

Investiční dotazník BH Securities a.s.

Identifikace zákazníka

| | |
|---|--|
| Jméno a příjmení nebo obchodní firma zákazníka: | |
| Rodné číslo nebo identifikační číslo zákazníka: | |
| E-mail zákazníka: | |
| Telefon zákazníka: | |
| Zástupce | |

Vážený zákazníku, společnost BH Securities a.s. (výše a dále jen jako „**Obchodník**“ nebo „**Společnost**“) vás tímto jako neprofesionálního zákazníka v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady č. 2014/65/EU, o trzích finančních nástrojů (dále jako „**MIFID II**“), a zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „**ZPKT**“), žádá, abyste vyplnili tento investiční dotazník a odpověděli na dotazy v něm uvedené (dále jen „**Investiční dotazník**“). Investiční dotazník slouží Obchodníkovi k tomu, aby zjistil Vaše odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, vaše finanční zázemí (včetně schopnosti nést ztráty) a investiční cíle (včetně tolerance k riziku) (souhrnně „**investiční profil**“), a mohl Vám na základě získaných informací poskytovat své služby kvalifikovaně a ve Vašem nejlepším zájmu.

UPOZORNĚNÍ PRO ZÁKAZNÍKY:

1. Poskytování hlavní investiční služby obhospodařování majetku zákazníka (§ 4 odst. 2 písm. d) ZPKT) (dále jen „Asset“):

Pokud neposkytnete všechny informace požadované Obchodníkem v rámci tohoto Investičního dotazníku, nebo pokud poskytnete některou z takto požadovaných informací zjevně neúplnou, zastaralou, nepřesnou nebo nepravdivou, Obchodník nesmí při poskytování investiční služby Asset provést obchod s investičním nástrojem ani doporučit investiční službu. Stejně bude Obchodník postupovat také v případě, že požadovaná investiční služba Asset nebude odpovídat vašemu investičnímu profilu.

Pokud na některou z otázek dle tohoto Investičního dotazníku odpovíte nepravdivě, neúplně nebo nepřesně, vystavujete se nebezpečí, že Obchodník nesprávně vyhodnotí Váš investiční profil a poskytne Vám investiční službu nebo provede obchod s investičním nástrojem, případně zvolí investiční strategii, která pro Vás není nejvhodnější, nebo je pro Vás dokonce přímo nevhodná.

2. Poskytování jiné hlavní investiční služby než investiční služby Asset:

Obchodník poskytuje kromě investiční služby Asset rovněž investiční služby přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, další služby pro emitenty nebo obchodování na vlastní účet. Obchodník neposkytuje klientům službu investičního poradenství týkající se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. e) ZPKT).

Nejedná-li se o hlavní investiční službu Asset, z informací Vámi poskytnutých v rámci tohoto Investičního dotazníku Obchodník vyhodnocuje, zda poskytnutí hlavní investiční služby nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci hlavní investiční služby odpovídá vašim odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik. Nejedná-li se o hlavní investiční službu Asset, Obchodník není ze zákona povinen vyhodnocovat informace o Vašem finančním zázemí (včetně schopnosti nést ztráty) nebo informace o Vašich investičních cílech (včetně tolerance k riziku).

Pokud odmítnete Obchodníkovi poskytnout požadované informace, nebo mu je neposkytnete v požadovaném rozsahu, Váš postoj neumožní Obchodníkovi vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby nebo provedení obchodu s investičním nástrojem v rámci hlavní investiční služby (odlišné od investiční služby Asset) odpovídá Vaším odborným znalostem nebo zkušenostem v oblasti investic, Vaše finanční zázemí (včetně schopnosti nést ztráty) a investičním cílům (včetně tolerance k riziku) (souhrnně „**investiční profil**“). Pokud však na některou z otázek odpovíte nepravdivě nebo nepřesně, vystavujete se nebezpečí, že Obchodník při takovém vyhodnocování dojde dokonce k nesprávnému závěru.

