

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

1. Obecné informace

- (a) Banka předkládá tento Investiční dotazník Klientovi za účelem kvalifikovaného poskytování Investičních služeb Bankou. Poskytnuté informace bude Banka využívat pro vyhodnocování toho, zda provedení obchodu s Investičním nástrojem a Investiční služby poskytované Bankou Klientovi odpovídají Klientovým odborným znalostem a zkušenostem.
- (b) Pokud Klient na některou z otázek odpoví nepravdivě, neúplně nebo nepřesně, vystavuje se nebezpečí, že Banka nevyhodnotí odborné znalosti a zkušenosti Klienta zcela přesně a zvolí pro Klienta Investiční nástroj, Investiční službu nebo způsob jejího poskytnutí, který pro něj není přiměřený nebo případně poskytnutí příslušné Investiční služby odmítne.
- (c) Veškeré informace uvedené v tomto Investičním dotazníku jsou předmětem bankovního tajemství a povinnosti mlčenlivosti podle příslušných předpisů.
- (d) Pojmy s velkým počátečním písmenem uvedené v tomto dokumentu mají význam stanovený v Podmínkách. Výkladová pravidla dle Podmínek se použijí i na výklad ustanovení tohoto dokumentu. Tento dokument je Investiční dokumentací.

2. Identifikace Klienta

Jméno a příjmení / Název:	
Rodné číslo (datum narození) / IČ:	
Bydliště / sídlo:	
Zastoupen (pouze právnická osoba):	
Pozice (pouze právnická osoba):	

3. Znalosti a zkušenosti

3.1 Jaké druhy Investičních nástrojů znáte, tj. dokážete popsat jejich vlastnosti a rizika s nimi spojená? (Ize zaškrtnou více odpovědí)

- Nástroje peněžního trhu (dluhové cenné papíry se splatností do 1 roku, pokladniční poukázky, depozitní certifikáty, směnky, fondy peněžního trhu atp.)
- Dluhopisy
- Instrumenty kolektivního investování (podílové fondy)
- Akcie a burzovně obchodované fondy (ETF)
- Měnové deriváty (FX forward, FX swap)
- Úrokové deriváty (úrokový swap, cross currency swap)
- 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.)

3.2 S jakými druhy Investičních nástrojů jste v minulosti prováděli nebo provádíte obchody? (Zaškrtněte, pokud jste provedl minimálně 3 obchody za uplynulé 3 roky. Lze zaškrtnout více odpovědí.)

- Nástroje peněžního trhu (dluhové cenné papíry se splatností do 1 roku, pokladniční poukázky, depozitní certifikáty, směnky, fondy peněžního trhu atp.)
- Dluhopisy
- Instrumenty kolektivního investování (podílové fondy)
- Akcie a burzovně obchodované fondy (ETF)
- Měnové deriváty (FX forward, FX swap)
- Úrokové deriváty (úrokový swap, cross currency swap)
- 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.)

3.3 Dluhopis je cenný papír, s nímž je obvykle spojeno právo investora

- na vyplacení stanovených výnosů a na splacení dlužné jistiny ve stanovený den splatnosti
- podílet se na zisku emitenta a vykonávat hlasovací právo na valné hromadě emitenta
- na odpovídající část jmění fondu
- Neznám správnou odpověď.

3.4 Akcie je cenný papír, s nímž je obvykle spojeno právo investora

- na vyplacení stanovených výnosů a na splacení dlužné jistiny ve stanovený den splatnosti
- podílet se na zisku emitenta a vykonávat hlasovací právo na valné hromadě emitenta
- na odpovídající část jmění fondu
- Neznám správnou odpověď.

3.5 Podílový list je cenný papír, s nímž je obvykle spojeno právo investora

- na vyplacení stanovených výnosů a na splacení dlužné jistiny ve stanovený den splatnosti
- podílet se na zisku emitenta a vykonávat hlasovací právo na valné hromadě emitenta
- na odpovídající část jmění fondu
- Neznám správnou odpověď.

3.6 Cena investičního certifikátu

- je závislá pouze na nabídce a poptávce po daném certifikátu
- je určována emitentem dle vývoje hodnoty podkladového aktiva a částečně i dle vývoje poptávky a nabídky daného certifikátu
- je závislá jen na objemu poptávaném klientem
- Neznám správnou odpověď.

3.7 Pohledávka investora z podřízeného dluhopisu bude v případě úpadku emitenta

- uspokojena přednostně před ostatními věřiteli
- uspokojena až po uspokojení nepodřízených závazků emitenta
- nebude nikdy uspokojena
- Neznám správnou odpověď.

3.8 Úvěrový rating je

- expertní ohodnocení profitability emitenta cenného papíru
- potvrzení daňové správy o neexistenci daňových nedoplatků právnické osoby
- nezávislé hodnocení úvěrového rizika dlužníka nebo emitenta cenného papíru
- Neznám správnou odpověď.

3.9 Jaký je podle Vás vztah mezi potenciálním výnosem investice a jejím rizikem?

- Rizikovost investice s potenciálním výnosem nesouvisí, investice může nést vysoký výnos při nízkém riziku
- Vyšší potenciální výnos je obvykle spojen s vyšším rizikem, nižší riziko naopak obvykle znamená nižší potenciál výnosu
- Neznám správnou odpověď.

3.10 Která z uvedených investic je méně riziková pro domácího investora v ČR?

- České státní dluhopisy denominované v CZK se splatností 5 let
- Dluhopisy denominované v EUR se splatností 10 let vydané společností bez ratingového hodnocení
- Neznám správnou odpověď.

3.11 Máte Vy, popř. pracovníci odpovědní za investování, vzdělání nebo profesní kvalifikaci v oblasti kapitálových trhů nebo v oblasti investování do investičních nástrojů? (Ize zaškrtnout více odpovědí)

- 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

3.12 Jak dlouho již investujete?

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

3.13 Jak často investujete?

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

3.14 Rozumíte pojmu investiční horizont?

- Ano
- Ne

V případě odpovědi "Ano", prodali byste Investiční nástroje v případě výrazného poklesu tržní ceny?

- Ano, je to možné, mám málo jiných úspor a malou rezervu mezi příjmy a výdaji, takže je možné, že i přes nevýhodné podmínky budu potřebovat peníze vybrat i na menší mimořádné výdaje
- Je to málo pravděpodobné. Mám jiné úspory nebo dostatečnou rezervu mezi příjmy a výdaji, investice bych odprodal pouze za mimořádných okolností
- Je to téměř vyloučeno, mám dostatek jiných úspor na mimořádné výdaje a rezervu mezi příjmy a výdaji, investiční horizont hodlám dodržet

3.15 Po jakou dobu hodláte Investiční nástroje držet? (Ize zaškrtnou více odpovědí)

- podle vývoje trhu a typu instrumentu
- krátkodobě (do 1 roku)
- střednědobě (1-5 roků)
- dlouhodobě (5 a více roků)

3.16 Jaký výnos od produktů ve svém portfoliu očekáváte? (Ize zaškrtnout více odpovědí)

- chci výnos do výše 2%
- chci výnos v rozmezí 2-6%
- chci výnos vyšší než 6%

3.17 Jak byste se zachoval/zachovali v případě, že by se hodnota Vaší investice snížila během několika dní o 10%?

- Okamžitě prodám svoji investici a zabráním tím dalším ztrátám
- Počkám na další vývoj. Bude-li pokles dále významně pokračovat, rozhodnu se pro prodej
- Nebudu reagovat, případně při dalším poklesu využiji této příležitosti a investuji za nižší ceny

3.18 Můj vztah k riziku na úrovni celého portfolia je následující:

- Vyžaduji návratnost investovaných prostředků 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 všech investovaných prostředků

3.19 Jak rizikové Investiční nástroje by měly být obsaženy ve Vašem cílovém portfoliu (Ize zaškrtnout více odpovědí)

- S garancí investovaných prostředků i za cenu minimálního výnosu
- S výnosem na úrovni inflace a s omezenou potenciální ztrátou
- S vyšším ročním výnosem a možností vyšší ztráty
- S vysokým ročním výnosem a možnou vysokou ztrátou (až ztrátou všech investovaných prostředků)

3.20 Jaký je účel Vašeho investování? (Ize zaškrtnout více odpovědí):

- Forma spoření, tj. investice do relativně bezpečných Investičních nástrojů, se kterými je spojen pravidelný (nižší) výnos
- Investice do Investičních nástrojů, které jsou z dlouhodobého pohledu považovány za méně rizikové a s nimiž je často spojena výplata kapitálových výnosů, dividendy nebo úroku
- Investice do Investičních nástrojů, se kterými je často spojena výplata kapitálových výnosů, dividendy anebo úroky, se kterými je za cenu vyššího rizika kolísání hodnoty spojena vyšší výnosnost v budoucnosti
- Investice do Investičních nástrojů s vyšším výnosem, se kterými může být spojeno vyšší riziko kolísání hodnoty a ztráta investice
- Investice do Investičních nástrojů s potenciálním vysokým výnosem, které však mohou vést ke ztrátě investice

3.21 Jakou chcete mít likviditu své investice?

- Akceptuji pouze vysoce likvidní Investiční nástroje
- Může nastat situace, že část zainvestovaných prostředků budu nucen přeměnit na peníze
- Předpokládám, že dodrším nastavený investiční horizont

3.22 Jaký je objem Vašich investic v Investičních nástrojích?

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

3.23 Jaká je výše Vašich pravidelných měsíčních příjmů po zohlednění pravidelných nákladů?

- do 100 000 Kč
- od 100 000 Kč do 1 000 000 Kč
- nad 1 000 000 Kč

3.24 Jsem/jsme schopni/ochotni investovat peníze na dobu

- maximálně 3 roky
- maximálně 6 let
- déle než 6 let

3.25 Jakou část (v procentech) z Vašeho majetku představují investice do Investičních nástrojů?

- 0-20%
- 21-80%
- 81-100%

3.26 Jaký dopad by na Vás měla případná 100% ztráta investovaných prostředků v Bance při zohlednění Vašich příjmů a pravidelných finančních povinností?

- úpadek
- velké potíže
- přechodné potíže
- zanedbatelný dopad

3.27 Pokud jste v minulosti utrpěli ztrátu při investování do Investičních nástrojů, jak ovlivnila ztráta z investování Vaši finanční situaci?

- nezpůsobila žádné problémy
- způsobila mírné komplikace
- způsobila vážnější komplikace
- měla výrazný dopad

3.28 Která rizika musíte akceptovat v případě investice do investičního certifikátu, jehož podkladovým aktivem jsou akcie tří technologických společností?

- riziko emitenta certifikátu a riziko vývoje cen podkladových akcií
- pouze riziko emitenta certifikátu
- pouze riziko vývoje cen podkladových akcií

3.29 Jakým způsobem se obvykle určuje kurz u produktu – devizový (FX) forward, který je sjednán například na 3 měsíce?

- Cena vychází z aktuálního spotového kurzu obou měn a je vždy zvýšena o fixní poplatek
- Cena vychází z aktuálního spotového kurzu obou měn a liší se o úrokový diferenciál (rozdíl úrokových sazeb) těchto měn
- Cena vychází z analytického odhadu kurzu obou měn, jaký bude z 99,5% pravděpodobností v době za tři měsíce
- Nevím

3.30 Exportér vyváží zboží a obdrží peníze v cizí měně za 3 měsíce. Které produkty použije na zajištění svého měnového rizika?

- Devizový (FX) forward, úroková opce
- Devizový (FX) forward, Devizový (FX) swap, Devizová (FX) opce, Futures na akciový index
- Devizový (FX) forward, Devizový (FX) swap, Futures na akciový index
- Devizový (FX) forward, Devizový (FX) swap, Devizová (FX) opce
- Neznám správnou odpověď.

3.31 V případě, že uzavřete s Bankou derivátovou Transakci a po jejím uzavření neobdržíte potvrzení podmínek uzavřené Transakce tzv. Konfirmaci, pak

- Transakce se automaticky zruší
- Máte právo od Transakce kdykoli odstoupit a Banka po Vás nemůže žádat žádné plnění
- Neobdržení Konfirmace nemá žádný vliv na platnost Transakce a Transakce je platně uzavřena
- Neznám správnou odpověď.

3.32 Za účelem zajištění úrokového rizika dohodl Klient s Bankou úrokový swap, na základě kterého Klient platí Bance pevnou sazbu ve výši 3% ročně a od Banky dostává PRIBOR + 2% ročně. V případě, že referenční sazba PRIBOR vzroste na 1,25%, které z následujících tvrzení platí?

- Po započtení vzájemných plateb zaplatí Banka Klientovi 0,25% p.a.
- Po započtení vzájemných plateb zaplatí Klient Bance 0,25% p.a.
- Po započtení vzájemných plateb zaplatí Klient Bance 3,25% p.a.
- Jelikož se jedná o zajišťovací instrument, Klient Bance nic neplatí ani nic neobdrží
- Neznám správnou odpověď.

3.33 Vlastníte dluhopis s variabilním kupónem (6M PRIBOR) a splatností 3 roky. Obáváte se růstu úrokových sazeb. Který z následujících produktů byste zvolil jako nejlepší pro zajištění proti růstu úrokových sazeb?

- Úrokový swap
- Devizovou (FX) opci
- Devizový (FX) forward
- Úrokový floor
- Neznám správnou odpověď.

3.34 Které z následujících tvrzení platí pro devizové (FX) forwardy?

- Forward je pákový instrument nevhodný pro zajištění měnového rizika
- Kupující forwardu má právo se rozhodnout, že v dohodnutém termínu nakoupí příslušnou cizí měnu za v současnosti dohodnutý kurz
- Kupující forwardu se zavazuje, že v dohodnutém termínu nakoupí příslušnou měnu za předem dohodnutý kurz
- Neznám správnou odpověď.

3.35 Které z následujících tvrzení je platné pro úrokový výnos u strukturovaného vkladu (duálního depozita)?

- Úroková sazba je dvojnásobná proti standardní tržní sazbě
- Výplata jistiny a úroků proběhne buď v měně vkladu nebo v druhé dohodnuté měně za předem domluvený limitní kurz
- Výplata jistiny probíhá vždy v jiné měně než výplata úroků, a to neohledně na kurz dohodnutého měnového páru v rozhodný den
- Neznám správnou odpověď.

3.36 Které tvrzení pro devizový (FX) swap je správné?

- Kombinace spotového nákupu a současného budoucího (forwardového) prodeje
- Směna měn za forwardový kurz
- Jednorázová směna měny za dluhopis
- Směna měn za spotový kurz
- Neznám správnou odpověď.

3.37 Jste majitelem call opce, z toho pro vás plyne?

- Právo hlasovat na valné hromadě
- Povinnost prodat podkladové aktivum
- Právo nakoupit podkladové aktivum za rozhodnou cenu (strike)
- Neznám správnou odpověď.

3.38 Které tvrzení je pro bariérovou opci správné?

- Po dosažení knock out bariéry má opce nulovou hodnotu
- Po dosažení knock out bariéry dochází k okamžitému uplatnění opce za strike cenu
- Po dosažení knock out bariéry má kupující právo na vrácení opční prémie
- Neznám správnou odpověď.

3.39 Zvolte správné tvrzení: Pákový mechanismus

- se uplatňuje u maržových obchodů s cennými papíry, nikoliv však u derivátů
- se uplatňuje u derivátů, nikoliv však u maržových obchodů s cennými papíry
- se uplatňuje u derivátů i maržových obchodů s cennými papíry
- Neznám správnou odpověď.

3.40 Co znamená cap?

- opční list
- horní hranice, která omezuje úrokovou sazbu
- cenný papír, který nahrazuje akcii
- Neznám správnou odpověď.

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

V _____ dne _____

[•]

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Podpis: _____

Jméno:

Funkce: