

## INVESTIČNÍ DOTAZNÍK - FYZICKÁ OSOBA

Jméno a příjmení, obchodní firma, název	
Datum narození	

### Adresa zákazníka:

Ulice	
Obec	
PSČ (příp. obdobný poštovní kód)	
ČIF	

(dále též jen „Zákazník“)

Dne	
Dotazník zpracoval	
Ident. číslo zpracovatele	

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 92, IČ: 649 48 242, zapsaná do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 (dále též jen „Banka“) je povinna v souladu s ustanoveními zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“), zejména ustanoveními § 15h a 15i Zákona, získat informace o potřebných odborných znalostech a zkušenostech Zákazníka v oblasti investic (případně jeho finančním zázemí a investičních cílech). Banka tak činí na základě tohoto Investičního dotazníku. Informace požadované Bankou po Zákazníkovi v tomto Investičním dotazníku slouží k tomu, aby Banka při poskytování investičních služeb a nabídce investičních nástrojů mohla postupovat maximálně kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a zejména v nejlepším zájmu Zákazníka. Banka dále informace získané Investičním dotazníkem využije pro účely vyhodnocení sloučitelnosti nástroje s potřebami, charakteristikami a cíli Zákazníka.

### Otázky Investičního dotazníku

Banka tímto žádá v návaznosti na shora uvedené důvody o úplné, přesné a pravdivé zodpovězení následujících otázek. Pokud Zákazník některé otázky zcela nerozumí či si není jistý jejím smyslem či formulací, Banka mu poskytne veškerá potřebná vysvětlení.

## PŘÍMĚŘENOST INVESTICE

### Vzdělání

#### 1.1 Jaký je stupeň Vašeho nejvyššího dosaženého vzdělání?

- a. Bakalářský nebo magisterský titul z oblasti ekonomie / práv / technického směru se zaměřením na finance
- b. Bakalářský nebo magisterský titul z oblasti ekonomie / matematiky / technického směru / práv, bez zaměřením na finance
- c. Titul z jiných oborů / úplně střední s maturitou
- d. Střední odborné bez maturity / vyučen bez maturity / základní
- e. Žádné z výše zmíněných


### Profese

#### 1.2 Ve kterých z níže uvedených oblastí jste působil nebo působíte?

- a. Ekonomika / finance / právo, se zaměřením na finance
- b. Ekonomika / finance / právo, bez zaměřením na finance
- c. Živnostník / nezávislý člen speciálního profesního registru nebo podnikatel působící v malé společnosti
- d. Jiné


### Úroveň znalostí / informovanost týkající se dění na finančních trzích

#### 1.3 Sledujete dění na kapitálových trzích?

- a. Ano, alespoň jednou týdně
- b. Ano, alespoň jednou měsíčně
- c. Nikdy


### Znalosti

#### 2.1 Výnosnost každého aktiva je spojena s určitým stupněm rizika. Na základě Vašich znalostí označte pravdivé tvrzení.

- a. Výnos z investice je zcela nezávislý na stupni rizika
- b. Nižší výnos je vždy spojen s vyšším rizikem
- c. Potenciální vysoký očekávaný výnos je obvykle spojen se srovnatelně velkým rizikem
- d. Nevím


#### 2.2 Diverzifikace finančních investic slouží ke snížení rizik investičního portfolia. Která z níže uvedených možností bude dle Vašeho názoru pro diverzifikaci více efektivní?

- a. Investování do akcií 10 společností z různých odvětví
- b. Investování do akcií 10 společností ze stejného odvětví
- c. Investování do 2 akcií, odvětví nehraje roli
- d. Nevím


**3.2 Investice denominovaná v zahraniční měně nese dodatečné kurzové riziko vyplývající z pohybů měnových kurzů mezi domácí (CZK) a zahraniční měnou. Která z následujících možností dle Vašeho názoru nese kurzové riziko?**

- a. Investice do státních dluhopisů denominovaných v USD  
b. Dluhopisy emitované v USA denominované v CZK  
c. Investice do akcií české společnosti denominované v CZK  
d. Nevím


**Zkušenosti****3.1 Se kterými z následujících instrumentů máte zkušenosti?****3.1.1 Fondy peněžního trhu, Dluhopisy, Dluhopisové fondy**

ANO NE

Počet všech transakcí:

- a. Měně než 5  
b. Více než 5  
c. Více než 10  
d. Využívám pravidelné investice


Uběhlo od Vaší první transakce více než 3 roky?  
Převýšil celkový objem provedených transakcí 50 000 CZK?


**3.1.2 Akcie, Akciové fondy, Smíšené fondy**

ANO NE

Počet všech transakcí:

- a. Měně než 5  
b. Více než 5  
c. Více než 10  
d. Využívám pravidelné investice


Uběhlo od Vaší první transakce více než 3 roky?  
Převýšil celkový objem provedených transakcí 50 000 CZK?


**3.1.3 Strukturované dluhopisy, Uzavřené podílové fondy**

ANO NE

Počet všech transakcí:

- a. Měně než 5  
b. Více než 5  
c. Více než 10  
d. Využívám pravidelné investice


Uběhlo od Vaší první transakce více než 3 roky?  
Převýšil celkový objem provedených transakcí 50 000 CZK?


**3.1.4 Investiční certifikáty bez zajištění (Indexový, Express, Bonus a pod.)**

ANO NE

Počet všech transakcí:

- a. Měně než 5  
b. Více než 5  
c. Více než 10


Uběhlo od Vaší první transakce více než 3 roky?  
Převýšil celkový objem provedených transakcí 50 000 CZK?


**3.1.5 Treasury Produkty (Deriváty, IRS, Swapy)**

ANO NE

Počet všech transakcí:

- a. Měně než 5  
b. Více než 5  
c. Více než 10


Uběhlo od Vaší první transakce více než 3 roky?  
Převýšil celkový objem provedených transakcí 50 000 CZK?


**POŽADAVKY NA ŘÍZENÍ PRODUKTŮ****Finanční situace s přihlednutím ke schopnosti nést ztráty****4.1 Jakou ztrátu jste schopen unést, aniž by Vás tato ztráta přivedla do závažných finančních obtíží?**

- a. Nejsem schopen unést žádnou ztrátu  
b. Jsem schopen unést max 10% ztrátu investované částky  
c. Jsem schopen unést max 25% ztrátu investované částky  
d. Jsem schopen unést max 50% ztrátu investované částky  
e. Jsem schopen unést max 100% ztrátu investované částky  
f. Jsem schopen unést max 100% ztrátu investované částky, včetně požadavků na dodatečné platby


**Tolerance rizika****4.2 Jaké kolísání hodnoty své investice jste ochoten akceptovat?**

- a. Nejsem ochoten přijmout ani minimální krátkodobý pokles hodnoty investice  
b. Očekávám zejména velmi nízké riziko a nízké kolísání hodnoty investice  
c. Investuji, protože chci získat vyšší výnos a jsem srozuměn s možností vyšší míry kolísání hodnoty investice  
d. Preferuji vysoké výnosy a jsem ochoten riskovat i za cenu extrémního kolísání hodnoty investice


## Investiční cíle

### 4.3 Za jakým účelem investujete?

- a. Odkládání peněz pro budoucí potřebu, investování za účelem uchování hodnoty peněz
- b. Investování za účelem zhodnocení portfolia s přiměřeným rizikem
- c. Investování za účelem vysokého zhodnocení investice s akceptací vyššího rizika
- d. Spekulace - možnost získání vysokého výnosu i za cenu ztráty investovaného kapitálu


## Likvidita

### 4.4 Jakou likviditu očekáváte od svých investic?

- a. Nízkou
- b. Střední
- c. Vysokou


## Investiční horizont

### 4.5 Jaký je Váš časový horizont, po který hodláte držet Vaši investici?

- a. Brzká potřeba hotovosti (do jednoho roku)
- b. Možnost investovat peníze na dobu do tří let
- c. Možnost investovat peníze na dobu delší než tři roky
- d. Možnost investovat peníze na dobu delší než pět let
