

**INVESTIČNÍ DOTAZNÍK - FYZICKÁ OSOBA**

Jméno a příjmení, obchodní firma, název	
Datum narození	

**Adresa zákazníka:**

Ulice	
Obec	
PSČ (příp. obdobný poštovní kód)	
CIIF	

(dále též jen „Zákazník“)

Dne	
Dotazník zpracoval	
Ident. číslo zpracovatele	

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 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 slučitelnosti 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.

**PŘIMĚŘENOST 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 zaměření 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 zaměření 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
