

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

Jméno:

Příjmení:

Rodné číslo:

Telefon:

Email:

TOLERANCE RIZIKA

Tyto otázky nám pomohou určit, které investiční nástroje odpovídají svou rizikovostí míře rizika, které jste v rámci investování schopni podstoupit.

1. Označil/a bych se za:

velmi opatrného investora.

opatrného investora.

odvážného investora.

velmi odvážného investora.

2. Jaký je maximální pokles hodnoty, který dokážete tolerovat ve svém dlouhodobém investičním portfoliu?

0 %

5 %

10 %

15 %

20 %

25 %

30 %

40 %

50 %

60 % i více

3. Pokud by hodnota mé investice klesla o více než (hodnota z otázky č.2)

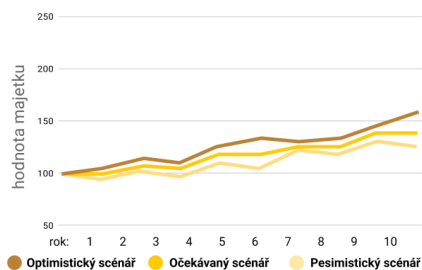
okamžitě investici zruším a peníze vyberu.

znervózním, ale budu vyčkávat, pokud by investice dále klesala, asi ji zruším.

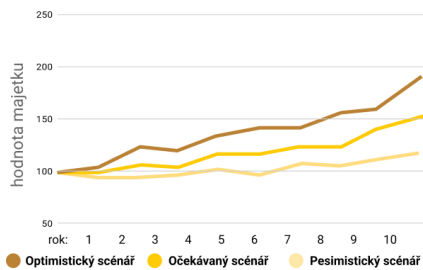
zůstanu trpělivý/á a peníze nechám dál pracovat.

nechá mě to klidným/klidnou, pokud bude možnost, přihodím další peníze.e

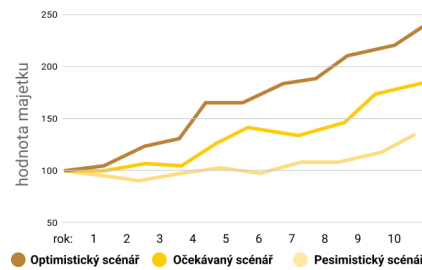
4. Jaký vývoj hodnoty investované částky byste preferovali?



Portfolio 1

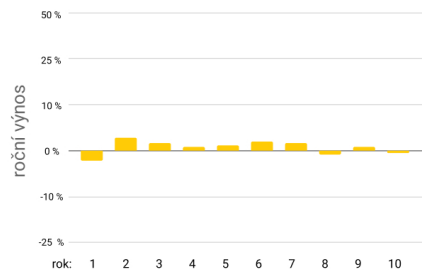


Portfolio 2

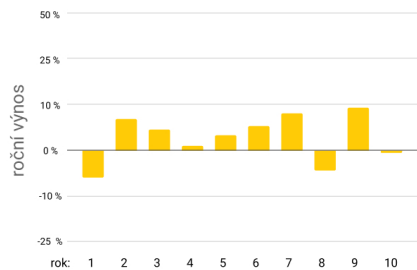


Portfolio 3

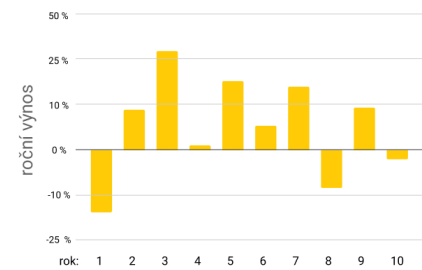
5. Jaké roční výnosy byste preferovali?



Portfolio 1



Portfolio 2



Portfolio 3

CÍL INVESTOVÁNÍ A ČASOVÝ HORIZONT

Tyto otázky nám pomohou určit, které investiční nástroje svou doporučenou minimální dobou držení investice odpovídají Vašemu investičnímu horizontu a s jakými investičními nástroji bude pravděpodobně možné naplnit Vaše očekávání (investiční cíl).

6. Hlavním cílem investování je pro mě

- abych ochránil hodnotu svých úspor proti inflaci
- aby dlouhodobě rostla hodnota mé investice
- abych si zabezpečil budoucí zdroj příjmů

7. Předpokládám, že z portfolia nezačnu vybírat peníze dříve než

- tak, jak jsem definoval/a své cíle ve finančním dotazníku za 3 roky.
- za 3 až 5 let.
- za 5 až 10 let.
- za déle než 10 let.

8. Jakmile začnu z portfolia vybírat peníze, spotřebuji celou jeho hodnotu

- v souladu s nastavením mých finančních cílů, uvedených ve finančním dotazníku ihned.
- během následujících 5 let.
- během následujících 10 let.
- během doby delší než 10 let.

9. Jaká je pravděpodobnost, že peníze vyberete dříve, než uvádíte?

Nízká. Rád/a dodržuji plány, které si stanovím, a to i dlouhodobě.

Střední. I když to teď nepředpokládám, mohla by nastat situace, že peníze vyberu dříve.

Vysoká. Jsem zvyklý/á měnit své plány, pokud se změní okolnosti.

ZNALOSTI

Tyto otázky nám pomohou určit, které investiční nástroje jsou přiměřené Vaším znalostem v oblasti investic.

10. Vyberte tvrzení, které je pravdivé: Při investování platí, že:

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

Výše výnosu obvykle nesouvisí s mírou rizika vzniku ztráty.

Výnosy jsou obvykle předem garantovány a nehrozí proto riziko vzniku ztráty.

Nevím.

11. Který z uvedených investičních fondů zpravidla vykazuje největší výkyvy své hodnoty?

Fond peněžního trhu

Smíšený fond

Akciový fond

Nevím.

12. Pro investiční službu investiční zprostředkování (tj. přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů) je typické

Informování zákazníka o přiměřenosti jeho plánované investice z pohledu jeho investičního profilu.

Zprostředkování pokynu k obchodu s inv. nástrojem.

Poskytnutí individualizovaného doporučení zákazníkovi ohledně obchodu s konkrétním investičním nástrojem.

Provádění obchodů s investičními nástroji pro zákazníka na základě vlastní úvahy investičního poradce.

Nevím.

13. Pro investiční službu investiční poradenství je typické:

Provádění obchodů s investičními nástroji pro zákazníka na základě vlastní úvahy investičního poradce.

Poskytnutí individualizovaného doporučení zákazníkovi ohledně obchodu s konkrétním investičním nástrojem.

Informování zákazníka o aktuálním vývoji na kapitálových trzích a stavu jeho investic

Nevím

14. Které z níže uvedených produktů znáte natolik, že víte, jak jsou konstruovány, co ovlivňuje jejich výnos a jaká jsou s nimi spojená rizika? (vyberte i více možností)

Podílové fondy (akciové, dluhopisové, smíšené, zajištěné, ...)

Dluhopisy

Akcie

ETF

Nic z výše uvedeného

Na následující otázku odpovídejte pouze pokud jste v otázce č. 14 zaškrtnli Podílové fondy

14 A. Odpovězte prosím na následující otázku. Investicí do podílového fondu získávám:

podíl na majetku fondu, který je zpravidla investován do akcií, dluhopisů a jiných cenných papírů.

předem stanovený úrok a jistotu návratnosti mého vkladu.

možnost nakupovat a prodávat cenné papíry podle svého uvážení.

Neznám správnou odpověď

Na následující otázku odpovídejte pouze pokud jste v otázce č. 14 zaškrtnli Dluhopisy

14 B. Odpovězte prosím na následující otázku: Pokud si koupím dluhopis, obvykle získám:

pravidelný předem stanovený úrok a po splatnosti dluhopisu i nominální hodnotu.

podíl na zisku společnosti a možnost prodat cenný papír za tržní hodnotu.

pravidelný úrok a k tomu podíl na zisku společnosti.

neznám správnou odpověď.

Na následující otázku odpovídejte pouze pokud jste v otázce č. 14 zaškrtnli Akcie

14 C. Odpovězte prosím na následující otázku: Jako majitel akcie se obvykle:

stávám spolumajitelem dané firmy a mám právo na podíl na zisku.

stávám věřitelem dané firmy a ta mi vyplácí úroky.

stávám ředitelem dané firmy a ta mi vyplácí mzdu.

neznám správnou odpověď.

Na následující otázku odpovídejte pouze pokud jste v otázce č. 14 zaškrtnli ETF

14 D. Odpovězte prosím na následující otázku: ETF je:

investiční fond obchodovaný na burze, který svým složením a výnosy kopíruje složení a výnosy vybraného indexu (například akciový S&P 500).

akcie firmy, která se zabývá investováním na burze.

investiční certifikát, vyjadřující závazek banky vyplácet úroky a splatit jistinu.

neznám správnou odpověď.

ZKUŠENOSTI

Tyto otázky nám pomohou určit, které investiční nástroje jsou přiměřené Vaším znalostem v oblasti investic.

15. Do kterých investičních nástrojů jste během posledních 5 let investoval? (vyberte i více možností)

Nemám žádnou zkušenost s investičními produkty.

Státní nebo podnikové dluhopisy.

Podílové fondy nebo ETF

Akcie

Na následující otázky odpovídejte pouze pokud jste v otázce č. 15 zaškrtnli Státní nebo podnikové dluhopisy.

15 B1. Jak dlouhé máte zkušenost s investováním do dluhopisů v posledních 5 letech?

Kratší než 1 rok

1 až 3 roky

Delší než 3 roky

15 B2. Jakým způsobem jste investoval/a do dluhopisů?

Pouze pravidelně (nastavení pravidelné měsíční platby)

Jednorázově (1–3 transakce za rok)

Aktivně nakupuji a prodávám cenné papíry (více než 3 transakce za rok)

15 B3. Kolik peněz jste již investoval/a do dluhopisů

Do 100 000 Kč

100 001 až 1 000 000 Kč

Nad 1 000 000 Kč

Na následující otázky odpovídejte pouze pokud jste v otázce č. 15 zaškrtnli Podílové fondy nebo ETF

15 C1. Jak dlouhé máte zkušenost s investováním do podílových fondů nebo ETF v posledních 5 letech?

Kratší než 1 rok

1 až 3 roky

Delší než 3 roky

15 C2. Jakým způsobem jste investoval/a podílových fondů nebo do ETF?

Pouze pravidelně (nastavení pravidelné měsíční platby)

Jednorázově (1–3 transakce za rok)

Aktivně nakupuji a prodávám cenné papíry (více než 3 transakce za rok)

15 C3. Kolik peněz jste již investoval/a podílových fondů nebo do ETF?

Do 100 000 Kč

100 001 až 1 000 000 Kč

Nad 1 000 000 Kč

Na následující otázky odpovídejte pouze pokud jste v otázce č. 15 zaškrtnli Akcie

15 D1. Jak dlouhé máte zkušenost s investováním do Akcií v posledních 5 letech?

Kratší než 1 rok

1 až 3 roky

Delší než 3 roky

15 D2. Jakým způsobem jste investoval/a do Akcií?

Pouze pravidelně (nastavení pravidelné měsíční platby)

Jednorázově (1–3 transakce za rok)

Aktivně nakupuji a prodávám cenné papíry (více než 3 transakce za rok)

15 D3. Kolik peněz jste již investoval/a do Akcií?

Do 100 000 Kč

100 001 až 1 000 000 Kč

Nad 1 000 000 Kč

FINANČNÍ ZÁZEMÍ

Tyto otázky nám pomohou určit, zda jste s ohledem na stav Vašeho finančního zázemí schopni nést případné ztráty spojené s investováním

16. Jaký podíl představují peníze, které se chystáte investovat, na Vašem celkovém majetku (včetně hotovosti, všech finančních produktů, nemovitostí a dalších investic)?

Méně než 10 %

10 až 25 %

25 až 50 %

50 až 75 %

75 až 100 %

17. Z jakých zdrojů plynou Vaše pravidelné příjmy?

Příjem ze zaměstnání (zaměstnanec, brigáda nebo výsluha)

Příjem z podnikání

Sociální dávky (mateřská, rodičovská, podpora v nezaměstnanosti, stipendium)

Výnos z držby majetku (pronájem)

Příjem od manžela / manželky / partnera / partnerky / jiné třetí osoby (výživné)

Důchod (starobní, invalidní, vdovský, sirotčí, ...)

18. Jaké jsou Vaše pravidelné čisté měsíční příjmy?

Do 15 000 Kč

Od 15 001 Kč do 30 000 Kč

Od 30 001 Kč do 50 000 Kč

Od 50 001 Kč do 100 000 Kč

Nad 100 000 Kč

19. Vaše pravidelné splátky úvěrů či jiných finančních závazků dosahují

méně než 10 % Vašich pravidelných čistých příjmů.

10–25 % Vašich pravidelných čistých příjmů.

25–50 % Vašich pravidelných čistých příjmů.

50–75 % Vašich pravidelných čistých příjmů.

75–100 % Vašich pravidelných čistých příjmů.

nemám žádné finanční závazky, které bych splácel/a.

20. Co by pro Vaši životní úroveň znamenala ztráta více než 30 % investovaných prostředků?

Existenční potíže

Výrazné snížení životního standardu

Mírné snížení životního standardu

Pravděpodobně nic

21. Požadujete, aby Vaše investice splňovaly kritéria odpovědného investování?

Ano

Ne

Na následující otázky odpovídejte pouze pokud jste v otázce č. 21 zaškrtnli Ano

21 A. Jak moc je pro Vás důležité kritérium životního prostředí? (E)

vůbec pro mě není důležité

spíše pro mě není důležité

je pro mě důležité

21 B. Jak moc je pro Vás důležité kritérium sociální odpovědnosti? (S)

vůbec pro mě není důležité

spíše pro mě není důležité

je pro mě důležité

21 C. Jak moc je pro Vás důležité kritérium správy a řízení firmy? (G)

vůbec pro mě není důležité

spíše pro mě není důležité

je pro mě důležité

Prohlášení klienta a informace o způsobu vyplnění investičního dotazníku

Klient prohlašuje, že dotazník vyplnil dobrovolně, že poskytnuté údaje jsou aktuální, přesné a úplné a zavazuje se informovat svého investičního zprostředkovatele o případných změnách.

Klient si je zároveň vědom toho, že uvedení neúplných nebo nepravdivých údajů ho vystavuje riziku realizace nevhodných obchodů nebo doporučení nevhodné investiční strategie.

Klient potvrzuje, že byl seznámen a převzal:

- Informace pro klienty investičních zprostředkovatelů, obsahující "Informace o investičním zprostředkovateli", "Kontaktní adresa a způsob komunikace",
- Informace o zařazení klienta, "Informace o pravidlech proti střetu zájmů", "Informace o pobídkách", "Informace o rizicích" a "Informace o nákladech a poplatcích".
- Informace týkající se zpracování osobních údajů jsou umístěny na stránkách investičního zprostředkovatele

Způsob vyplnění investičního dotazníku

Výše uvedený investiční dotazník byl vyplněn elektronicky v PDF nebo ručně na vytištěnou kopii PDF. Odpovědi klient uvedl pravdivě a na jejich základě bude klientovi prezentováno vyhodnocení investičního dotazníku přímo na schůzce s poradcem.

Kategorizace klienta

Výše uvedený klient je zařazen do kategorie požívající nejvyšší míru ochrany (neprofesionální klient) dle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES ze dne 21. dubna 2004 o trzích finančních nástrojů (MiFID), ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/31/ES a 2007/44/ES (MiFID).

Vyplněno dne: