



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 trhu¹, 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.

¹ 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

Zaměstnanec Obchodníka, který dotazník předkládá	
Datum vyplnění dotazníku	

2.2 Zákazník

Jméno / Název	
Rodné číslo (datum narození) / IČ	
Bydliště / Sídlo	
Kontaktní osoba:	
- telefon:	
- fax:	
- e-mail:	

Část A: Zkušenosti a znalosti zákazníka

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

- Nástroje peněžního trhu (zejména pokladniční poukázky, směnky, T-Bills)
- Dluhopisy a obdobné dlužné cenné papíry
- Strukturované produkty (investiční certifikáty tj. např. garantované certifikáty, indexové certifikáty, airbag, bonus certifikáty a další nepákové certifikáty)
- Fondy kolektivního investování (podílové fondy, investiční fondy)
- Akcie a obdobné majetkové cenné papíry včetně ETFs (=Exchange Traded Funds)
- Měnové a úrokové deriváty (zejména forward, swap, měnové opce či jejich kombinace)
- Jiné, uveďte jaké:.....-
- Žádné

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

- Nákup / prodej Investičních nástrojů
- Obhospodařování majetku, jehož součástí jsou Investiční nástroje
- Úschova Investičních nástrojů
- Správa Investičních nástrojů
- REPO operace

- Půjčky Investičních nástrojů
 Jiné, uveďte jaké:.....
 Žádné

3. S jakými typy investičních nástrojů jste uzavřel/a obchody a v jaké četnosti průměrně za posledních 5 let?

Investiční nástroj \ Četnost	Jednorázově	Zřídka (do 3 obchodů za rok)	Často (do 10 obchodů za rok)	Velmi často (více jak 10 obchodů za rok)	Objem obchodů v Kč	Celková délka zkušenosti v letech
Nástroje peněžního trhu <ul style="list-style-type: none"> • pokladniční poukázky • směňky • T-Bills 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Do 1mil. <input type="checkbox"/> Do 10mil. <input type="checkbox"/> Více <input type="checkbox"/>	
Dluhopisy a obdobné dlužné cenné papíry	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Do 100tis. <input type="checkbox"/> Do 1mil. <input type="checkbox"/> Více <input type="checkbox"/>	
Strukturované produkty <ul style="list-style-type: none"> • investiční certifikáty tj. např. garantované certifikáty, indexové certifikáty, airbag, bonus certifikáty) • jiné nepákové certifikáty 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Do 100tis. <input type="checkbox"/> Do 500tis. <input type="checkbox"/> Více <input type="checkbox"/>	
Fondy kolektivního investování <ul style="list-style-type: none"> • podílové fondy, • investiční fondy 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Do 100tis. <input type="checkbox"/> Do 500tis. <input type="checkbox"/> Více <input type="checkbox"/>	
Akcie a obdobné majetkové cenné papíry včetně ETF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Do 100tis. <input type="checkbox"/> Do 500tis. <input type="checkbox"/> Více <input type="checkbox"/>	
Měnové deriváty	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Do 1mil. <input type="checkbox"/> Do 5mil. <input type="checkbox"/> Více <input type="checkbox"/>	
Úrokové deriváty	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Do 100tis. <input type="checkbox"/> Do 500tis. <input type="checkbox"/> Více <input type="checkbox"/>	
Jiné (uveďte)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Do 100tis. <input type="checkbox"/> Do 500tis. <input type="checkbox"/> Více <input type="checkbox"/>	
Jiné (uveďte)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Do 100tis. <input type="checkbox"/> Do 500tis. <input type="checkbox"/> Více <input type="checkbox"/>	
Žádný		<input type="checkbox"/>				

4. Vykonáváte/vykonával(a) jste v rámci své profese činnosti související s obchodováním investičních nástrojů nebo jste vystudoval (a) obor, který byl změřen na oblast finančních trhů?

- Ano; pokud ano, uveďte prosím profesi nebo studijní obor:.....
- Ne

..

Část B: Investiční cíle

1. Jaký je Váš investiční horizont (na jak dlouhou dobu uvažuje finanční prostředky investovat)?

- Na období do jednoho roku
- Na období jednoho roku až pěti let
- Na období delší než pět let

2. S jakou pravděpodobností investiční horizont dodržíte?

- Investované prostředky chci mít kdykoliv k dispozici
- Může se stát, že investované prostředky budu potřebovat k jiným účelům a nedodržím tak původně zamýšlený investiční horizont
- Investované prostředky nebudu potřebovat k jiným účelům a investiční horizont s vysokou pravděpodobností dodržím

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

- Do 2%
- 2-4 %
- 4-7%
- 7-15%
- Více než 15%

4. Dáváte při investování přednost velikosti výnosu nebo jistotě?

- Nemusím na své investici rychle vydělat, ale chci investovat do aktiv s nízkou mírou rizika
- Investuji proto, že chci vyšší výnos, ale vím, že v případě nepříznivého vývoje trhů se může hodnota mých investic snížit
- Očekávám nadprůměrné výnosy a jsem srozuměn, že mé prostředky budou investovány do aktiv, kde není zaručena jejich návratnost

5. Jaký je Váš účel investice?

- Dočasné uložení volných finančních prostředků, které mají charakter peněžní rezervy na předem známý účel (důchod, školné, účelové podnikové fondy apod.)
- Zhodnocení volných finančních prostředků, které nemají předem určené využití, ale je pravděpodobné, že je budu v budoucnu alespoň zčásti využívat jinak, než k investování
- Uložení finančních prostředků do takových investičních nástrojů, které mohou generovat nadprůměrný výnos a pro ně do budoucna nezamýšlím konkrétní použití

6. Vyberte, co nejvíce charakterizuje zamýšlenou investici.

- 100%-ní návratnost jistiny, alespoň minimální garantovaný výnos, velmi nízké riziko (žádná ztráta investovaných prostředků)
- Očekávaný průměrný roční výnos mírně nad úrovní výnosů ze standardních bankovních depozit, nízké riziko (možnost malé ztráty investovaných prostředků)
- Očekávaný průměrný roční výnos výrazně nad úrovní výnosů ze standardních bankovních depozit, střední riziko (možnost výrazné ztráty investovaných prostředků)
- Maximalizace očekávaného výnosu s možností ztráty všech investovaných prostředků

Část C: Finanční situace klienta – Vyplní pouze Fyzická osoba

1. Jakou část Vašeho majetku (včetně nemovitostí apod.) představují finanční prostředky pro zamýšlenou investici?

- Všechny úspory nebo jejich většina
- Více než polovinu celkového majetku
- Méně než polovinu celkového majetku
- Zanedbatelnou část celkového majetku

2. Jaký dopad by na Vás měla případná ztráta 100% investovaných prostředků při zohlednění Vašich příjmů a závazků (splátky úvěrů, leasingu, hypotéky apod.)?

- Existenční potíže
- Výrazné snížení životního standardu
- Mírné snížení životního standardu
- Žádná změna životního standardu

3. Jaké jsou zdroje Vašich příjmů?

- Mzda
- Příjmy z podnikání
- Příjmy z pronájmu nemovitostí
- Příjmy z kapitálu (dividendy, úroky apod.)
- Jiné (např. sociální dávky aj.)

3. 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 údajů² a zároveň jde o předmět bankovního tajemství dle Zákona o bankách³.

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

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

- 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