1. Zkušenosti zákazníka v oblasti investic do investičních nástrojů

1.1. Máte vzdělání či kvalifikaci vztahující se k obchodování s investičními nástroji? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Ano, mám magisterské vysokoškolské vzdělání ekonomického směru se zaměřením mj. na finanční trhy a investiční nástroje. |
| <input type="checkbox"/> | b) Ano, mám bakalářské vysokoškolské vzdělání ekonomického směru se zaměřením mimo jiné na finanční trhy a investiční nástroje anebo jsem absolvoval/a relevantní odbornou zkoušku. |
| <input type="checkbox"/> | c) Ano, složil/a jsem odbornou zkoušku nebo jsem prošel/la odborným kurzem se zaměřením na obchodování s investičními nástroji (makléřská zkouška, odborné vzdělání pro registraci investičního zprostředkovatele/vázaného zástupce apod.). |
| <input type="checkbox"/> | d) Ne. |

1.2. Má vaše povolání vztah k obchodování s investičními nástroji? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) 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"/> | b) Ano, zastávám nebo jsem dříve méně, než rok zastával/a pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji (např. makléře, portfolio manažera, investičního poradce apod.). |
| <input type="checkbox"/> | c) 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"/> | d) Ne. |

1.3. Jak byste charakterizoval/a Vaše dosavadní zkušenosti v oblasti investic do investičních nástrojů z hlediska významu a frekvence takových investic, pokud byste použil/a některou z následujících možností? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Nemám žádné zkušenosti nebo jen zkušenosti získané příležitostným obchodováním s menším objemem vlastních prostředků |
| <input type="checkbox"/> | b) Mám zkušenosti získané příležitostným obchodováním s větším objemem vlastních prostředků nebo pravidelným obchodováním s menším objemem vlastních prostředků |
| <input type="checkbox"/> | c) Mám zkušenosti získané pravidelným obchodováním s větším objemem vlastních prostředků nebo jakýmkoliv obchodováním s využitím cizích prostředků |

1.4. Informace o zkušenostech zákazníka v oblasti investic

| | Prováděl(a) jste v posledních pěti (5) letech obchody s investičním nástrojem? | Délka zkušeností s investičním nástrojem v posledních pěti letech (5) letech | | | | Objem investic do uvedeného investičního nástroje v posledních pěti (5) letech | | | |
|---|--|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | Méně než 1 rok | Více než 1 rok | Více než 2 roky | Více než 4 roky | Méně než 100.000 Kč | Méně než 500.000 Kč | Méně než 2.000.000 Kč | Více než 2.000.000 Kč |
| Dluhopisy | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Směnky | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Cenné papíry kolektivního investování | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Cenné papíry - Fondy kvalifikovaných investorů, SICAV | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Akcie | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Strukturované investiční nástroje (např. investiční certifikáty, ETF apod.) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Deriváty (např. opce, futures, swapy, forward apod.) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

1.5. Jak často jste obchodoval s investičními nástroji? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Neobchodoval jsem, resp. 0 obchodů. |
| <input type="checkbox"/> | b) 1 až 5 obchodů za rok. Uveďte, u jaké instituce jste v posledních pěti (5) letech obchodoval (pokud jich bylo více, postačí uvést jednu z nich): |
| <input type="checkbox"/> | c) 6 až 50 obchodů za rok. Uveďte, u jaké instituce jste v posledních pěti (5) letech obchodoval (pokud jich bylo více, postačí uvést jednu z nich): |
| <input type="checkbox"/> | d) Více než 50 obchodů za rok. Uveďte, u jaké instituce jste v posledních pěti (5) letech obchodoval (pokud jich bylo více, postačí uvést jednu z nich): |

2. Investiční cíle zákazníka

2.1. Jak často sledujete dění na kapitálových trzích a/nebo hodnotu svých investic do investičních nástrojů? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Nesleduji vůbec. |
| <input type="checkbox"/> | b) Příležitostně. Uveďte, jaké informační zdroje sledujete (postačí uvést alespoň 2 z nich): |
| <input type="checkbox"/> | c) Denně-Uveďte, jaké informační zdroje sledujete (postačí uvést alespoň 2 z nich): |
| <input type="checkbox"/> | d) Několikrát za den. Uveďte, jaké informační zdroje sledujete (postačí uvést alespoň 2 z nich): |

2.2. Jak dlouho hodláte pravděpodobně držet investiční nástroje, do kterých investujete? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Nejvýše 1 rok |
| <input type="checkbox"/> | b) Po dobu v rozmezí 1 roku až necelých 3 let |
| <input type="checkbox"/> | c) Po dobu v rozmezí 1 roku až necelých 4 let |
| <input type="checkbox"/> | d) Po dobu v rozmezí 4 let a více |

2.3. Proč je Váš horizont právě takový?

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Přejde mi to jako vhodná doba pro investici |
| <input type="checkbox"/> | b) Po uplynutí investičního horizontu hodlám investované prostředky využít jinak. |
| <input type="checkbox"/> | c) Na tuto dobu mám volné finanční prostředky (nemám s nimi žádné plány). |

2.4. K čemu tyto prostředky zamýšlíte použít?

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Koupě rodinné nemovitosti, investice do rodiny (např. školné, penze apod.) |
| <input type="checkbox"/> | b) Investice do obchodních aktivit, investice do investičních nemovitostí či budoucích podnikatelských záměrů. |
| <input type="checkbox"/> | c) Nemám žádné konkrétní plány. |

2.5. Jak důležité je pro Vás investici rychle přeměnit na hotovost? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Pravděpodobně budu potřebovat rychle přeměnit svou investici na hotovost, ale nechci, aby taková rychlá přeměna investice na hotovost pro mě znamenala finanční ztrátu, např. v podobě nutnosti prodat držené investiční nástroje za nižší než pořizovací cenu. |
| <input type="checkbox"/> | b) Může se stát, že budu nutně potřebovat rychle přeměnit svou investici na hotovost, a pokud k tomu dojde, jsem srozuměn s tím, že pro mě taková přeměna může znamenat finanční ztrátu. |
| <input type="checkbox"/> | c) O rychlé přeměně investice na hotovost neuvažuji a své peníze mám v úmyslu ponechat investované po celou předpokládanou dobu trvání investice. A pokud k takové rychlé přeměně přistoupím, uvědomuji si, že to pro mě může znamenat finanční ztrátu. |

2.6. Co je účelem Vaší investice? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Krátkodobé investování. (do 1 roku) |
| <input type="checkbox"/> | b) Chci zhodnotit dočasně volné finanční prostředky. (od 1 roku do 3 let) |
| <input type="checkbox"/> | c) Chci zhodnotit dlouhodobě volné finanční prostředky. (nad 3 roky) |

2.7. Jakým způsobem přistupujete k investování? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Aktivní obchodování (samostatně či s využitím rady). |
| <input type="checkbox"/> | b) Investuji na základě rady či doporučení. |
| <input type="checkbox"/> | c) Pasivní přístup k investování, spíše se spoléhám na finanční instituci. |
| <input type="checkbox"/> | c) Preferuji spíše menší opakované či pravidelné investice |

2.8. Jakého zhodnocení byste chtěl/a Vaší investicí dosáhnout? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Zhodnocení ve výši do 4%p.a. |
| <input type="checkbox"/> | b) Zhodnocení ve výši od 4% až 8% p.a. |
| <input type="checkbox"/> | c) Zhodnocení více než 8%p.a. |

2.9. Máte představu kolik v současné době činí úroková sazba bankovního termínovaného vkladu cca na 2 roky?

| | |
|--------------------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | a) NE |
| <input type="checkbox"/> | b) ANO, aktuální úroková sazba je: |

3. Finanční situace zákazníka se zaměřením na schopnost nést ztráty

3.1. Jaké máte zdroje pravidelných příjmů? (lze zaškrtnout i více odpovědí)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Příjmy ze závislé činnosti (např. pracovního poměru). |
| <input type="checkbox"/> | b) Příjmy z podnikání a/nebo jiné samostatně výdělečné činnosti. |
| <input type="checkbox"/> | c) Příjmy z kapitálového majetku (např. úroky, dividendy, podíly na zisku obchodní společnosti) a/nebo příjmy z pronájmu nemovitostí. |
| <input type="checkbox"/> | d) Jiné než výše uvedené. |

3.2. Jaké jsou Vaše pravidelné měsíční příjmy (bez započtení pravidelných výdajů)? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Nižší než 50.000,- Kč. Uved'te skutečnou výši příjmů: |
| <input type="checkbox"/> | b) 50.000,- Kč až 100.000,- Kč. Uved'te skutečnou výši příjmů: |
| <input type="checkbox"/> | c) Vyšší než 100.000,- Kč. Uved'te skutečnou výši příjmů: |

3.3. Jaké jsou Vaše finanční závazky plněné (placené) v pravidelných splátkách (tj. běžné výdaje na domácnost, splátky úvěrů či leasingů, výdaje na provoz automobilu atd.)? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Jejich výše odpovídá méně než 20% mých pravidelných měsíčních příjmů. Uved'te přibližnou výši povinných a nezbytných plateb na (měsíční) bázi: |
| <input type="checkbox"/> | b) Jejich výše odpovídá 20% až 40% mých pravidelných měsíčních příjmů. Uved'te přibližnou výši povinných a nezbytných plateb na (měsíční) bázi: |
| <input type="checkbox"/> | c) Jejich výše odpovídá více než 40% až 60% mých pravidelných měsíčních příjmů. Uved'te přibližnou výši povinných a nezbytných plateb na (měsíční) bázi: |
| <input type="checkbox"/> | d) Jejich výše odpovídá více než 60% až 80% mých pravidelných měsíčních příjmů. Uved'te přibližnou výši povinných a nezbytných plateb na (měsíční) bázi: |
| <input type="checkbox"/> | e) Jejich výše odpovídá více než 80% mých pravidelných měsíčních příjmů. Uved'te přibližnou výši povinných a nezbytných plateb na (měsíční) bázi: |

3.4. Chcete do investičních nástrojů investovat cizí zdroje třetí osoby (mimo zdrojů poskytnutých obchodníkem)? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Ano, hodlám investovat zdroje třetí osoby, která není osobou blízkou. |
| <input type="checkbox"/> | b) Ano, hodlám investovat zdroje osoby blízké. |
| <input type="checkbox"/> | c) Ne. |

3.5. Jaká je výše Vašeho majetku včetně všech likvidních aktiv, investic a nemovitostí (tj. hodnota majetku snižená o dluhy)? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | a) Menší než 1.000.000,- Kč. |
| <input type="checkbox"/> | b) 1.000.000,- Kč až 5.000.000,- Kč. |
| <input type="checkbox"/> | c) 5.000.000,- Kč až 10.000.000,- Kč |
| <input type="checkbox"/> | d) Větší než 10.000.000,- Kč |

3.6. Jaká je výše Vašich volných finančních prostředků, které chcete v rámci jedné investice investovat? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Nižší než 1.000.000,- Kč. |
| <input type="checkbox"/> | b) 1.000.000,- Kč až 5.000.000,- Kč. |
| <input type="checkbox"/> | c) 5.000.000,- Kč. až 10.000.000,- Kč. |
| <input type="checkbox"/> | d) Vyšší než 10.000.000,- Kč. |

3.7. Investici plánujete uskutečnit jednorázově?

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Ne, plánuji investovat pravidelně v delším období. |
| <input type="checkbox"/> | b) Ne, plánuji další investici i v delším období. |
| <input type="checkbox"/> | b) Ano. |

3.8. Jaký dopad na Vás bude mít případná 100% ztráta Vámi investovaných finančních prostředků do investičních nástrojů? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Nenastane žádná změna mého životního standardu. |
| <input type="checkbox"/> | b) Můj životní standard se mírně sníží. |
| <input type="checkbox"/> | c) Nastane výrazné snížení mého životního standardu. |
| <input type="checkbox"/> | d) Budu mít existenční potíže. |

3.9. Jaký je Váš rozsah oprávnění disponovat s majetkem? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) S majetkem, který hodlám investovat, vlastním a disponuji s ním pouze já a nejsem omezen v rozhodování o tomto majetku. |
| <input type="checkbox"/> | b) S majetkem, který hodlám investovat, jsem oprávněn disponovat v rámci firmy. |
| <input type="checkbox"/> | c) S majetkem, který hodlám investovat, jsem oprávněn disponovat v rámci společného jmění manželů. |

4. Riziková tolerance zákazníka, poměr rizika a výnosu produktu

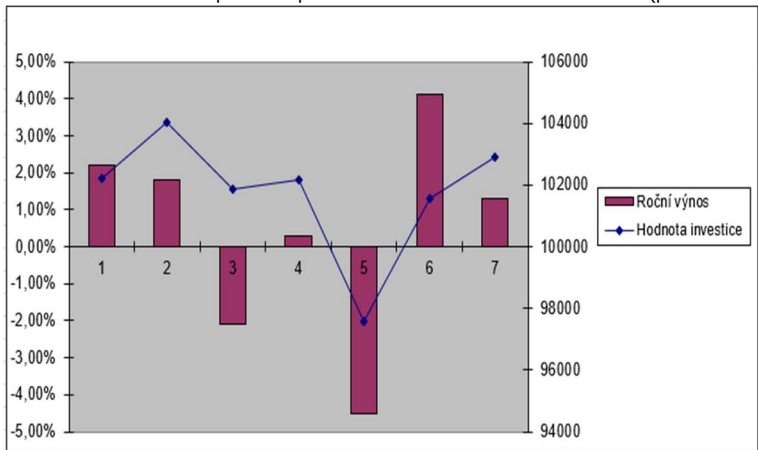
4.1. Jakou máte představu o očekávaném výnosu investice a jakou máte v té souvislosti toleranci a preference k riziku? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Raději akceptuji nižší výnos s nižší mírou rizika. |
| <input type="checkbox"/> | b) Očekávám výnosy nad úroveň bankovních vkladů a jsem ochoten podstoupit tomu odpovídající riziko vzniku ztráty. Kvůli možnosti dosažení nadprůměrného výnosu nejsem ochoten podstupovat zvýšené riziko. |
| <input type="checkbox"/> | c) Očekávám nadprůměrné výnosy a v té souvislosti chápu, že čím vyšší výnos očekávám, tím vyšší riziko ztráty investice musím podstoupit. Uvědomuji si, že nadprůměrné výnosy mohou přinést především investice do aktiv, kde není žádným způsobem zaručena jejich návratnost. |

4.2. Jak velké riziko ztráty ve vztahu k Vaším investovaným prostředkům v rámci jedné investice jste ochoten akceptovat? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Mám odpor k riziku, akceptuji maximálně riziko, které je srovnatelné s investicemi do bankovních produktů či stavebního spoření. |
| <input type="checkbox"/> | b) Akceptuji riziko částečné ztráty investovaných prostředků. |
| <input type="checkbox"/> | c) Akceptuji riziko podstatné ztráty investovaných prostředků |
| <input type="checkbox"/> | d) Akceptuji riziko ztráty všech investovaných prostředků. |

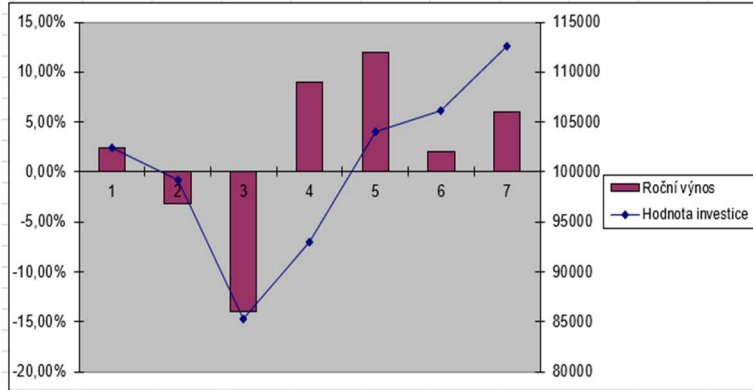
4.3. Graf níže zobrazuje možnou nejvyšší roční ztrátu a nejvyšší roční výnos v případě potenciální investice ve výši 100.000 CZK. Vzhledem k možným výnosům či ztrátám byste se rozhodl(a) investovat do?

| <input type="checkbox"/> | <p>a) Portfolia A.</p> <p>Cíl investice: Zvyšování reálné hodnoty bez významných kurzových výkyvů a pravidelné výnosy Riziko investice: Hodnota portfolia zpravidla meziročně neklesá o více než 5% (př. Portfolio o hodnotě 100 tisíc Kč zpravidla neklesá o více než 5 tisíc Kč).</p>  <table border="1"> <caption>Podrobné údaje z grafu</caption> <thead> <tr> <th>Číslo</th> <th>Roční výnos (%)</th> <th>Hodnota investice (Kč)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2,00</td> <td>102000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1,80</td> <td>104000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>-2,00</td> <td>102000</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0,50</td> <td>102000</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>-4,50</td> <td>98000</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>4,00</td> <td>102000</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>1,50</td> <td>104000</td> </tr> </tbody> </table> | Číslo | Roční výnos (%) | Hodnota investice (Kč) | 1 | 2,00 | 102000 | 2 | 1,80 | 104000 | 3 | -2,00 | 102000 | 4 | 0,50 | 102000 | 5 | -4,50 | 98000 | 6 | 4,00 | 102000 | 7 | 1,50 | 104000 |
|--------------------------|--|------------------------|-----------------|------------------------|---|------|--------|---|------|--------|---|-------|--------|---|------|--------|---|-------|-------|---|------|--------|---|------|--------|
| Číslo | Roční výnos (%) | Hodnota investice (Kč) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2,00 | 102000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 1,80 | 104000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | -2,00 | 102000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 0,50 | 102000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | -4,50 | 98000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | 4,00 | 102000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | 1,50 | 104000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

b) Portfolia B.

Cíl investice: Zvyšovat reálnou hodnotu portfolia při zajištění pravidelných výnosů

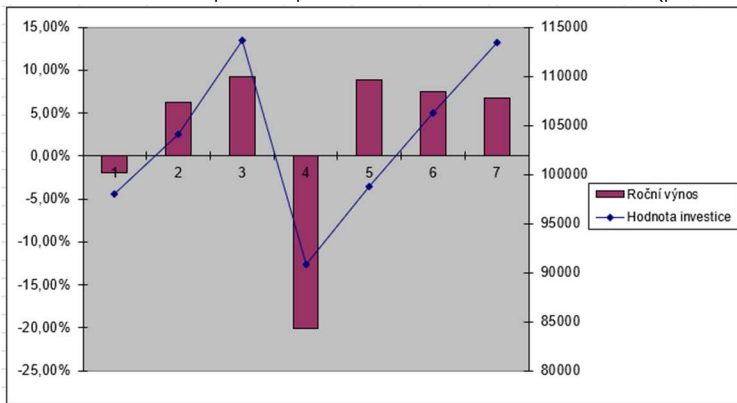
Riziko investice: Hodnota portfolia zpravidla meziročně neklesá o více než 15% (př. Portfolio o hodnotě 100 tisíc Kč zpravidla neklesá o více než 15 tisíc Kč).



c) Portfolia C.

Cíl investice: Dlouhodobě zvyšovat hodnotu portfolia

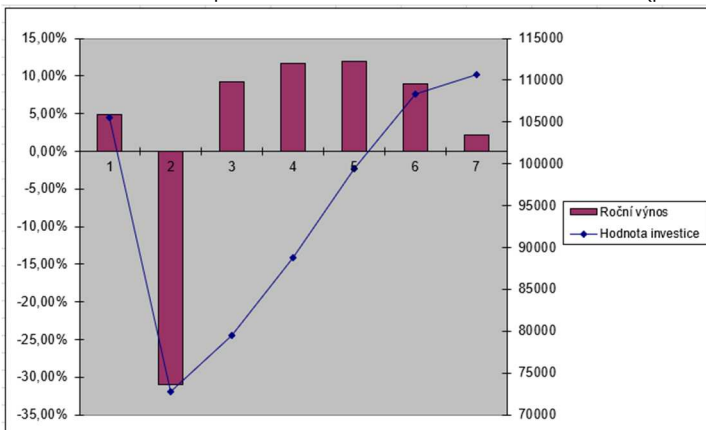
Riziko investice: Hodnota portfolia zpravidla meziročně neklesá o více než 30% (př. Portfolio o hodnotě 100 tis. Kč zpravidla neklesá o více než 30 tisíc Kč).



d) Portfolia D.

Cíl investice: Maximalizovat růst hodnoty portfolia

Riziko investice: Hodnota portfolia může meziročně klesnout i o více než 30% (př. Portfolio o hodnotě 100 tisíc Kč může klesnout o více než 30 tisíc Kč).



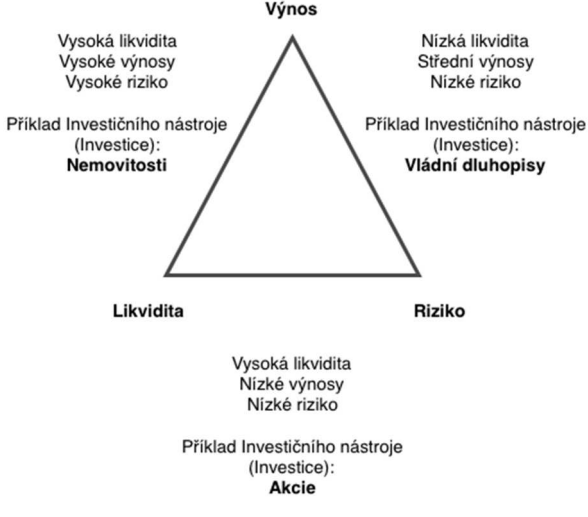


4.4. Jak byste reagoval, pokud by Vaše investice klesla o 10 %? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Investici ihned ukončím a zabráním tak dalším ztrátám. |
| <input type="checkbox"/> | b) Počkám na to, jak se bude investice vyvíjet dále a rozhodnu se na základě dalšího vývoje. |
| <input type="checkbox"/> | c) Využij nižší hodnoty investičního nástroje a budu dále investovat |

5. Znalosti investora

5.1. Který z níže uvedených grafů znázorňuje vztah výnosové míry a rizika investice? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> a)  | <input type="checkbox"/> b)  |
| <input type="checkbox"/> c)  | |

5.2. Fondem kolektivního investování je? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | a) Účastnický penzijní fond. |
| <input type="checkbox"/> | b) Standardní fond. |
| <input type="checkbox"/> | c) Fond kvalifikovaných investorů. |

5.3. Mezi cenné papíry kolektivního investování patří? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|----------------------|
| <input type="checkbox"/> | a) Komanditní list. |
| <input type="checkbox"/> | b) Investiční akcie. |
| <input type="checkbox"/> | c) Dluhopis. |

5.4. O dluhopisu platí, že? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) V případě insolvence emitenta je vlastníkově dluhopisu poskytnuta náhrada z Garančního fondu OCP. |
| <input type="checkbox"/> | b) Představuje podíl na majetku společnosti jeho emitenta. |
| <input type="checkbox"/> | c) Je s ním spojeno právo na splacení dlužné částky odpovídající jeho jmenovité hodnotě. |

5.5. Výnos z dluhopisů může být vyjádřen? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Pevnou či variabilní úrokovou sazbou nebo jejich kombinací. |
| <input type="checkbox"/> | b) Rozdílem mezi jmenovitou hodnotou a vyšším emisním kurzem (uvažujeme-li pouze kladný výnos). |
| <input type="checkbox"/> | c) Neznám správnou odpověď. |

5.6. Akcie patří mezi? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Nástroje peněžního trhu. |
| <input type="checkbox"/> | b) Nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k hodnotě jiného nástroje. |
| <input type="checkbox"/> | c) Investiční cenné papíry. |

5.7. Čím je charakteristická akcie? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Je to cenný papír, se kterým je spojen závazek emitenta splatit nominální hodnotu a vyplácet úroky z dluhu. |
| <input type="checkbox"/> | b) Je to cenný papír, se kterým je spojeno mj. právo podílet se na zisku akciové společnosti a na jejím řízení formou hlasování na valné hromadě. |
| <input type="checkbox"/> | c) Neznám správnou odpověď. |

5.8. Na cenu investičního certifikátu má vliv? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | a) Vývoj ceny podkladového aktiva. |
| <input type="checkbox"/> | b) Referenční měna. |
| <input type="checkbox"/> | c) Neznám správnou odpověď. |

5.9. Emitent investičního certifikátu má obvykle povinnost? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Dodat investorovi podkladové aktivum. |
| <input type="checkbox"/> | b) Umožnit investorovi výměnu certifikátu za podkladové aktivum. |
| <input type="checkbox"/> | c) Odkoupit certifikát od investora zpět, což je dáno emisními podmínkami. |

5.10. Speciální fond kolektivního investování

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Je určen pouze pro kvalifikované investory. |
| <input type="checkbox"/> | b) Smí investovat do širšího spektra investičních nástrojů než standardní fond kolektivního investování. |
| <input type="checkbox"/> | c) Je limitován minimální investicí 1 000 000 Kč, případně 125 000 EUR. |

5.11. Fondem kvalifikovaných investorů může být? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | a) Akciová společnost. |
| <input type="checkbox"/> | b) Veřejná obchodní společnost. |
| <input type="checkbox"/> | c) Neznám správnou odpověď. |

5.12. Kvalifikovaným investorem můžeme chápat? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Jakéhokoliv investora s investicí vyšší než 125 000 EUR. |
| <input type="checkbox"/> | b) Jakéhokoliv investora s investicí, která je rovna nebo vyšší než 125 000 EUR, nebo je rovna nebo vyšší než 1 000 000 Kč, pokud investor investuje do konzervativních investičních nástrojů. |
| <input type="checkbox"/> | c) Investora, jehož investice je rovna nebo vyšší než 125 000 EUR nebo je rovna nebo vyšší než 1 000 000 Kč pokud tato investice odpovídá finančnímu zázemí, investičním cílům, znalostem a zkušenostem investora. |

5.13. Minimální investice do fondu kvalifikovaných investorů je? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) 1 000 000 Kč, pokud investor prohlásí, že si je vědom rizik spojených s investováním do daného fondu. |
| <input type="checkbox"/> | b) 1 000 000 Kč, pokud administrátor fondu potvrdí, že investice odpovídá finančnímu zázemí, investičním cílům, znalostem a zkušenostem investora, a investor prohlásí, že si je vědom rizik spojených s investováním do daného fondu. |
| <input type="checkbox"/> | c) 125 000 EUR, pokud investor prohlásí, že si je vědom rizik spojených s investováním do daného fondu. |

5.14. Kde je stanoven způsob investování fondu kvalifikovaných investorů? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Zákon podnikání a kapitálovém trhu. |
| <input type="checkbox"/> | b) Statut investičního fondu |
| <input type="checkbox"/> | c) Rozhodnutí České národní banky. |

5.15. Kontrakt, jehož nákupem získá investor právo, nikoli povinnost plnit, se nazývá? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|-------------|
| <input type="checkbox"/> | a) Futures. |
| <input type="checkbox"/> | b) Opce. |
| <input type="checkbox"/> | c) Forward. |

5.16. Jak na termínových derivátových burzách vznikají kontrakty typu futures či opční kontrakty? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | a) Emitováním cenných papírů. |
| <input type="checkbox"/> | b) Tzv. „otevíráním pozic“. |
| <input type="checkbox"/> | c) Neznám správnou odpověď. |

5.17. Systém marží (marginů) se používá zejména při obchodování s? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | a) Investičními certifikáty. |
| <input type="checkbox"/> | b) Futures. |
| <input type="checkbox"/> | c) Neznám správnou odpověď. |

5.18. V čem spočívá princip pákového efektu (leverage)? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Investor dodá pouze část finančních prostředků nutných k uzavření obchodu a zbývající část tvoří cizí kapitál, čímž dochází k zvýšení případného zisku či ztráty investice, jakož i rizika. |
| <input type="checkbox"/> | b) Jedná se o způsob investování, kdy investor spekuluje na pokles ceny investičního nástroje. |
| <input type="checkbox"/> | c) Jedná se o způsob investování spočívající ve spekulaci na pohyb rozdílu mezi cenami dvou investičních nástrojů. |

5.19. Investor prodá put opci, přičemž realizační cena (strike price) opce je $X = 50$ Kč a cena put opce je $p = 4$ Kč. Je-li $S = 52$ Kč cena podkladového aktiva v okamžiku vypořádání. (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Opce bude uplatněna s celkovou ztrátou investora ve výši 2 Kč. |
| <input type="checkbox"/> | b) Opce nebude uplatněna s celkovým ziskem investora ve výši 4 Kč. |
| <input type="checkbox"/> | c) Neznám správnou odpověď. |

5.20. Které z tvrzení o prodeji na krátko (shortselling) je správné? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Prodejem na krátko se rozumí prodej akcií nebo dluhových nástrojů, které prodávající v době uzavření dohody o prodeji nevlastní. |
| <input type="checkbox"/> | b) Prodejem na krátko nemůže být prodej, při němž má prodávající v době uzavření dohody o prodeji příslušné akcie nebo dluhové nástroje vypůjčeny. |
| <input type="checkbox"/> | c) Neznám správnou odpověď. |

5.21. Pojem margin call se rozumí? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Stanovení hodnoty předmětu zajištění, kdy je investor povinen zajištění doplnit. |
| <input type="checkbox"/> | b) Stanovení limitu za účelem minimalizace ztráty investora, pokud na trhu nastanou objektivní podmínky, resp. je dosaženo minimální hranice, na níž má investor zájem držet investiční nástroj. |
| <input type="checkbox"/> | c) Neznám správnou odpověď. |

5.22. Garanční fond obchodníků s cennými papíry? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | a) Nekryje investice do státních dluhopisů realizované prostřednictvím obchodníka s cennými papíry. |
| <input type="checkbox"/> | b) Nekryje investice do standardních podílových fondů, pokud nejsou součástí majetku zákazníka obhospodařovaného OCP. |
| <input type="checkbox"/> | c) Neznám správnou odpověď. |

5.23. V České republice vykonává dohled nad činností obchodníků s cennými papíry? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | a) Česká národní banka |
| <input type="checkbox"/> | b) Finanční analytický úřad |
| <input type="checkbox"/> | c) Generální finanční ředitelství |

5.24. Podání finančnímu arbitrovi? (vyberte 1 odpověď)

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | a) Podléhá poplatku ve výši 4 % z výše požadované náhrady škody. |
| <input type="checkbox"/> | b) Podléhá fixnímu poplatku ve výši 1.000 Kč. |
| <input type="checkbox"/> | c) Není spojeno s žádným poplatkem. |

Vyplněním a podpisem, tohoto Investičního dotazníku, zákazník potvrzuje, že jeho obsahu porozuměl, vyplnil jej v souladu se svým nejlepším vědomím a bere na vědomí, že pokud některou z otázek v Investičním dotazníku – Investiční profil zákazníka zodpověděl nepravdivě nebo zamlčel některé podstatné skutečnosti, vystavuje se nebezpečí, že obchodník mylně vyhodnotí jeho skutečné potřeby.

| | | | |
|-----------------|--|-------------------|--|
| Datum vyplnění: | | Podpis zákazníka: | |
|-----------------|--|-------------------|--|