

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK PRO NEPROFESIONÁLNÍ ZÁKAZNÍKY – PŘIMĚŘENOST

(dále jen „dotazník“)

PPF banka a.s. se sídlem Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 47116129, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném, Městským soudem v Praze, oddíl B., vložka 1834

(dále jen „Obchodník“)

A. Obecné informace

Obchodník předkládá tento dotazník v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu¹, s prováděcími vyhláškami k tomuto zákonu a dalšími relevantními právními normami Zákazníkovi, za účelem kvalifikovaného poskytnutí investiční služby. Informace poskytnuté Zákazníkem Obchodník využije k vyhodnocení přiměřenosti Obchodníkem poskytovaných služeb.

Pokud Zákazník odmítne na otázky v dotazníku odpovědět nebo na některou z otázek odpoví nepravdivě, neúplně nebo nepřesně, vystavuje se nebezpečí, že Obchodník nevyhodnotí skutečné potřeby Zákazníka zcela přesně a zvolí pro Zákazníka investiční nástroj, investiční službu nebo způsob jejího poskytnutí, která pro něj není přiměřená nebo může odmítnout provést požadovanou investiční službu.

Na veškeré informace uvedené Zákazníkem v tomto dokumentu se vztahuje povinnost mlčenlivosti a další povinnosti dle Zákonu o podnikání na kapitálovém trhu, dle Zákonu o ochraně osobních údajů² a zároveň jde o předmět bankovního tajemství dle Zákonu o bankách³.

Zákazník potvrzuje svým podpisem pravdivost a úplnost informací uvedených v tomto dotazníku, že obsahu dotazníku porozuměl, vyplnil jej v souladu se svým nejlepším vědomím a při jakékoli podstatné změně údajů uvedených v tomto dotazníku o této změně Obchodníka bez zbytečného odkladu vyrozumí.

B. Identifikace zákazníka

Jméno / Název

Rodné číslo (datum narození) / IČ

Bydliště / Sídlo

Zastoupen⁴ (pouze PO)

Pozice (pouze PO)

¹Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o podnikání na kapitálovém trhu“).

²Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

³Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

⁴Osoba oprávněná jednat za společnost – pouze člen statutárního orgánu.

C. Znalosti a zkušenosti zákazníka

1. Jaké druhy investičních nástrojů znáte, tj. dokážete popsat jejich vlastnosti a rizika s nimi spojená?

- Nástroje peněžního trhu (dluhové cenné papíry se splatností do 1 roku, pokladniční poukázky, depozitní certifikáty, směnky, fondy peněžního trhu atp.)
- Dluhopisy
- Akcie a burzovně obchodované fondy (ETF)
- Měnové deriváty
- Úrokové deriváty
- Strukturované produkty (produkty, jež jsou složeny z více složek např. garantované produkty mohou být složeny z dluhopisu a opce, která určí konečný výnos investice, strukturované produkty mohou mít různou splatnost a rozdílnou rizikovost. Podkladová aktiva tvoří obvykle indexy, jednotlivé akciové tituly, komodity, úrokové sazby, měnové páry atp.)
- Pákové produkty (Investice, u nichž jsou změny vyšší než podkladové aktivum typicky opce, warranty, turbo certifikáty, futures atp.)

2. S jakými typy investičních nástrojů jste v minulosti prováděl nebo provádíte obchody? (Zaškrtněte, pokud jste provedl minimálně 3 obchody za uplynulé 3 roky.)

- Nástroje peněžního trhu
- Dluhopisy
- Akcie a burzovně obchodované fondy (ETF)
- Měnové deriváty
- Úrokové deriváty
- Strukturované produkty
- Pákové produkty

3. Jaké druhy investičních služeb / obchodů znáte, tj. dokážete popsat a vysvětlit jejich podstatu a rizika s nimi spojená?

- Obchodování s investičními nástroji
- Repo obchody a jiné mimoburzovní obchody s investičními nástroji
- Obchody s použitím úvěru nebo půjčky (margin trading) a/nebo obchodování na krátko s akciemi (short sell)
- Obhospodařování majetku, jehož součástí jsou investiční nástroje
- Investiční poradenství

4. Jakou povahu mají Vaše investice

- Uložení volných finančních prostředků
- Zajištění rizika (hedging)
- Spekulace

5. Máte Vy, popř. pracovníci odpovědní za investování, vzdělání nebo profesní kvalifikaci v oblasti kapitálových trhů nebo v oblasti investování do investičních nástrojů?

- Minimální (např. noviny a internet)
- Samostatné vzdělávání (např. investiční kurzy nebo samostudium)
- Vysokoškolské vzdělání související s kapitálovým nebo finančním trhem
- Pracovní zkušenost delší než 2 roky související s kapitálovými/finančními trhy nebo investováním

6. Můj vztah k riziku je následující:

- Očekávám garanci jistiny i za cenu minimálního výnosu
- Očekávám výnos na úrovni inflace a je pro mě přijatelná možnost omezené ztráty
- Očekávám vyšší roční výnos a jsem si vědom i možnosti vyšší ztráty
- Očekávám vysoký roční výnos a přijímám možnost vysoké volatility včetně ztráty celé jistiny

7. Investiční horizont

Rozumím pojmu investiční horizont Ano Ne

V případě odpovědi "Ano" na předchozí otázku

- Může nastat situace, že vložené prostředky budu nucen přeměnit na peníze.
- Rozhodně dodržím předpokládaný investiční horizont

8. Rozumím pojmu riziko a volatilita v souvislosti s investováním a souhlasím s následujícím tvrzením

- S výrazem volatilita jsem se nikdy nesetkal
- Nechci investovat rizikově a mým primárním cílem investování je dlouhodobé udržení majetku s možnými dočasnými nevýraznými cenovými změnami
- Bez akceptování rizika nebudu schopen dlouhodobě dosahovat očekávaných výnosů

9. Jak dlouho již investujete?

- Méně než 1 rok nebo vůbec
- 1 rok až 5 let
- 5 let a více

10. Jak často investujete

- Výjimečně nebo vůbec
- Asi jednou za čtvrtletí
- Asi jednou měsíčně
- Častěji než jednou měsíčně

11. Jaký je objem Vašich investic za rok?

- 0 - 10 milionů Kč
- 10 - 50 milionů Kč
- 50 a více milionů Kč

12. Jaký roční výnos v procentech ze své investice považujete za reálný při zachování současných podmínek na finančních trzích?

- Do 2% p.a.
- 2 - 7 % p.a.
- Nad 7% p.a.

V, dne.....

podpis