

## INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

(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“)

### 1. OBECNÉ INFORMACE

- 1.1 Obchodník v souladu se Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu<sup>1</sup>, s prováděcími vyhláškami k tomuto zákonu a dalšími relevantními právními normami Zákazníkovi předkládá tento dotazník.
- 1.2 Zákazník vyplňuje tento dotazník DOBROVOLNĚ. Informace poskytnuté Zákazníkem Obchodník v souladu s požadavky právních předpisů využije k vyhodnocení přiměřenosti případně vhodnosti obchodníkem poskytovaných služeb z hledisek potřeb, znalostí, zkušeností, vztahu k riziku a majetkových poměrů Zákazníka, jakož i cílů, které mají být požadovanou službou dosaženy. Získání informací od Zákazníka je předpokladem poskytování investičních služeb Zákazníkovi kvalifikovaně a v jeho nejlepším zájmu.
- 1.3 Pokud Zákazník odmítne na otázky v dotazníku odpovědět nebo 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 poskytne investiční poradenství, které pro něj není nejvhodnější. V případě, že Zákazník odmítne odpovědět, nebo uvede nepravdivě, neúplně nebo nepřesně informace může Obchodník odmítnout doporučit investiční službu, obchod nebo investiční nástroj nebo provést požadovanou investiční službu.

---

<sup>1</sup> zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších změn (dále jen „Zákon o podnikání na kapitálovém trhu“)

## 2. IDENTIFIKACE

### 2.1 Obecné údaje

|     |  |  |
|-----|--|--|
| (a) | zaměstnanec Obchodníka, který dotazník předkládá |  |
| (b) | datum vyplnění dotazníku                         |  |

### 2.2 Zákazník

|     |                                   |  |
|-----|-----------------------------------|--|
| (a) | jméno / název                     |  |
| (b) | rodné číslo (datum narození) / IČ |  |
| (c) | bydliště / sídlo                  |  |
|     | - obec:                           |  |
|     | - PSČ:                            |  |
| (d) | kontaktní osoba:                  |  |
|     | - telefon:                        |  |
|     | - fax:                            |  |
|     | - e-mail:                         |  |

## 3. ZÁMĚRY, KTERÉ CHCE ZÁKAZNÍK DOSÁHNOUT

### 3.1 Likvidita

|     |  |
|-----|--|
| (a) | <p>Nyní investované peníze hodlám mít pro investování vyčleněné pravděpodobně po dobu:</p> <p><input type="checkbox"/> do 3 měsíců</p> <p><input type="checkbox"/> do 1 roku</p> <p><input type="checkbox"/> 1 až 3 roky</p> <p><input type="checkbox"/> déle než 3 roky</p>   |
| (b) | <p>Jak důležitá je možnost investici rychle přeměnit na hotové peníze:</p> <p><input type="checkbox"/> není, své peníze nechávám investovány po celou dohodnutou dobu. Jsem si vědom, že jinak by rychlá přeměna na peníze znamenala dodatečné náklady</p> <p><input type="checkbox"/> ano, je pravděpodobné, že takovou možnost budu nucen využít a proto nechci, aby pro mne rychlá přeměna znamenala finanční újmu</p> <p><input type="checkbox"/> ano, mohlo by se stát, že budu potřebovat peníze, ale jsem srozuměn s tím, že rychlá přeměna mi může přinést dodatečné náklady</p> |

