



## INVESTIČNÍ DOTAZNÍK - FYZICKÁ OSOBA

**Zákazník**

Jméno a příjmení	
Datum narození	
CIF	

**Adresa Zákazníka:**

Ulice	
Obec	
PSČ (příp. obdobný 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, včetně cílů týkajících se udržitelnosti.

Banka se bude Zákazníka ptát i na preference v oblasti udržitelnosti, tj. zda si přeje investovat udržitelně. Před zodpovězením uvedené otázky resp. otázek by měl Zákazník pochopit následující pojmy. Investovat udržitelně znamená investovat do jednoho nebo více z následujících investičních nástrojů:

**1 Environmentálně udržitelná investice dle tzv. Taxonomie\***

Investice do jedné nebo více hospodářských činností, které lze označit za environmentálně udržitelné, tj. významně přispívá k plnění jednoho nebo více environmentálních cílů – a) zmírnění změny klimatu, b) adaptace na změnu klimatu, c) udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů, d) přechod na oběhové hospodářství, e) prevence a kontrola znečišťování, f) ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů.

\*Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852

**2 Udržitelná investice dle SFDR\*\***

Investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům nebo která přispívá k sociálním cílům, a to za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení, zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

\*\* Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088

**3 Investiční nástroj, který zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti**, jako jsou environmentální, sociální a zaměstnanecí otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství. Investicí do tohoto nástroje se mají nepříznivé vlivy odstranit, resp. alespoň zmírnit, snížit nebo pozitivně řešit. Hlavní nepříznivé vlivy můžeme pozorovat v:

-klimatické resp. environmentální oblasti (emise skleníkových plynů, negativní vliv na biologickou rozmanitost, emise do vody, nebezpečný odpad apod.) a -sociální oblasti, oblasti zaměstnanecích záležitostí, záležitostí dodržování lidských práv a záležitostí boje proti korupci a úplatkářství (porušování zásad globálního paktu OSN a OECD, neupravený rozdíl v odměňování žen a mužů, expozice vůči kontroverzním zbraním apod.)

**Otázky Investičního dotazníku**

Banka tímto žádá v návaznosti na shora uvedené důvody o úplné, přesné a pravdivé zodpovězení následujících otázek. Pokud Zákazník některé otázce 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.
- b. Ano, vysokoškolské vzdělání se zaměřením mj. na finanční trhy a investiční nástroje.
- c. Ano, složil/a jsem odbornou zkoušku nebo jsem prošel/la odborným kurzem zaměřeným na investiční nástroje (makléřská zkouška, odborné vzdělání pro registraci investičního zprostředkovatele/vázaného zástupce apod.).


**2 Má Vaše současné nebo dřívější povolání vztah k obchodování s investičními nástroji?**

- a. Ne.
- b. Částečně – pracuji nebo jsem dříve více než rok pracoval/a ve finančním sektoru, ale nezastávám pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji.
- 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.).


--

**3 Jaká je povaha obchodů a služeb s investičními nástroji, se kterou máte zkušenosti?**

- a. Nemám zkušenosť se žádnou investiční službou.
- b. Obvykle obchodujem na základě vlastního uvážení.
- c. Využívám investiční poradenství.
- d. Delejú mi rozhodovanie na iné (portfolio management).


**4 Výnosnosť každé investice je spojena s určitou úrovňou podstupovaného 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 stupnem rizika.
- c. Vysoký očekávaný výnos je obvykle spojen se srovnatelně velkým stupnem rizika.
- d. Nevím.


**5 Jaký dopad môže mít insolvenca, či úpadek spoločnosti, ktorá investičný nástroje vydala, na investované finančné prostriedky ze strany investora?**

- a. Investor môže ztratit až všetky svoje finančné prostriedky investované do investičných nástrojov spoločnosti, ktorá je vydala.
- b. Insolvenca, či úpadek spoločnosti nikdy nemá žiadny dopad na finančné prostriedky investované ze strany investora do investičných nástrojov spoločnosti, ktorá je vydala, tzn. investor je proti tomuto riziku vždy plne chránený.
- c. Investor má povinnosť ostatným věřitelom platit fixný i variabilný platby ze svého, a to mimo spoločnosť, ktorá investičný nástroje vydala.
- d. Nevím.


**Znalosti a zkušenosťi**

Se kterými z následujících finančních nástrojů máte zkušenosťi?

**Podílové fondy****6.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosťi s těmito investičními nástroji? 6.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

Ano   
Ne

- a. Znám je velmi добре.
- b. Znám je.
- c. Neznám je.


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

- a. Fondy peněžního trhu zpravidla investují do nástrojů s vysokým tržním rizikem a nízkou likviditou.
- b. Hodnota nakoupených podílových listů může poklesnout pod objem původně investované částky, a to kvůli tržním výkyvům.
- c. Dluhopisové fondy jsou vždy rizikovější než fondy akciové.
- d. Nevím.


**6.4 Jak dříve již investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.
- b. Méně než jeden rok.
- c. Dle než jeden rok a méně než tři roky.
- d. Dle 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 zkušenosťi s těmito investičními nástroji? 7.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

Ano   
Ne

- a. Znám je velmi dobре.
- b. Znám 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, tzn. nenesou ani kreditní riziko.
- b. Růst úrokových sazeb obvykle způsobí pokles cen dluhopisů.
- c. Korporátní (firemní) dluhopisy se považují za bezrizikovou alternativu k termínovaným vkladům.
- d. Nevím.


**7.4 Jak dříve již investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.
- b. Méně než jeden rok.
- c. Dle než jeden rok a méně než tři roky.
- d. Dle 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 zkušenosťi s těmito investičními nástroji? 8.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

Ano   
Ne

- a. Znám je velmi dobре.
- b. Znám 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 pravidelně vyplácející fixní platby investorům.
- c. Držitel akcie nikdy nemůže získat podíl na zisku společnosti (dividendu).
- 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 (strukturované dluhopisy/certifikáty se 100% garancí)****9.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?    9.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

Ano  
Ne


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


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

- a. Strukturovaný dluhopis nepodléhá kreditnímu riziku společnosti, která jej vytvořila (riziko úpadku).
- b. Strukturovaný dluhopis nebo certifikát se 100% garancí nikdy nelze odprodat před jeho stanovenou splatností.
- c. Strukturovaný dluhopis nebo certifikát se 100% garancí kombinuje ochranu investované částky (investice do konzervativního dluhopisu) ve spojení s účastí 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 garantované investice vůbec nezávisí na vývoji podkladového aktiva.
- b. Garantované investice ochrání původně investované finanční prostředky při poklesu hodnoty podkladového aktiva.
- c. Garantované investice pravidelně vyplácejí investorům 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 (strukturované dluhopisy/certifikáty bez 100% garance)****10.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?    10.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

Ano  
Ne


- a. Znám je velmi dobře.
- b. Znám 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 objemem původně investované částky.
- b. Strukturované investiční nástroje jsou finanční aktiva bez předem stanovené splatnosti.
- c. Strukturované investiční nástroje vždy investorům vrátí objem původně investované částky 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 obchodují jenom na veřejných burzách.
- b. Strukturované investiční nástroje přináší investorům pravidelně vyplácenou dividendu.
- c. Garantovaný investiční nástroj lze z hlediska jeho rizikově-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? **11.2** Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?Ano   
Ne a. Znám je velmi dobře.  
b. Znám 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 rychlou dostupností investovaných prostředků.  
 b. Počet investorů a minimální výše investice u fondu kvalifikovaných investorů nikdy nejsou nijak omezeny.  
 c. Private equity fondy obvykle investují svěřené prostředky do společností, které nejsou obchodované na veřejných burzách.  
 d. Nevím.

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

- a. Zkratka ETF označuje pojem burzovně obchodovaný fond.  
 b. Podílník uzavřeného podílového fondu nesmí nikdy své podíly prodat jinému podílníkovi.  
 c. Výhodou ETF proti akciovým podílovým fondům je, že stabilně a dlouhodobě překonávají tržní index S&P500.  
 d. Nevím.

**11.5** Jak dříve již investujete do těchto investičních nástrojů?

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.  
 b. Méně než jeden rok.  
 c. Dle než jeden rok a méně než tři roky.  
 d. Dle 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? **12.2** Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?Ano   
Ne a. Znám je velmi dobře.  
b. Znám 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 stanovené 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 dříve již investujete do těchto investičních nástrojů?

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

**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 ztrátu na úrovni 20% z investované částky.  
 c. Jsem schopen/schopna unést ztrátu na úrovni 50% z investované částky.  
 d. Jsem schopen/schopna unést ztrátu i celé investované částky.

## Postoj k riziku a očekávanému výnosu

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

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

**Investiční cíle****15 Jaké jsou vaše investiční cíle? Uveděte 1-4 odpovědi dle vaší preference.**

- a. Investuji za účelem uchování hodnoty peněz.
- b. Investuji za účelem růstu hodnoty portfolia.
- c. Investuji za účelem získání nejvyššího možného zhodnocení.
- d. Investuji i s jinými specifickými cíli (zajištění apod.).


**Investiční horizont****16 Jak dlouhou dobu mohou být Vaše finanční prostředky ponechány v investičních nástrojích?**

- a. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků do 1 roku.
- b. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků do 3 let.
- c. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků od 3 do 5 let.
- d. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků za déle než 5 let.


**Preference udržitelnosti****17 Preferujete investování do udržitelných investičních nástrojů?**

- a. Ano, je to pro mě při investování důležité a preferuji jen udržitelné investice.
- b. Není to pro mě při investování důležité a investice mohou, ale nemusí zohledňovat faktory udržitelnosti.
