím
- ◯ S výrokem nesouhlasím
- ◯ Nevím

Pokračování na 2. straně

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

(vyplnit a zaslat elektronicky, netisknout)

10. Dluhopis je cenný papír, se kterým je spojen závazek emitenta splatit nominální hodnotu a vyplácet úroky z dluhu.

- ◯ S výrokem souhlasím
- ◯ S výrokem nesouhlasím
- ◯ Nevím

11. Akcie je cenný papír, se kterým je spojeno mj. právo podílet se na zisku akciové společnosti a na jejím řízení formou hlasování na valné hromadě.

- ◯ S výrokem souhlasím
- ◯ S výrokem nesouhlasím
- ◯ Nevím

12. Uveďte výši Vašich čistých průměrných měsíčních příjmů:

- ◯ Do 25 000 Kč
- ◯ Mezi 25 001 Kč a 50 000 Kč
- ◯ Mezi 50 001 Kč a 100 000 Kč
- ◯ více než 100 000 Kč

Do příjmů zahrnujte pouze takové, které Vám plynou pravidelně, nikoli např. příjmy z příležitostného prodeje vlastního majetku.

13. Vaše příjmy plynou z následujících zdrojů:

- ◯ Dávky sociálního zabezpečení, nemocenského pojištění či důchodového systému
- ◯ Mzda nebo plat
- ◯ Příjmy z podnikání
- ◯ Příjmy z vlastního majetku (nájemné, podíly na zisku, úroky atd.)
- ◯ Jiné zdroje příjmů – prosím specifikujte:

14. Uveďte, prosím, výši Vašich finančních závazků plněných v pravidelných splátkách v poměru k Vašim průměrným měsíčním příjmům:

- ◯ Do 10 %
- ◯ 10 až 25 %
- ◯ 25 až 50 %
- ◯ 50 až 75 %
- ◯ Nad 75 %

Započítejte všechny pravidelně splácené závazky, např. z nájemní smlouvy, ze smlouvy o úvěru, hypotéky, leasingu apod.

15. Jaký je Váš hlavní důvod pro investování Vašich finančních prostředků v rámci tohoto investičního cíle?

- ◯ Zajištění proti inflaci / ochrana kapitálu
- ◯ Budování majetku / růst hodnoty kapitálu
- ◯ Budování majetku / pravidelná výplata výnosů
- ◯ Zajištění, hedging
- ◯ Spekulativní investice

16. Předpokládám, že uvažované prostředky budu investovat (investiční horizont daného cíle):

- ◯ Maximálně do 1 roku
- ◯ Od 1 až do 3 let
- ◯ Od 3 let až do 5 let
- ◯ 5 a více let
- ◯ Krátkodobě i dlouhodobě, dle vývoje na trhu

17. Uveďte výši Vaší plánované investice v rámci tohoto investičního cíle:

- ◯ Do 1 000 000 Kč
- ◯ Od 1 000 001 Kč do 5 000 000 Kč
- ◯ Více než 5 000 001 Kč

V případě pravidelné investice se jedná o objem cílové částky při dodržení plánovaného investičního horizontu.

18. Jaký podíl na Vašem celkovém majetku (aktiva, včetně všech likvidních aktiv, investic a nemovitostí) představují peněžní prostředky, které se chystáte investovat?

- ◯ Do 10 %
- ◯ 10 až 25 %
- ◯ 25 až 50 %
- ◯ 50 až 75 %
- ◯ Nad 75 %

19. Jak důležitá je pro Vás možnost Vaši investici rychle přeměnit na hotovost?

- ◯ Je velmi pravděpodobné, že budu peníze potřebovat před uplynutím dohodnuté doby, chci investovat jen do likvidních produktů.
- ◯ Mohlo by se stát, že budu peníze potřebovat dříve, ale není to příliš pravděpodobné. Počítám s likviditním rizikem, malou část prostředků jsem ochotný/ochotná investovat i do méně likvidních prostředků.
- ◯ Není, své peníze určitě nechám investovány po celou dohodnutou dobu. Počítám s tím, že v portfoliu mohou být běžně zastoupeny i nelikvidní produkty. Kdybych peníze potřeboval, jsem si vědom/a, že může být obtížné či nákladné je zlikvidnit.

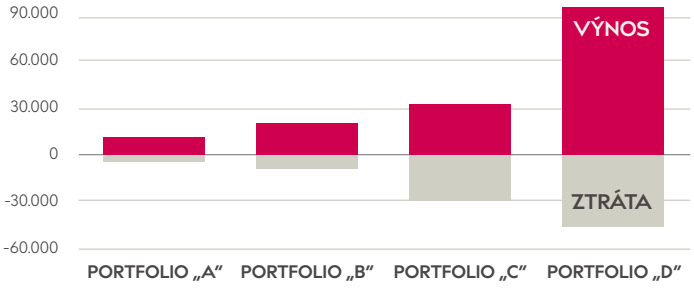
Riziko likvidity znamená, že v době, kdy budeme chtít aktivum přeměnit v peníze, to nemusí být možné vzhledem k nedostatečné poptávce na trhu nebo z důvodu neobchodovatelnosti nástroje na trhu (především se to může týkat dluhopisů neobchodovaných na burzách).

Pokračování na 3. straně

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

(vyplnit a zaslat elektronicky, netisknout)

20. Graf níže zobrazuje očekávaný výnos, možnou nejvyšší ztrátu a nejvyšší výnos v případě potenciální jednorázové investice ve výši 100 000 Kč na 3 roky. Vzhledem k možným výnosům či ztrátám byste se rozhodl/a investovat do:



- ◯ Nejsem ochoten/ochotna akceptovat žádné ztráty
- ◯ **PORTFOLIO „A"** – Očekávám výnos cca 2 % p. a. Jsem ochoten/ochotna na akceptovat nízkou kolísavost a při dodržení stanoveného investičního horizontu případné ztráty hodnoty investice v jednotkách procent (max. do 5 %).
- ◯ **PORTFOLIO „B"** – Očekávám výnos cca 4 % p. a. Jsem ochoten/ochotna na akceptovat přiměřenou kolísavost a při dodržení stanoveného investičního horizontu případné ztráty hodnoty investice (max. do 10 %).
- ◯ **PORTFOLIO „C"** – Očekávám výnos cca 6 % p. a. Jsem ochoten/ochotnana akceptovat i vyšší míru kolísání této hodnoty a při dodržení stanoveného investičního horizontu případné riziko ztráty větší části investovaných prostředků (max. do 30 %).
- ◯ **PORTFOLIO „D"** – Očekávám výnos cca 8 - 10 % p. a. Jsem ochoten/ochotna / na akceptovat vysokou míru kolísání této hodnoty a při dodržení stanoveného investičního horizontu případné riziko ztráty celé investované částky.

21. Jak byste se zachoval/a, kdyby hodnota investice u tohoto cíle významně klesla?

- ◯ Okamžitě vše prodám, abych zabránil dalším ztrátám.
- ◯ Počkám, nicméně pokud bude pokles pokračovat déle, vše prodám.
- ◯ Neudělám nic, protože se jedná jako obvykle o dočasný pokles.
- ◯ Využiji příležitosti a dokoupím další investice.

22. V případě, že by se významně snížila hodnota Vašich investic:

- ◯ Hrozí mi existenční potíže / úpadek společnosti.
- ◯ Ohrozilo by to moji schopnost splácet pravidelné závazky a životní standard / krize chod společnosti.
- ◯ Vedlo by to k mírnému snížení životního standardu / přechodným potížím společnosti.
- ◯ Investovaná suma nemá na můj životní standard / chod společnosti žádný vliv.