

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 nebo Transakce s Investičním nástrojem a Investiční služby poskytované Bankou Klientovi odpovídají Klientovým odborným znalostem, zkušenostem, finančnímu zázemí, toleranci k riziku, investičním cílům a potřebám.
- (b) Pokud Klient na některou z otázek odpoví nepravdivě, neúplně nebo nepřesně, vystavuje se nebezpečí, že Banka nevyhodnotí odborné znalosti, zkušenosti, toleranci k riziku, investiční cíle a potřeby 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 Obchodních podmínkách PPF banky a.s. pro investiční služby (dále jen „**Podmínky**“). Výkladová pravidla dle Podmínek se použijí i na výklad ustanovení tohoto dokumentu. Tento dokument je Investiční dokumentací.
- (e) V případě Klienta – právnické osoby je Klient povinen zajistit, aby osoba vyplňující tento Investiční dotazník byla k poskytnutí takových informací oprávněná a měla věrný přehled o znalostech a zkušenostech Klienta a jeho Oprávněných osob a také o vztahu Klienta k riziku. Klient je dále povinen zajistit, aby jakákoliv Oprávněná osoba, která má oprávnění k podávání Pokynů k Obstarání obchodu nebo uzavírání Transakcí, měla znalosti a zkušenosti nikoliv menší nebo horší, než jsou znalosti a zkušenosti uvedené v Investičním dotazníku Klienta.

2. Identifikace Klienta

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

3. Finanční zázemí, tolerance k riziku, investiční cíle a potřeby

3.1 Jak rizikové Investiční nástroje by měly být obsaženy ve Vašem cílovém portfoliu? Lze zaškrtnout více odpovědí.

- S garancí investovaných prostředků i za cenu minimálního výnosu
- S výnosem na úrovni státních dluhopisů a s omezenou potenciální ztrátou
- S vysokým ročním výnosem a možnou vysokou ztrátou (až ztrátou všech investovaných prostředků)
- S vysokým ročním výnosem a možnou ztrátou přesahující investovanou částku

3.2 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 dodržím nastavený investiční horizont.

3.3 Jsem schopný/a investovat peníze na dobu maximálně (pouze jedna hodnota):

- 1 rok
- 2 roky
- 3 roky
- 4 roky
- 5 let
- 6 let
- 7 let
- 8 let
- 9 let
- 10 let
- 11 let
- 12 let

3.4 Jak byste se zachoval/a 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.

3.5 Prodal/a 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.

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

- Úpadek
- Velké potíže
- Přechnodné potíže
- Zanedbatelný dopad

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

- Do 100.000,- CZK
 Od 100.000,- CZK do 1.000.000,- CZK
 Nad 1.000.000,- CZK

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

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

3.9 Hodnotíte Vaše investice podle faktorů ESG, tedy podle environmentálních, sociálních a governance faktorů?

- Ano
 Ne
 Neumím se rozhodnout.

4. Znalosti a zkušenosti

4.1 Níže prosím zvolte možnosti Ano / Ne podle toho, zda máte s danou třídou aktiv zkušenosti.

	4.1.1	4.1.2	4.1.3
	Realizoval/a jste za posledních 12 měsíců více než 5 obchodů?	Obchodoval/a jste v posledních 5 letech?	Zobchodoval/a jste celkově více než 100.000,- CZK či ekvivalent v jiné měně?
Akcie	Ano / Ne	Ano / Ne	Ano / Ne
Dluhopisy	Ano / Ne	Ano / Ne	Ano / Ne
ETF (<i>Exchange Traded Fund</i>)	Ano / Ne	Ano / Ne	Ano / Ne
Podílové fondy	Ano / Ne	Ano / Ne	Ano / Ne
Fondy kvalifikovaných investorů	Ano / Ne	Ano / Ne	Ano / Ne
Komplexní dluhové nástroje (např. investiční certifikáty)	Ano / Ne	Ano / Ne	Ano / Ne
Strukturované vklady	Ano / Ne	Ano / Ne	Ano / Ne
Měnové deriváty (forwardy, swapy, opce aj.)	Ano / Ne	Ano / Ne	Ano / Ne
Úrokové deriváty (swapy, opce aj.)	Ano / Ne	Ano / Ne	Ano / Ne

4.2 Jaká byla povaha Vašich investic provedených v minulosti? Lze zaškrtnout více odpovědí.

- Dosud jsem neinvestoval/a.
 Investoval/a jsem svépomocí podáním pokynu.
 Při investování jsem využil/a investičního poradenství.
 Využil/a jsem služeb správy aktiv (portfolio management).

4.3 Jaké vzdělání a profesní kvalifikaci v oblasti kapitálových trhů nebo oblasti investování do Investičních nástrojů máte Vy, popř. osoby odpovědné za investování? Lze zaškrtnout více odpovědí.

- Žádné
 Základní (např. internet nebo investiční kurzy)
 Vysokoškolské vzdělání související s kapitálovým nebo finančním trhem
 Pracovní zkušenost delší než 2 roky související s kapitálovými / finančními trhy nebo investováním

4.4 Akcie je Cenný papír, s nímž je obvykle spojeno jaké 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.

4.5 Dluhopis je Cenný papír, s nímž je obvykle spojeno jaké 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.

4.6 Pohledávka investora z podřízeného dluhopisu bude v případě úpadku emitenta:

- uspokojena přednostně před ostatními věřiteli.
- uspokojena až po uspokojení nepodřízených závazků emitenta.
- uspokojena z Garančního fondu obchodníků s Cennými papíry.
- Nebude nikdy uspokojena.
- Neznám správnou odpověď.

4.7 Jaké tvrzení platí o ETF?

- Jedná se o fondy, jimiž vydávané Cenné papíry jsou obchodovány na veřejných trzích.
- Jedná se o fondy, které vždy využívají aktivní investiční strategii.
- Náklady při investování do ETF jsou vždy vyšší než u standardních fondů kolektivního investování.
- Neznám správnou odpověď.

4.8 Rizikový profil fondu:

- je vždy přímo úměrný nákladovosti fondu.
- je uveden ve statutu fondu a nemusí tak být uveden ve Sdělení klíčových informací.
- ovlivňuje skladba investičních instrumentů v majetku fondu. Vyjadřuje ho např. ukazatel SRRI (*Synthetic Risk and Reward Indicator*).
- Neznám správnou odpověď.

4.9 Co vyjadřuje ukazatel celkové nákladovosti podílového fondu TER (*Total Expense Ratio*)?

- Poměr celkových provozních nákladů podílového fondu k průměrné měsíční hodnotě vlastního kapitálu podílového fondu za předchozí účetní období.
- Celkovou výkonnost podílového fondu po započtení nákladů.
- Poměr vstupních a výstupních poplatků účtovaných investorovi.
- Neznám správnou odpověď.

4.10 Podílový list je Cenný papír, s nímž je obvykle spojeno jaké 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.

4.11 Kvalifikovaným investorem můžeme chápat:

- investora, který prohlásí, že si je vědom rizik, a jehož investice je rovna nebo vyšší než 125.000,- EUR. Případně investora, jehož investice je rovna nebo vyšší než 1.000.000,- CZK, pokud tato investice odpovídá finančnímu zázemí, investičním cílům, znalostem a zkušenostem investora.
- jakéhokoliv investora s investicí vyšší než 125.000,- EUR.
- investora, který má dostatečné znalosti a vzdělání pro investování do fondů.
- Neznám správnou odpověď.

4.12 Cena investičního certifikátu:

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

4.13 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
- Neznám správnou odpověď.

4.14 Které z následujících tvrzení je platné pro strukturovaný vklad (duální depozitum)?

- Úroková sazba je dvojnásobná proti standardní tržní sazbě.
- Výplata jistiny a úroků proběhne buď v měně vkladu, nebo ve 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.

4.15 Exportér vyváží zboží a obdrží platbu v cizí měně za 3 měsíce. Které produkty může použít 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.

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

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

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

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

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

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

4.19 Co znamená bariérová knock-in opce?

- Opce, kterou musí držitel nejprve registrovat u ČNB, aby s ní mohl obchodovat.
- Opce, která se stává aktivní teprve dosažením sjednané bariéry.
- Opce, kterou může držitel uplatnit jen tehdy, když s tím souhlasí její emitent.
- Neznám správnou odpověď.

4.20 V případě, že uzavřete s Bankou derivátovou Transakci, a po jejím uzavření neobdržíte potvrzení podmínek uzavřené Transakce (tzv. Konfirmaci), pak platí:

- 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.

4.21 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 referenční sazbu 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 od Banky nic neobdrží.
- Neznám správnou odpověď.

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

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

4.23 Co znamená úroková opce typu 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 [Místo] dne [datum]

[Obchodní firma klienta]			
Podpis:		Podpis:	
Jméno:		Jméno:	
Funkce:		Funkce:	