



INVESTIČNÍ DOTAZNÍK PRO INVESTIČNÍ PORADENSTVÍ - FYZICKÁ OSOBA

Zákazník

Jméno a příjmení	
Datum narození	
CIF	

Adresa Zákazníka:

Ulice	
Obec	
PSČ (příp. obdobyň poštovní kód)	

(dále též jen „Zákazník“)

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, vyžádá si od Banky vysvětlení předtím, než na otázku odpoví, přičemž Banka mu poskytne veškerá potřebná vysvětlení.

PŘIMĚŘENOST INVESTICE

Znalosti a zkušenosti - obecné otázky

1	Máte vzdělání či kvalifikaci ve vztahu k obchodování s investičními nástroji?	
	a. Ne.	<input type="checkbox"/>
	b. Ano, vysokoškolské vzdělání se zaměřením mj. na finanční trhy a investiční nástroje.	<input type="checkbox"/>
	c. Ano, složil/a jsem odbornou zkoušku nebo jsem prošel/a odborným kurzem zaměřeným na investiční nástroje (makléřská zkouška, odborné vzdělání pro registraci investičního zprostředkovatele/vázaného zástupce apod.).	<input type="checkbox"/>
2	Má Vaše současné nebo dřívější povolání vztah k obchodování s investičními nástroji?	
	a. Ne.	<input type="checkbox"/>
	b. Částečně – pracuji nebo jsem dříve více než rok pracoval/a ve finančním sektoru, ale nezastávám pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji.	<input type="checkbox"/>
	c. Ano, zastávám nebo jsem dříve více než rok zastával/a pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji (např. makléře, portfolio manažera, investičního poradce apod.).	<input type="checkbox"/>
3	Jaká je povaha obchodů a služeb s investičními nástroji se kterou máte zkušenosti?	
	a. Nemám zkušenost se žádnou investiční službou.	<input type="checkbox"/>
	b. Obvykle obchoduji na základě vlastního uvážení.	<input type="checkbox"/>
	c. Využívám investiční poradenství.	<input type="checkbox"/>
	d. Deleguji rozhodování na jiné (portfolio management).	<input type="checkbox"/>
4	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.	<input type="checkbox"/>
	b. Nižší výnos je vždy spojen s vyšším stupněm rizika.	<input type="checkbox"/>
	c. Vysoký očekávaný výnos je obvykle spojen se srovnatelně velkým stupněm rizika.	<input type="checkbox"/>
	d. Nevím.	<input type="checkbox"/>
5	Jaký dopad má insolvence či úpadek emitenta na investované finanční prostředky ze strany investora?	
	a. Investor může ztratit až všechny finanční prostředky investované do investičních nástrojů emitenta.	<input type="checkbox"/>
	b. Insolvence nikdy nemá žádný dopad na finanční prostředky investované ze strany investora do investičních nástrojů emitenta.	<input type="checkbox"/>
	c. Investor má povinnost platit fixní i variabilní platby místo emitenta.	<input type="checkbox"/>
	d. Nevím.	<input type="checkbox"/>

Znalosti a zkušenosti

Se kterými z následujících finančních nástrojů máte zkušenosti?

Podílové fondy

- 6.1** Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?
- Ano
- Ne
- 6.2** Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?
- a. Zním je velmi dobře.
- b. Zním je.
- c. Neznám je.
- 6.3** Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.
- a. Fondy peněžního trhu investují do nástrojů s vysokým tržním rizikem a nízkou likviditou.
- b. Hodnota nakoupených podílových listů může poklesnout pod hodnotu investované částky.
- c. Dluhopisové fondy jsou vždy rizikovější než akciové.
- d. Nevím.
- 6.4** Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?
- a. Zatím jsem neinvestoval/a.
- b. Méně než jeden rok.
- c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.
- d. Déle než tři roky.
- 6.5** Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?
- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.
- b. Jednou za rok nebo výjimečně.
- c. Jednou za čtvrtletí.
- d. Jednou za měsíc.
- e. Vícekrát než jednou za měsíc.
- 6.6** Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?
- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.
- b. Do 50 000 CZK.
- c. Více než 50 000 CZK.

Dluhopisy

- 7.1** Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?
- Ano
- Ne
- 7.2** Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?
- a. Zním je velmi dobře.
- b. Zním je.
- c. Neznám je.
- 7.3** Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.
- a. Investice do státních dluhopisů jsou bezrizikové (nenesou kreditní riziko).
- b. Růst úrokových sazeb obvykle způsobí pokles cen dluhopisů.
- c. Korporátní dluhopisy se považují za bezrizikovou alternativu k termínovaným vkladům.
- d. Nevím.
- 7.4** Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?
- a. Zatím jsem neinvestoval/a.
- b. Méně než jeden rok.
- c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.
- d. Déle než tři roky.
- 7.5** Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?
- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.
- b. Jednou za rok nebo výjimečně.
- c. Jednou za čtvrtletí.
- d. Jednou za měsíc.
- e. Vícekrát než jednou za měsíc.
- 7.6** Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?
- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.
- b. Do 50 000 CZK.
- c. Více než 50 000 CZK.

Akcie

- 8.1** Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?
- Ano
- Ne
- 8.2** Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?
- a. Zním je velmi dobře.
- b. Zním je.
- c. Neznám je.
- 8.3** Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.
- a. Akciový podílový fond je diverzifikovanější investice než jednotlivá akcie.
- b. Akcie jsou cenné papíry vyplácející fixní platby investorům.
- c. Držitelé akcie obvykle nepřísluší podíl na zisku společnosti.
- d. Nevím.
- 8.4** Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?
- a. Zatím jsem neinvestoval/a.
- b. Méně než jeden rok.
- c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.
- d. Déle než tři roky.
- 8.5** Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?
- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.
- b. Jednou za rok nebo výjimečně.
- c. Jednou za čtvrtletí.
- d. Jednou za měsíc.
- e. Vícekrát než jednou za měsíc.
- 8.6** Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?
- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.
- b. Do 50 000 CZK.
- c. Více než 50 000 CZK.

Strukturované investiční nástroje se 100% kapitálovou ochranou

- 9.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**
- Ano
- Ne
- 9.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**
- a. Zním je velmi dobře.
- b. Zním je.
- c. Neznám je.
- 9.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**
- a. Strukturovaný investiční nástroj nepodléhá kreditnímu riziku emitenta (riziko selhání emitenta).
- b. Garantovaný investiční nástroj nikdy nelze odprodat před splatností.
- c. Strukturovaný investiční nástroj kombinuje ochranu investované částky (investice do konzervativního dluhopisu) ve spojení s participací na vývoji ceny podkladového aktiva (například akciového indexu).
- d. Nevím.
- 9.4 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**
- a. Výnos z garantovaného strukturovaného dluhopisu zcela nezávisí na vývoji podkladového aktiva.
- b. Garantované investice ochrání investovaný kapitál při poklesu hodnoty podkladového aktiva.
- c. Garantované investice vždy vyplácejí fixní kupón.
- d. Nevím.
- 9.5 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?**
- a. Zatím jsem neinvestoval/a.
- b. Méně než jeden rok.
- c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.
- d. Déle než tři roky.
- 9.6 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?**
- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.
- b. Jednou za rok nebo výjimečně.
- c. Jednou za čtvrtletí.
- d. Jednou za měsíc.
- e. Vícekrát než jednou za měsíc.
- 9.7 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?**
- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.
- b. Do 100 000 CZK.
- c. Více než 100 000 CZK.

Strukturované investiční nástroje bez 100% kapitálové ochrany

- 10.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**
- Ano
- Ne
- 10.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**
- a. Zním je velmi dobře.
- b. Zním je.
- c. Neznám je.
- 10.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**
- a. Maximální ztráta ze strukturovaných investičních nástrojů bez pákového efektu je limitována investovaným kapitálem.
- b. Strukturované investiční nástroje jsou aktiva bez definované splatnosti.
- c. Strukturované investiční nástroje vyplácí investovaný kapitál v každém případě bez ohledu na vývoj podkladového aktiva.
- d. Nevím.
- 10.4 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**
- a. Strukturované investiční nástroje se nikdy neobchodují na veřejných trzích.
- b. Strukturované investiční nástroje přinášejí investorům pravidelnou dividendu.
- c. Garantovaný investiční nástroj lze z hlediska jeho rizikové-výnosového profilu považovat za méně rizikový než pákový certifikát.
- d. Nevím.
- 10.5 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?**
- a. Zatím jsem neinvestoval/a.
- b. Méně než jeden rok.
- c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.
- d. Déle než tři roky.
- 10.6 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?**
- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.
- b. Jednou za rok nebo výjimečně.
- c. Jednou za čtvrtletí.
- d. Jednou za měsíc.
- e. Vícekrát než jednou za měsíc.
- 10.7 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?**
- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.
- b. Do 100 000 CZK.
- c. Více než 100 000 CZK.

Speciální alternativní investiční, realitní, komoditní fondy (mimo UCITS) a private equity

- 11.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**
- Ano
- Ne
- 11.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**
- a. Zním je velmi dobře.
- b. Zním je.
- c. Neznám je.
- 11.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**
- a. Investice do private equity fondů se vyznačují vysokou likviditou.
- b. Počet investorů a minimální výše investice u fondu kvalifikovaných investorů nikdy nejsou omezeny.
- c. Private equity fondy obvykle investují svěřený kapitál do společností, které nejsou veřejně obchodované.
- d. Nevím.
- 11.4 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**
- a. Zkratka ETF označuje burzovní obchodovaný fond.
- b. Podílník uzavřeného podílového fondu nesmí své podíly prodat jinému podílníkovi.
- c. Výhodou ETF proti akciovým podílovým fondům je, že stabilně překonávají tržní index S&P500.
- d. Nevím.

11.5 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.
b. Méně než jeden rok.
c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.
d. Déle než tři roky.

11.6 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?

- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.
b. Jednou za rok nebo výjimečně.
c. Jednou za čtvrtletí.
d. Jednou za měsíc.
e. Vícekrát než jednou za měsíc.

11.7 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?

- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.
b. Do 100 000 CZK.
c. Více než 100 000 CZK.

Treasury produkty pro fyzické osoby**12.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**

- Ano
Ne

12.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?

- a. Zním je velmi dobře.
b. Zním je.
c. Neznám je.

12.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.

- a. Kupující i prodávající FX forwardu mají povinnost provést v den splatnosti konverzi za předem sjednaný kurz.
b. Kupující má právo FX forward nevyužít a provést konverzi za aktuální tržní kurz.
c. FX forward slouží k zajištění úrokových sazeb.
d. Nevím.

12.4 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.

- a. Kupující opce má právo zvolit směr obchodu (nákup nebo prodej).
b. Prodávající opce má neomezený potenciál zisku a současně limitovanou ztrátu.
c. Pokud je měnová opce využita, má prodávající opce povinnost provést směnu za dohodnutých podmínek.
d. Nevím.

12.5 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.
b. Méně než jeden rok.
c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.
d. Déle než tři roky.

12.6 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?

- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.
b. Jednou za rok nebo výjimečně.
c. Jednou za čtvrtletí.
d. Jednou za měsíc.
e. Vícekrát než jednou za měsíc.

12.7 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?

- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.
b. Do 100 000 CZK.
c. Více než 100 000 CZK.

POŽADAVKY NA ŘÍZENÍ PRODUKTŮ**Finanční situace s přihlédnutím na schopnost unést ztrátu****13 Jakou ztrátu jste schopen/schopna unést, aniž by Vás tato ztráta přivedla do závažných finančních obtíží?**

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

Postoj k riziku a očekávanému výnosu**14 Jaké kolísání hodnoty investice jste ochoten/ochotna akceptovat ve vztahu k očekávanému výnosu investice?**

- a. Nízké, jsem ochotný/ochotná akceptovat pouze nízký stupeň rizika a kolísání hodnoty investice za cenu malých výnosů.
b. Střední, jsem ochotný/ochotná akceptovat vyvážené riziko a kolísání hodnoty investice s možností vyšších dlouhodobých výnosů.
c. Vysoké, jsem ochotný/ochotná akceptovat podstatná rizika i krátkodobé výkyvy hodnoty investice výměnou za výrazné dlouhodobé zhodnocení.
d. Agresivní, jsem ochotný/ochotná akceptovat značná rizika a výrazné kolísání hodnoty investice výměnou za možnost maximalizovat výnos.

Investiční cíle**15 Za jakým účelem investujete?**

- a. Investuji za účelem uchování hodnoty peněz.
b. Investuji za účelem růstu hodnoty portfolia.
c. Investuji za účelem získání nejvyššího možného zhodnocení.
d. Investuji s jiným než uvedeným účelem nebo mám více investičních cílů.

Investiční horizont**16 Po jak dlouhé době se chystáte využít Vámi investované prostředky?**

- a. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků do 3 let.
b. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků za 3 až 5 let.
c. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků za déle než 5 let.

DOPLŇUJÍCÍ OTÁZKY PRO VYHODNOCENÍ VHODNOSTI

Finanční situace

17.1 Jaká je celková hodnota Vašeho majetku (finanční aktiva, nemovitosti, movité věci a ostatní majetek) po odečtení závazků?

- a. Méně než 500 000 CZK.
- b. V rozmezí 500 001 a 3 000 000 CZK.
- c. V rozmezí 3 000 001 a 10 000 000 CZK.
- d. Více než 10 000 000 CZK.

17.2 Jaký je podíl následujících kategorií na Vašem celkovém majetku v %? (Součet musí být roven 100%)

- a. Peněžní prostředky.
- b. Cenné papíry.
- c. Nemovitosti.
- d. Ostatní.

17.3 Jaký je Váš hlavní zdroj příjmů?

- a. Příjem ze závislé činnosti.
- b. Důchod (starobní, invalidní,...).
- c. Příjem z investiční činnosti a pronájmů.
- d. Příjem z podnikání.
- e. Ostatní příjem.

17.4 Jaký je Váš pravidelný měsíční dostupný příjem?

Mzda + příjmy z kapitálu + ostatní pravidelné příjmy - splátky závazků - životní náklady - ostatní fixní výdaje

- a. Méně než 20 000 CZK.
- b. V rozmezí 20 001 a 40 000 CZK.
- c. V rozmezí 40 001 a 80 000 CZK.
- d. Více než 80 000 CZK.

17.5 Jaký je Váš hlavní zdroj výdajů?

- a. Splátky investičních úvěrů nebo hypotéky.
- b. Běžné životní výdaje.
- c. Ostatní výdaje.

Postoj k riziku a očekávanému výnosu

18.1 Která z následujících tří možností nejlépe odpovídá Vašemu ideálnímu portfoliu?

- a. Bude nést stabilní výnos kolem 1-2 % ročně.
- b. Výnos v následujících letech může kolísat v rozmezí -3 a +10 %.
- c. Může vytvářet výnos mezi -15 a + 30 % v následujících letech s tím, že za extrémních okolností může ztráta dosáhnout hodnoty původně investovaného kapitálu.

18.2 Jakou část Vašich prostředků byste investovali do portfolia popsaného v bodu c. v otázce 18.1 ?

- a. Méně než 10 %.
- b. Mezi 10 a 25 %.
- c. Více než 25 %.