### 3.2 Riziko a očekávaný výnos

|     |   |
|-----|---|
| (a) | <p>Dáváte při investování přednost velikosti výnosu nebo jistotě?</p> <p><input type="checkbox"/> nemusím na své investici rychle vydělat, ale chci investovat do aktiv se zaručenou návratností</p> <p><input type="checkbox"/> investuji proto, že chci vyšší výnos ale vím, že v případě nepříznivého vývoje trhů se může hodnota mých investic snížit</p> <p><input type="checkbox"/> očekávám nadprůměrné výnosy a jsem srozuměn, že mé prostředky budou investovány do aktiv, kde není zaručena jejich návratnost</p> |
| (b) | <p>Jaký roční výnos v procentech ze své investice považujete za reálný při zachování současných podmínek na finančních trzích?</p> <p><input type="checkbox"/> do 2% p.a.</p> <p><input type="checkbox"/> 2-4% p.a.</p> <p><input type="checkbox"/> 4-7% p.a.</p> <p><input type="checkbox"/> 7-15% p.a.</p> <p><input type="checkbox"/> více než 15% p.a.</p>  |
| (c) | <p>Zákazník investici činí za účelem:</p> <p><input type="checkbox"/> někam umístit přebytečné prostředky</p> <p><input type="checkbox"/> pravidelného a stabilního výnosu</p> <p><input type="checkbox"/> dosahování vyšších výnosu při garanci minimální návratnosti</p> <p><input type="checkbox"/> nadprůměrného výnosu investovaných prostředků i za podmínky rizika ztráty</p> <p><input type="checkbox"/> rychlého a vysokého výnosu i za rizika vysokých ztrát.</p>   |

## 4. ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI ZÁKAZNÍKA V OBLASTI INVESTIC DO INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

### 4.1 Délka a hloubka zkušeností s investováním

|     |  |
|-----|--|
| (a) | <p>Počet let a hloubka zkušenosti s obchodováním s cennými papíry, zejména s akciemi, dluhopisy, podílovými listy a jinými investičními cennými papíry:</p> <p><input type="checkbox"/> základní, do 1 roku</p> <p><input type="checkbox"/> dostatečné, 1-3- roky</p> <p><input type="checkbox"/> expertní, delší než 3 roky</p>                                 |
| (b) | <p>Počet let a hloubka zkušenosti s obchodováním s nástroji peněžního trhu, včetně obchodování na devizovém trhu (FOREX):</p> <p><input type="checkbox"/> základní, do 1 roku</p> <p><input type="checkbox"/> dostatečné, 1-3- roky</p> <p><input type="checkbox"/> expertní, delší než 3 roky</p>   |
| (c) | <p>Počet let a hloubka zkušeností s obchodováním s opcemi, futures, swapy, dalšími deriváty, nástroji umožňujícími přenos úvěrového rizika a jinými derivátovými investičními nástroji:</p> <p><input type="checkbox"/> základní, do 1 roku</p> <p><input type="checkbox"/> dostatečné, 1-3- roky</p> <p><input type="checkbox"/> expertní, delší než 3 roky</p> |

|     |  |  |
|-----|--|--|
| (d) | Zákazník sleduje dění na kapitálových trzích:<br><input type="checkbox"/> denně<br><input type="checkbox"/> několikrát týdně<br><input type="checkbox"/> méně často ale pravidelně<br><input type="checkbox"/> příležitostně |  |
| (e) | Ve vztahu k investicím do Investičních nástrojů Zákazník (odpovědná osoba Zákazníka) dosáhl následujícího vzdělání:  |  |
| (f) | Ve vztahu k investicím do Investičních nástrojů Zákazník (odpovědná osoba Zákazníka) vykonával a/nebo vykonává následující povolání:   |  |

#### 4.2 Znalosti klíčových pojmů investování

|     |   |
|-----|---|
| (a) | Mechanismus a rizika obchodování s použitím úvěru (margin trading)<br><input type="checkbox"/> nerozumím, ale nebude při mém investování použit<br><input type="checkbox"/> byl mi obchodníkem vysvětlen<br><input type="checkbox"/> dostatečně rozumím                                   |
| (b) | Podstata pákového efektu (leverage)<br><input type="checkbox"/> nerozumím, ale nebude při mém investování použit<br><input type="checkbox"/> byl mi obchodníkem vysvětlen<br><input type="checkbox"/> dostatečně rozumím  |
| (c) | Podstata prodeje na krátko (short sales)<br><input type="checkbox"/> nerozumím, ale nebude při mém investování použit<br><input type="checkbox"/> byl mi obchodníkem vysvětlen<br><input type="checkbox"/> dostatečně rozumím   |
| (d) | Podstata denního zúčtování zisků a ztrát (marking to market)<br><input type="checkbox"/> nerozumím, ale nebude při mém investování použit<br><input type="checkbox"/> byl mi obchodníkem vysvětlen<br><input type="checkbox"/> dostatečně rozumím   |
| (e) | Náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry<br><input type="checkbox"/> rozumím podmínkám výplaty, neměl bych nárok na náhradu<br><input type="checkbox"/> rozumím podmínkám výplaty, měl bych nárok na náhradu<br><input type="checkbox"/> nerozumím podmínkám výplaty náhrad |

## 5. FINANČNÍ SITUACE ZÁKAZNÍKA

### 5.1 Rozsah investice a majetkové poměry Zákazníka

#### A) Vyplňují fyzické osoby i právnické osoby

Investice Zákazníka se bude pohybovat v celkovém objemu:

- do 200 000 Kč
- 200 000 – 500 000 Kč
- 500 000 – 1 000 000 Kč
- 1 000 000 – 5 000 000 Kč
- více než 5 000 000 Kč

#### B) Vyplňují pouze fyzické osoby

(a) Pravidelný příjem Zákazníka je v celkovém ročním objemu:

- do 250 000 Kč
- 250 000 – 1 000 000 Kč
- 1 000 000 – 10 000 000 Kč
- 10 000 000 – 100 000 000 Kč
- 100 000 000 – 1 000 000 000 Kč

(b) Pravidelný příjem Zákazníka tvoří zejména:

- mzda
- příjem z podnikání
- příjem z pronájmu
- příjem z investičních nástrojů
- jiný příjem

(c) Úvěry, půjčky a jiné cizí zdroje tvoří následující podíl na celkovém majetku Zákazníka:

- do 5%
- 5 – 10 %
- 10 – 20 %
- 10 – 50 %
- 50 – 70 %
- více než 70 %

(e) Pravidelné splátky finančních závazků Zákazníka představují následující poměr z pravidelných příjmů Zákazníka (v %):

### 5.2 Efekty a dopady investice

#### A) Vyplňují fyzické osoby i právnické osoby

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

- ano

ne

B) Vyplňují pouze fyzické osoby

(a) Zamýšlená investice Zákazníka představuje následující podíl na celkovém majetku (včetně likvidních aktiv, investic a nemovitostí) Zákazníka (v %):

---

(b) V případě, že by se významně snížila hodnota zamýšlené investice

neznamenalo by to významné existenční potíže

ztracená suma není pro Zákazníka důležitá

komplikovalo by to značně zajištění základních potřeb Zákazníka

## 6. POUČENÍ

- 6.1 Zákazník tímto prohlašuje, že byl informován, že na informace získané od Zákazníka se vztahuje povinnost mlčenlivosti a další povinnosti dle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, dle Zákona o ochraně osobních údajů<sup>2</sup> a zároveň jde o předmět bankovního tajemství dle Zákona o bankách<sup>3</sup>.
- 6.2 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.
- 6.3 Zákazník bere na vědomí, že pokud některou z otázek v dotazníku nezodpověděl, zodpověděl nepravdivě, zamlčel některé podstatné skutečnosti, nebo Obchodníka nevyrozumí o podstatné změně údajů uvedených v tomto dotazníku vystavuje se nebezpečí, že Obchodník nesprávně nebo nepřesně vyhodnotí jeho skutečné potřeby a zvolí pro Zákazníka investiční nástroj, investiční službu nebo způsob jejího poskytnutí, která pro něj není přiměřená nebo poskytne investiční poradenství, které pro něj není nejvhodnější.

V

Dne

Podpis Zákazníka

---

<sup>2</sup> Zákon č. 101/200 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů ve znění pozdějších předpisů.

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