

Investiční dotazník

Zaměstnanec společnosti, který dotazník předkládá zákazníkovi:.....

Datum vyplnění dotazníku:.....

1. Zákazník

Jméno, obchodní firma, název	
Identifikační číslo:	
Daňová příslušnost:	
Číslo průkazu totožnosti zákazníka nebo zástupce zákazníka:	
Oprávněný zástupce zákazníka:*	
Druh oprávnění:*	Plná moc / Statutární orgán
Telefon:	
E-mail:	
Adresa:	
Smlouvu s obchodníkem chci uzavřít/jsem uzavřel:	z podnětu obchodníka (např. na základě telefonátu)
	z mého vlastního podnětu, tj. z podnětu zákazníka

* údaj se vyplňuje pouze v případě, že je zákazník zastupován. Zákazník – právnická osoba je zastupován vždy.

Zvolte službu, kterou jako zákazník nebo zástupce zákazníka budete od obchodníka požadovat. Pokud budete požadovat více než jednu z níže uvedených služeb, zvolte všechny možnosti odpovídající Vašemu požadavku na služby obchodníka. Na zvolené službě závisí rozsah informací, jejichž úplné a pravdivé sdělení od Vás bude obchodník požadovat za účelem řádného posouzení přiměřenosti, resp. vhodnosti požadovaných služeb.

- Obchodování s podílovými listy fondů mimo trhy
- Obchodování s dluhopisy Fio banky
- Obchodování s nestrukturovanými investičními nástroji (zejména s akciemi, dluhopisy a ETF)
- Obchodování se strukturovanými investičními nástroji (zejména s investičními certifikáty a warranty)
- Obchodování s využitím Úvěru v různých měnách (tzv. měnového úvěru)
- Obchodování s využitím Úvěru a půjčky na obchody s investičními nástroji (tzv. marginu)
- Obchodování v rámci služby Osobní makléř
- Obchodování s využíváním individuálního investičního poradenství

2. Informace k vyplnění dotazníku

Před vyplněním investičního dotazníku si prosím připomeňte **Informace k investičnímu dotazníku**, s nimiž jste se již seznámil/a při uzavírání smlouvy o investičních službách banky. Investiční dotazník pomůže obchodníkovi stanovit pomocí otázek zaměřených na Vaše znalosti a zkušenosti v oblasti investic, finanční zázemí, plány a očekávání Váš investiční profil.

Investice na kapitálovém trhu nabízejí širokou škálu služeb a investičních nástrojů. Abyste mohli úspěšně využít jejich potenciál a dosáhli očekávaných cílů, je třeba porozumět alespoň jejich základním charakteristikám, principům a rizikům. Informace o zde uváděných pojmech a vztazích obchodník zpracoval a poskytuje například na svých webových stránkách a v informačních dokumentech: <https://www.fio.cz/o-nas/slovník>
https://www.fio.cz/docs/cz/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf
https://www.fio.cz/docs/cz/I_Garancni_fond.pdf

Prosíme, seznámte se s jejich obsahem, než budete pokračovat ve vyplňování dotazníku. V případě nejasností neváhejte požádat naše pracovníky o vysvětlení či konzultaci.

Obchodník upozorňuje, že jeho informační materiály nelze v žádném případě pokládat za zcela vyčerpávající s ohledem na hloubku a komplexnost kapitálového trhu a doporučuje svým klientům další informace čerpat v celé řadě odborných i populárně-naučných publikacích.

Obchodník Vám pak může lépe přizpůsobit nabídku podílových fondů dle rizikovosti jednotlivých fondů. Rizikovost je určována uzákoněnými a mezinárodně standardizovanými postupy, je vyjádřena takzvaným syntetickým ukazatelem rizika a výnosu (SRRI) a je hodnocena bodovou škálou od 1 (nejkonzervativnější) do 7 (nejrizikovější) s tím, že nižší riziko znamená potenciálně nižší výnosy a vyšší riziko znamená potenciálně výnosy vyšší. Pokud budete ve vztahu ke konkrétnímu fondu vzhledem k jeho rizikovosti zařazení do negativního cílového trhu, obchodník Vám nebude moci daný fond nabídnout. Pokud využijete možnost neposkytnout obchodníkovi informace o svých znalostech a zkušenostech s investováním, ve vztahu k podílovým fondům Vám obchodník bude moci poskytnout jen omezenou nabídku investičních příležitostí – obchodování pouze se standardními investičními fondy.

Obchodník Vám pak může lépe přizpůsobit nabídku svých dluhopisů dle rizikovosti jednotlivých dluhopisů. Rizikovost je určována multikriteriálním hodnocením parametrů jednotlivých dluhopisů a je vyjádřena stupněm rizikovosti od 1 (nejkonzervativnější) do 4 (nejrizikovější) s tím, že nižší riziko znamená potenciálně nižší výnosy a vyšší riziko znamená potenciálně výnosy vyšší. Pokud budete ve vztahu ke konkrétnímu dluhopisu emitovaného obchodníkem vzhledem k jeho rizikovosti zařazení do negativního cílového trhu, obchodník Vám nebude moci daný dluhopis nabídnout. Pokud využijete možnost neposkytnout obchodníkovi informace o svých znalostech a zkušenostech s investováním, ve vztahu k vlastním dluhopisům (tj. dluhopisům emitovaným Fio bankou) Vám obchodník nebude moci poskytnout investiční službu, tedy umožnit nákup těchto dluhopisů.

Na základě stanovení investičního profilu Vás také bude obchodník případně varovat před podáním pokynu, který je dle názoru obchodníka nepřiměřený k Vašemu investičnímu profilu. Tímto názorem obchodníka se však nemusíte řídit, tj. můžete podávat i pokyny, na jejichž riziko Vás obchodník bude upozorňovat. Obchodník upozorňuje, že v rámci testu přiměřenosti není zkoumán ani zohledňován klientův vztah k faktorům udržitelnosti. Pokud využijete možnost neposkytnout obchodníkovi informace o svých znalostech a zkušenostech s investováním, bude Vám obchodník moci poskytnout jen omezenou nabídku investičních příležitostí – pouze obchodování v režimu Execution-only na veřejných trzích v České republice a v zahraničí (Německo, USA) a pouze s jednoduchými investičními nástroji.

Ve vztahu k derivátovým trhům a nástrojům a ve vztahu k obchodování s využitím úvěrů, s nimiž se pojí obvykle vyšší riziko než u obchodování pouze s nederivátovými nástroji a pouze s vlastními prostředky, obchodník poskytuje zvýšenou ochranu zákazníkovi tím, že pokud nedosáhnete určité úrovně znalostí specifík derivátových trhů a nástrojů nebo obchodování s využitím úvěru, obchodník poskytnutí služby odmítne. Neváhejte se v takovém případě obrátit na obchodníka s žádostí o konzultaci příslušné problematiky. Můžete kontaktovat individuálně pracovníky pobočky, nebo navštívit některý ze seminářů Školy investování (<https://www.fio.cz/akcie-investice/seminare>), kde Vám rádi zdarma pomůžeme potřebné znalosti rozšířit.

Teprve na základě stanovení investičního profilu Vám obchodník může v souladu se svými zákonnými povinnostmi poskytovat investiční poradenství, a to na základě smluvního ujednání v podobě služby „Osobní makléř“ nebo individuálního poradenství. Obchodník je dle zákona povinen odmítnout poskytnutí každé z těchto služeb, pokud je tato nevhodná dle vyhodnocení investičního profilu klienta. Stejně tak je obchodník povinen odmítnout poskytnutí těchto služeb, pokud využijete možnost neposkytnout obchodníkovi informace potřebné pro vyhodnocení investičního profilu.

Dovolujeme si Vás zároveň požádat, abyste svůj investiční dotazník aktualizoval/a alespoň jednou ročně, vždy však při podstatné změně údajů uvedených v dotazníku.

3. Otázky

poznámka: v tomto obecném vzorovém dotazníku jsou uvedeny všechny otázky. Počet a skladba otázek v každém konkrétním případě jsou přizpůsobeny službám, které klient využívá nebo zamýšlí využívat, tj. službám zvoleným v části 1.

Není-li výslovně u otázky uvedeno, že lze zaškrtnout více odpovědí, je možné zvolit pouze právě jednu odpověď.

0. Jsem si vědom(a), že vyplnění následujících otázek v tomto dotazníku je dobrovolné (byť jeho vyplnění a pravidelnou aktualizaci obchodník zákazníkovi doporučuje) a že dotazník slouží obchodníkovi k tomu, aby poznal odborné znalosti a zkušenosti zákazníka v oblasti investic a, je-li to ve vztahu k dané službě relevantní, též jeho finanční zázemí a investiční cíle a preference týkající se udržitelnosti (souhrnně též jen „investiční profil“), a mohl mu tak na základě získaných informací poskytovat své služby kvalifikovaně a v jeho nejlepším zájmu, a proto:

- a) nechci sdělit obchodníkovi tyto informace
- b) sděluji obchodníkovi následující informace

1. zrušeno

2. Jakou část svých úspor zamýšlíte do podílových fondů investovat?

- a) Více než 75 %.
- b) Více než 50 %, nejvýše však 75 %.
- c) Více než 20 %, nejvýše však 50 %.
- d) Nejvýše 20 %.

3. zrušeno

4. zrušeno

5. zrušeno

6. zrušeno

7. zrušeno

8. zrušeno

9. Vaše vzdělání a praxi v oblasti investování za posledních 5 let nejlépe vystihuje (lze zaškrtnout více odpovědí):

- a) Nemám v oblasti investování vzdělání ani praxi.
- b) Samostudium.
- c) Vysokoškolské vzdělání v ekonomickém oboru.
- d) Nejméně dvouletá pracovní praxe v oboru investování.
- e) Více než 3 roky pravidelně (5 a více obchodů ročně) investuji částky v průměru vyšší než 50.000 Kč ročně.

10. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s dluhopisy v posledních 5 letech?

- a) Nemám žádné zkušenosti s obchodováním s dluhopisy.
- b) Již jsem to zkoušel. S dluhopisy obchoduji málo, ročně provedu maximálně 4 obchody a celkový roční objem obchodů nepřekročí 100 tisíc Kč.
- c) S dluhopisy obchoduji, a to buďto ve větší frekvenci s menšími objemy (pravidelně provádím více než 4 obchody ročně a celkový roční objem obchodů nepřekročí 100 tisíc Kč) nebo méně často, ale s větším objemem (ročně provedu maximálně 4 obchody a celkový roční objem obchodů je vyšší než 100 tisíc Kč).

- d) S dluhopisy obchoduji často a ve velkých objemech – pravidelně provádím více než 4 obchody a celkový roční objem obchodů je vyšší než 100 tisíc Kč.
- e) Zkušenosti mám, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje.

11. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s akciemi v posledních 5 letech?

- a) Nemám žádné zkušenosti s obchodováním s akciemi.
- b) Již jsem to zkoušel. S akciemi obchoduji málo, ročně provedu maximálně 4 obchody a celkový roční objem obchodů nepřekročí 100 tisíc Kč.
- c) S akciemi obchoduji, a to buďto ve větší frekvenci s menšími objemy (pravidelně provádím více než 4 obchody ročně a celkový roční objem obchodů nepřekročí 100 tisíc Kč) nebo méně často, ale s větším objemem (ročně provedu maximálně 4 obchody a celkový roční objem obchodů je vyšší než 100 tisíc Kč).
- d) S akciemi obchoduji často a ve velkých objemech – pravidelně provádím více než 4 obchody a celkový roční objem obchodů je vyšší než 100 tisíc Kč.
- e) Zkušenosti mám, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje.

12. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s ETF v posledních 5 letech?

- a) Nemám žádné zkušenosti s obchodováním s ETF.
- b) Již jsem to zkoušel. S ETF obchoduji málo, ročně provedu maximálně 4 obchody a celkový roční objem obchodů nepřekročí 100 tisíc Kč.
- c) S ETF obchoduji, a to buďto ve větší frekvenci s menšími objemy (pravidelně provádím více než 4 obchody ročně a celkový roční objem obchodů nepřekročí 100 tisíc Kč) nebo méně často, ale s větším objemem (ročně provedu maximálně 4 obchody a celkový roční objem obchodů je vyšší než 100 tisíc Kč).
- d) S ETF obchoduji často a ve velkých objemech – pravidelně provádím více než 4 obchody a celkový roční objem obchodů je vyšší než 100 tisíc Kč.
- e) Zkušenosti mám, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje.

13. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním se strukturovanými produkty (Certifikáty, Warranty aj., s výjimkou derivátů) v posledních 5 letech?

- a) Nemám žádné zkušenosti s obchodováním se strukturovanými produkty.
- b) Již jsem to zkoušel. Se strukturovanými produkty obchoduji málo, ročně provedu maximálně 4 obchody a celkový roční objem obchodů nepřekročí 100 tisíc Kč.
- c) Se strukturovanými produkty obchoduji, a to buďto ve větší frekvenci s menšími objemy (pravidelně provádím více než 4 obchody ročně a celkový roční objem obchodů nepřekročí 100 tisíc Kč) nebo méně často, ale s větším objemem (ročně provedu maximálně 4 obchody a celkový roční objem obchodů je vyšší než 100 tisíc Kč).
- d) Se strukturovanými produkty obchoduji často a ve velkých objemech – pravidelně provádím více než 4 obchody a celkový roční objem obchodů je vyšší než 100 tisíc Kč.
- e) Zkušenosti mám, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje.

14. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s deriváty (Opce, futures, swapy, forwardy aj.) v posledních 5 letech?

- a) Nemám žádné zkušenosti s obchodováním s deriváty.
- b) Již jsem to zkoušel. S deriváty obchoduji málo, ročně provedu maximálně 4 obchody a celkový roční objem obchodů nepřekročí 100 tisíc Kč.
- c) S deriváty obchoduji, a to buďto ve větší frekvenci s menšími objemy (pravidelně provádím více než 4 obchody ročně a celkový roční objem obchodů nepřekročí 100 tisíc Kč) nebo méně často, ale s větším objemem (ročně provedu maximálně 4 obchody a celkový roční objem obchodů je vyšší než 100 tisíc Kč).
- d) S deriváty obchoduji často a ve velkých objemech – pravidelně provádím více než 4 obchody a celkový roční objem obchodů je vyšší než 100 tisíc Kč.
- e) Zkušenosti mám, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje.

15. *zrušeno*

16. *zrušeno*

17. *zrušeno*

18. *zrušeno*

19. *zrušeno*

20. *zrušeno*

21. *zrušeno*

22. *zrušeno*

23. *zrušeno*

24. *zrušeno*

25. *zrušeno*

26. *zrušeno*

27. *zrušeno*

28. Pro Vaši investici se službou "Osobní makléř" platí:

- a) V rámci služby „Osobní makléř“ již investuji déle než 3 roky a plánuji v investování s touto službou pokračovat minimálně dalších 6 měsíců.
- b) V rámci služby „Osobní makléř“ již investuji nejméně 1 rok, ale zároveň méně než 3 roky, a plánuji v investování s touto službou pokračovat minimálně další 1 rok.
- c) V rámci služby „Osobní makléř“ investuji po dobu kratší než 1 rok a plánuji v investování s touto službou pokračovat minimálně další 2 roky.
- d) V rámci služby „Osobní makléř“ jsem doposud neinvestoval, ale plánuji s touto službou investovat po dobu minimálně 3 let.
- e) Neplatí ani jedna z výše uvedených možností.

29. *zrušeno*

30. Účelem Vaší investice je (Ize zaškrtnout více odpovědí)

- a) krátkodobé zhodnocování volných prostředků (zaměření na krátkodobé kurzové změny a volatilitu trhů)
- b) dlouhodobé zhodnocení volných prostředků (tvorba úspor pro vzdálenější budoucnost)
- c) omezení znehodnocování úspor v důsledku inflace, omezení rizik (tj. zajištění nebo zabezpečení)

31. Vlastníte portfolio investičních nástrojů i u jiného obchodníka?

- a) Ne.
- b) Ano. Jeho celková hodnota je však nižší než částka, kterou chci investovat prostřednictvím Fio banky.
- c) Ano. Jeho celková hodnota je vyšší než částka, kterou chci investovat prostřednictvím Fio banky.

32. *zrušeno*

33. Zdrojem prostředků, které zamýšlíte investovat se službou "Osobní makléř", jsou (Ize zaškrtnout více odpovědí):

- a) úspory nebo výnosy předchozí investice.
- b) mimořádné jednorázové příjmy (např. prodej nemovitosti nebo firmy, dědictví apod.).
- c) běžné stálé příjmy převyšující životní náklady a výdaje.

34. zrušeno

35. zrušeno

36. Jakou část finančního majetku své domácnosti (majetek ve vkladech, podílových listech, cenných papírech apod.; do finančního majetku se NEPOČÍTÁJÍ např. nemovitosti) prostřednictvím obchodníka hodláte investovat?

- a) Více než 75 %
- b) Více než 50 %, nejvýše však 75 %
- c) Více než 20 %, nejvýše však 50 %
- d) Nejvýše 20 %

37. Byly/Budou k investici použity prostředky z půjčky nebo jiných cizích zdrojů (mimo cizích zdrojů poskytnutých obchodníkem)?

- a) Ne.
- b) Ano.

38. Zdrojem pravidelných příjmů Vaší domácnosti po dobu trvání investice se službou "Osobní makléř" bude (Ize zaškrtnout více odpovědí):

- a) Příjem ze závislé činnosti.
- b) Příjem z podnikání.
- c) Příjem z jiné činnosti.
- d) Výnosy z předchozích investic nebo úspor.
- e) Neočekávám žádné pravidelné příjmy.

39. Očekávaná průměrná měsíční výše pravidelných čistých příjmů Vaší domácnosti po dobu trvání investice se službou "Osobní makléř" bude:

- a) Maximálně 25 000 Kč.
- b) 25 001 Kč až 50 000 Kč.
- c) 50 001 Kč až 100 000 Kč.
- d) Více než 100 000 Kč.
- e) Neočekávám žádné pravidelné příjmy.

40. Celková výše majetku Vaší domácnosti bez nemovitosti, kterou využíváte výhradně k vlastnímu bydlení, činí:

- a) Maximálně 250 000 Kč.
- b) 250 001 Kč až 1 000 000 Kč.
- c) 1 000 001 Kč až 5 000 000 Kč.
- d) Více než 5 000 000 Kč.

41. Pravidelné měsíční výdaje Vaší domácnosti (např. nájem, energie, pojištění, splátky úvěrů atd.) po dobu trvání investice se službou "Osobní makléř" budou:

- a) Maximálně 20 000 Kč.
- b) 20 001 Kč až 40 000 Kč.
- c) 40 001 Kč až 80 000 Kč.
- d) Více než 80 000 Kč.
- e) Neočekávám žádné pravidelné výdaje.

42. Informace o finančních prostředcích určených k investování ve vztahu k Vaší osobní situaci

- a) Jsou použity finanční prostředky ve společném jmění manželů s tím, že mi byl udělen souhlas ze strany manžela/manželky, Pokud nebyl udělen nebo byl zrušen, bezprostředně písemně informuji obchodníka.

- b) Prohlašuji, že k investování jsou určeny moje vlastní prostředky nespádající do společného jmění manželů.

43. Kolik očekáváte, že k zamýšlenému konci doby trvání investic se službou "Osobní makléř" bude ve Vaší domácnosti nezaopatřených členů?

- a) žádný
- b) maximálně dva
- c) více než dva

44. Kolik očekáváte, že k zamýšlenému konci doby trvání investic se službou "Osobní makléř" bude členů Vaší domácnosti studovat vysokou školu (tj. nebude mít dokončeno studium své první vysoké školy)?

- a) žádný
- b) maximálně dva
- c) více než dva

45. Ohledně povahy a rizik podílových listů investičních fondů platí:

- a) představují podíl na konkrétním podílovém fondu, který jej vydal, a který, jedná-li se o otevřený podílový fond, má povinnost podílový list od jeho majitele zpětně odkoupit, a jsou s nimi spojena zejména následující rizika: tržní, likviditní, měnové a kreditní riziko.
- b) představují termínovaný kontrakt a je s nimi spojené zejména riziko derivátových transakcí.
- c) představují akcionářský podíl na společnosti s ručením omezeným a jsou s nimi spojena zejména následující rizika: daňové, legislativní, likviditní, měnové a kreditní riziko.
- d) nevím *(tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).*

46. zrušeno

47. zrušeno

48. zrušeno

49. zrušeno

50. zrušeno

51. zrušeno

52. zrušeno

53. zrušeno

54. zrušeno

55. zrušeno

56. zrušeno

57. O jaké výnosy z obchodování usilujete?

- a) Dosažení výnosů je pro mě důležité, avšak nepokládám za reálnou možnost, že by moje výnosy z obchodování v dlouhodobém průměru přesahovaly zhodnocení bankovních vkladů.
- b) Dosažení výnosů je pro mě důležité a předpokládám, že budu schopen v dlouhodobém průměru dosahovat výnosů nad úroveň zhodnocení bankovních vkladů.
- c) Investuji bez jakýchkoli přechodích očekávání ohledně výnosu investice, nevadí mi ani investice, která bude generovat ztrátu.

58. zrušeno

59. Pro mechanismus a rizika obchodování s využitím měnového úvěru platí, že:

- a) obchodník obchoduje na svůj účet a využívá k tomu peněžních prostředků zákazníka, tím načerpává měnový úvěr od zákazníka a ručí za něj nakoupenými cennými papíry.
- b) zákazník načerpáním měnového úvěru k okamžiku uskutečnění obchodu (tj. půjčkou určité peněžní částky v měně obchodu od obchodníka, za níž ručí peněžními prostředky v jiné měně) snižuje ve vztahu ke své investici do cenných papírů měnové riziko vznikající vlivem změn kurzů na devizových trzích, rovněž platí, že měnový úvěr nemůže měnové riziko eliminovat zcela a že měnovým úvěrem nijak neovlivňuje tržní riziko vyplývající z pohybu tržní ceny zakoupeného investičního nástroje.
- c) obchodování s využitím měnového úvěru není možné, proto z něj nevyplývají žádná rizika.
- d) nevíím *(tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).*

60. Se službou "Osobní makléř" zamýšlíte investovat v celkovém objemu:

- a) 1 000 000 - 2 500 000 Kč.
- b) 2 500 000 - 5 000 000 Kč.
- c) Nad 5 000 000 Kč.

61. Zdrojem prostředků, které zamýšlíte investovat s využitím investičního poradenství, jsou (lze zaškrtnout více odpovědí):

- a) úspory nebo výnosy předchozí investice.
- b) mimořádné jednorázové příjmy (např. prodej nemovitosti nebo firmy, dědictví apod.).
- c) běžné stálé příjmy převyšující životní náklady a výdaje.

62. Zdrojem pravidelných příjmů Vaší domácnosti po dobu trvání investice s využitím investičního poradenství bude (lze zaškrtnout více odpovědí):

- a) Příjem ze závislé činnosti.
- b) Příjem z podnikání.
- c) Příjem z jiné činnosti.
- d) Výnosy z předchozích investic nebo úspor.
- e) Neočekávám žádné pravidelné příjmy.

63. Očekávaná průměrná měsíční výše pravidelných čistých příjmů Vaší domácnosti po dobu trvání investice s využitím investičního poradenství bude:

- a) Maximálně 25 000 Kč.
- b) Více než 25 000 Kč, maximálně však 50 000 Kč.
- c) Více než 50 000 Kč, maximálně však 100 000 Kč.
- d) Více než 100 000 Kč.
- e) Neočekávám žádné pravidelné příjmy.

64. Kolik očekáváte, že k zamýšlenému konci doby trvání investic s využitím investičního poradenství bude ve Vaší domácnosti nezaopatřených členů?

- a) žádný
- b) maximálně dva
- c) více než dva

65. Kolik očekáváte, že k zamýšlenému konci doby trvání investic s využitím investičního poradenství bude členů Vaší domácnosti studovat vysokou školu (tj. nebude mít dokončeno studium své první vysoké školy)?

- a) žádný

- b) maximálně dva
- c) více než dva

66. zrušeno

67. Budete během předpokládané doby investice potřebovat investované prostředky k zajištění Vašich základních životních potřeb (výdajů na bydlení, na obživu, na zdravotní péči, na vzdělání, na dopravu do zaměstnání/školy apod.)?

- a) ano
- b) ne

68. Jaký je Váš vztah k riziku při investování?

- a) Nejsem ochoten podstupovat žádné riziko ztráty svého majetku.
- b) Jsem ochoten akceptovat rizika spojená s investičními službami, ale nejsem ochoten akceptovat riziko ztráty vyšší, než je hodnota mé investice. Jsem si vědom toho, že pravděpodobnost ztráty celé hodnoty investice se může u jednotlivých investičních nástrojů lišit, avšak u žádné investice není možné toto riziko zcela vyloučit. V krajním případě jsem tedy ochoten akceptovat riziko ztráty maximálně do výše celé hodnoty mé investice.
- c) Jsem ochoten akceptovat i velmi vysoká rizika, včetně rizika ztráty přesahující hodnotu mé investice, která jsou spojena s investičními službami typu obchodování na páku nebo shortselling (v případě shortsellingu jsem ochoten akceptovat riziko ztráty do neomezené výše).

69. Jaký je váš investiční horizont (po jak dlouhou dobu hodláte mít pro své investice vyčleněné peníze)?

- a) Kratší než 1 rok.
- b) delší než 1 rok, ale nejvýše 4 roky.
- c) delší než 4 roky, ale nejvýše 7 let.
- d) delší než 7 let.

70. Které z uvedených tvrzení platí ve vztahu ke kreditnímu riziku dluhopisové investice, tedy riziku, že emitent nebude schopen splatit jmenovitou hodnotu dluhopisu a/nebo výnosy z dluhopisu?

- a) kreditní riziko dluhopisu je vždy nulové, jelikož emitent se nikdy nemůže stát insolventním.
- b) kreditní riziko dluhopisu nikdy není nulové, jelikož každý emitent se může stát insolventním a nebýt v důsledku toho schopen splatit závazky z dluhopisu.
- c) nejmenší kreditní riziko mají dluhopisy emitované společnostmi bez podnikatelské historie, naopak nejvíce rizikové z pohledu kreditního rizika jsou státní dluhopisy.
- d) nevím (*tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

71. Které z uvedených tvrzení platí ve vztahu k tržnímu riziku podílových listů (investičních akcií investičního fondu), tedy riziku vzniku ztráty v důsledku změny tržních cen?

- a) tržní riziko podílových listů investičního fondu je vždy nulové, jejich hodnota nemůže klesnout.
- b) tržní riziko je vždy velmi nízké, pokud podílový fond investuje výhradně do začínajících společností bez historie a spekuluje na znásobení jejich hodnoty.
- c) Výše tržního rizika se odvíjí od investiční strategie daného fondu.
- d) nevím (*tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

72. Vztahem výnosové míry a rizika investice se rozumí obecně platné pravidlo:

- a) vyšší výnos = vyšší rizikovost investice (tedy nejvýnosnější investice bývají zároveň nejvíce rizikové)
- b) vyšší výnos = nižší rizikovost investice (tedy nejvýnosnější investice bývají zároveň nejméně rizikové)
- c) nižší výnos = vyšší rizikovost investice (tedy investice s minimálním výnosem bývají zpravidla nejvíce rizikové)
- d) nevím (*tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

73. Jakou část finančního majetku své domácnosti (majetek ve vkladech, podílových listech, cenných papírech apod.; do finančního majetku se NEPOČÍTÁJÍ např. nemovitosti) hodláte investovat do dluhopisů emitovaných Fio bankou?

- a) Nejvýše 20 %.
- b) Více než 20 %, nejvýše však 50 %.
- c) Více než 50 % (*Fio banka upozorňuje, že je vhodné svoji investici diverzifikovat a že investovat více než 50 % Vašeho finančního majetku do Fio dluhopisů by významně zvyšovalo rizikovost Vaší investice.*)

74. Znamenal by pro Vás pokles hodnoty investované částky pokles Vaší životní úrovně?

- a) ano (*Fio banka upozorňuje, že byste měli investovat pouze finanční prostředky, o které si můžete dovolit přijít, tedy jejichž ztráta by neznamenal pokles Vaší životní úrovně.*)
- b) ne

75. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s akciovými či smíšenými fondy v posledních 5 letech?

- a) Nemám zkušenosti.
- b) Pouze jsem si takovou investici vyzkoušel – moje investice byla menší než 100 000 Kč nebo jsem ji držel méně než jeden rok.
- c) Nejméně 1 rok jsem držel investici v objemu 100 000 Kč až 1 000 000 Kč.
- d) Nejméně 1 rok jsem držel investici v objemu přesahujícím 1 000 000 Kč.
- e) Zkušenosti mám, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje.

76. Které z uvedených tvrzení platí ve vztahu k tržnímu riziku akcií a ETF, tedy riziku vzniku ztráty v důsledku změny tržních cen?

- a) Tržní riziko akcií a ETF je vždy nulové, jelikož tržní cena akcií a ETF se nikdy nemění.
- b) Tržní riziko je vždy velmi nízké v případě akcií společností s krátkou historií a bez obchodního plánu a v případě ETF, která do takových akcií investují.
- c) Tržní riziko je zpravidla vysoké v případě spekulativních akcií (např. start-upů) a nižší v případě akcií tzv. blue-chipových společností, míra tržního rizika ETF závisí zejména na složení aktiv, do nichž fond investuje.
- d) nevím (*tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

77. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s realitními fondy v posledních 5 letech?

- a) Nemám zkušenosti.
- b) Pouze jsem si takovou investici vyzkoušel – moje investice byla menší než 100 000 Kč nebo jsem ji držel méně než jeden rok.
- c) Nejméně 1 rok jsem držel investici v objemu 100 000 Kč až 1 000 000 Kč.
- d) Nejméně 1 rok jsem držel investici v objemu přesahujícím 1 000 000 Kč.
- e) Zkušenosti mám, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje.

78. Jak důležité jsou při Vašich investicích do podílových listů či investičních akcií investičních fondů (včetně ETF) následující faktory udržitelnosti (tzv. ESG – environmentální, sociální a governance)? (Ize zaškrtnout více odpovědí)

- a) Zcela nedůležité – žádný z faktorů udržitelnosti mě ve vztahu k investicím nezajímá a nemá vliv na má investiční rozhodnutí
- b) Spíše nedůležité – faktor environmentální udržitelnosti mých investic mě zajímá, ale neovlivňuje má investiční rozhodnutí
- c) Spíše nedůležité – faktor sociální udržitelnosti mých investic mě zajímá, ale neovlivňuje má investiční rozhodnutí
- d) Spíše nedůležité – faktor udržitelnosti v oblasti governance mě u mých investic zajímá, ale neovlivňuje má investiční rozhodnutí
- e) Důležité – faktor environmentální udržitelnosti je pro má investiční rozhodnutí důležitý *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- f) Důležité – faktor sociální udržitelnosti je pro má investiční rozhodnutí důležitý *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- g) Důležité – faktor udržitelnosti v oblasti governance je pro má investiční rozhodnutí důležitý *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- h) Velmi důležité – chci cíleně investovat pouze do podílových listů či investičních akcií investičních fondů, které investují do environmentálně udržitelných investic, a to bez ohledu na výnosnost takové investice *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- i) Velmi důležité – chci cíleně investovat pouze do podílových listů či investičních akcií investičních fondů, které investují do sociálně udržitelných investic, a to bez ohledu na výnosnost takové investice *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- j) Velmi důležité – chci cíleně investovat pouze do podílových listů či investičních akcií investičních fondů, které investují do investic udržitelných ve smyslu governance, a to bez ohledu na výnosnost takové investice *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*

79. Pro první veřejnou nabídku akcií (tzv. IPO, Initial Public Offering) platí, že:

- a) se nové akcie emitované společností prodávají výhradně akcionářům společnosti, a to mimo trhy s cennými papíry.
- b) se jedná o proces, při kterém minoritní akcionáři společnosti nabízí za pevně stanovenou cenu své akcie majoritnímu akcionáři společnosti k odkoupení.
- c) se jedná o proces, při kterém společnost poprvé vstupuje na burzu a nabízí své akcie veřejnosti.
- d) nevím *(tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).*

80. Klient koupil 100 ks akcií za cenu 400 Kč / 1 kus akcie, celkové náklady a poplatky související s nákupem akcií činily 160 Kč. Prodej všech 100 ks akcií byl uskutečněn za 350 Kč / 1 kus akcie, celkové náklady a poplatky související s prodejem akcií činily 160 Kč. Tato investice byla:

- a) zisková.
- b) ztrátová.
- c) ani zisková, ani ztrátová.
- d) nevím *(tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).*

81. Charakteristikou akcií jako investičních nástrojů je, že jsou:

- a) majetkovými cennými papíry, se kterými jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti (např. právo na dividendu, na účasti na valné hromadě apod.).
- b) dluhovými cennými papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky.

- c) cennými papíry, představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu.
- d) nevím *(tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).*

82. Charakteristikou dluhopisů jako investičních nástrojů je, že jsou:

- a) dluhovými cennými papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky.
- b) cennými papíry, které nesou rysy akcií, ale současně i podílových listů, a u nichž lze kdykoli požádat jejich emitenta o odkoupení.
- c) instrumenty, jejichž podstatou je forma termínového obchodu.
- d) nevím *(tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).*

83. Charakteristikou podílových listů otevřeného podílového fondu jako investičních nástrojů je, že jsou:

- a) dluhovými cennými papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky.
- b) cennými papíry představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu.
- c) instrumenty, jejichž podstatou je forma termínového obchodu.
- d) nevím *(tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).*

84. Charakteristikou ETF jako investičních nástrojů je, že jsou:

- a) majetkovými cennými papíry, se kterými jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti (např. právo na dividendu, na účasti na valné hromadě apod.).
- b) cennými papíry vydanými investiční společností, jejichž cílem je s co nejmenšími odchylkami kopírovat vývoj kurzu podkladového aktiva (např. akciového indexu). Investor tak může nákupem jednoho ETF investovat například do celého akciového indexu, aniž by musel kupovat konkrétní akcie v indexu zahrnuté.
- c) instrumenty, jejichž podstatou je forma termínového obchodu.
- d) nevím *(tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).*

85. Charakteristikou investičních certifikátů jako investičních nástrojů je, že jsou:

- a) dluhovými cennými papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky.
- b) cennými papíry představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu.
- c) finančními instrumenty, jejichž cena se odvíjí od vývoje hodnoty podkladového aktiva. Z právního hlediska se jedná o dlužní úpisy, které neztělesňují právo na dividendu, řízení společnosti či na podíl na likvidačním zůstatku.
- d) nevím *(tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).*

86. Jaký je hlavní rozdíl mezi investičními službami „provádění pokynů na účet zákazníka“ a „investiční poradenství“?

- a) v rámci služby „provádění pokynů na účet zákazníka“ mi obchodník nebude poskytovat žádná personalizovaná doporučení ohledně mých investic, zatímco v rámci služby "investiční poradenství" mi budou ze strany obchodníka poskytována konkrétní doporučení ohledně investic.
- b) není mezi nimi rozdíl.
- c) tyto služby nejsou považovány za investiční služby, proto se odlišnosti mezi nimi nezkoumají.

- d) nevím (tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).

87. Pro princip obchodování na burzovních trzích platí, že burzovní trh je místem, kde se střetává nabídka a poptávka po cenných papírech a:

- a) kde se obchoduje pouze s komoditami jako drahé kovy, zemědělské produkty apod.
b) kde se uzavírají obchody výlučně osobně.
c) na základě pravidel konkrétního burzovního trhu se zde uzavírají obchody zpravidla s anonymní protistranou.
d) dále nevím (tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).

88. Pro odložené vypořádání burzovního obchodu (T+2) a z něj plynoucích rizik platí, že k vypořádání burzovního obchodu a připsání zakoupených investičních nástrojů na majetkový účet dochází:

- a) za 2 týdny ode dne uzavření obchodu, z čehož neplyne žádné riziko.
b) za 2 obchodní dny ode dne uzavření obchodu, což s sebou může nést např. riziko selhání protistrany a dále tržní riziko.
c) až za 2 měsíce ode dne uzavření obchodu, z čehož plyne zejména riziko celkového kolapsu finančního systému.
d) nevím (tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).

89. Pro mechanismus a rizika obchodování s ETF platí, že:

- a) Jde o fond, který replikuje profil ekonomiky určitého státu, na burze se s ním veřejně neobchoduje. Jsou s ním spojena zejména následující rizika: tržní, likviditní, měnové a kreditní riziko.
b) ETF je investiční nástroj kopírující cenu podkladového komoditního indexu (např. energetik), či jedné konkrétní komodity (např. zlato), k ETF se váže jenom měnové riziko.
c) ETF je fond, který se obvykle snaží kopírovat vývoj vybraného podkladového aktiva, například akciového indexu, skupiny indexů, ekonomického sektoru, komodit jako jsou například zlato, ropa, stříbro, pšenice a dalších. Je veřejně obchodován na burze. S ETF je spojeno zejména tržní, likviditní, měnové a kreditní riziko.
d) nevím (tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).

90. Pro mechanismus a rizika obchodování s akciemi platí, že:

- a) akcie je dluhový cenný papír představující závazek (dluh) jeho emitenta vůči věřiteli, ke které se váže zejména kreditní, likviditní, měnové a tržní riziko.
b) akcie je cenný papír, se kterým jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti (např. právo na dividendu, na účasti na valné hromadě apod.). K veřejně obchodovaným akciím se váže zejména tržní, kreditní, likviditní a měnové riziko.
c) akcie je cenný papír kolektivního investování emitovaný podílovým fondem, ke které se váže zejména kreditní riziko a likviditní riziko.
d) nevím (tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf).

91. Pro mechanismus a rizika obchodování s dluhopisy platí, že dluhopis je:

- a) dluhový cenný papír představující závazek (dluh) jeho emitenta vůči věřiteli (tj. majiteli dluhopisu) splatit dlužnou částku. K dluhopisům se váže zejména kreditní (které je obzvláště vysoké v případě korporátních dluhopisů bez ratingu), likviditní, měnové a tržní riziko.

- b) cenný papír, se kterým jsou spojena práva akcionáře na řízení společnosti, k němuž se váže zejména tržní a kreditní riziko.
- c) pákový finanční instrument, k němuž se váže likviditní, měnové a tržní riziko.
- d) nevím (*tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

92. Pro mechanismus a rizika obchodování s použitím úvěru na obchodování s investičními nástroji platí, že:

- a) zákazník celou svou investici do cenných papírů financuje z peněz vypůjčených od obchodníka, za což zákazník neručí vůbec ničím, proto je obchodování s využitím úvěru na obchodování s investičními nástroji zcela bezrizikové.
- b) zákazník část své investice do cenných papírů financuje z peněz vypůjčených od obchodníka a ručí za ně (zpravidla) nakoupenými cennými papíry, s čímž je spojeno zejména riziko, že zejména v případě poklesu hodnoty nakoupených investičních nástrojů může míra ručení majetkem zákazníka za vypůjčené peníze obchodníka klesnout pod hodnotu minimálního obchodníkem požadovaného ručení, v návaznosti na což může obchodník za účelem uspokojení své pohledávky za zákazníkem z titulu poskytnutého úvěru přistoupit k nucenému prodeji klientem nakoupených akcií, případná ztráta z obchodování s využitím úvěru na obchodování s investičními nástroji může i přesáhnout výši investovaných vlastních prostředků.
- c) obchodování s využitím úvěru na obchodování s investičními nástroji není možné, proto z toho nevyplývají žádná rizika.
- d) nevím (*tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

93. Pro podstatu a rizika pákového efektu (leverage) platí, že:

- a) zákazník obchoduje na finančním trhu s využitím dodatečného cizího kapitálu, čímž nemůže znásobit svůj zisk ani ztrátu, takže je pákový efekt ve výsledku nulový, a proto se v praxi nepoužívá.
- b) zákazník obchoduje na finančním trhu jenom s využitím svého kapitálu, čímž svůj zisk i ztrátu vždy násobí hodnotou 1,0.
- c) zákazník obchoduje na finančním trhu s využitím dodatečného cizího kapitálu, čímž může znásobit svůj zisk, ale rovněž také svou ztrátu (proto se jedná o vysoce rizikovou investici přiměřenou pouze pro dostatečně znalé a zkušené investory).
- d) nevím (*tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

94. Pro prodej akcií na krátko, tzv. short sales, platí, že::

- a) jde o spekulaci na pokles ceny cenného papíru. Investor si od obchodníka půjčí akcie, které na trhu prodá. V budoucnu akcie opět nakoupí a vrátí je obchodníkovi. Případný zisk/ztrátu představuje rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou cenného papíru. Tato operace je velice riziková, jelikož potenciální riziko ztráty je v tomto případě neomezené (cena cenného papíru může vzrůst i o více než 100 %).
- b) jde o spekulaci, kdy v rámci obchodu není stanoven žádný časový horizont.
- c) jde o spekulaci na růst ceny cenného papíru.
- d) nevím (*tato odpověď může mít za následek nemožnost poskytnutí Vámi požadované služby, tedy Vám před vyplněním tohoto dotazníku doporučujeme nechat si tuto problematiku vysvětlit od pracovníků banky či se s ní seznámit v https://www.fio.cz/docs/cz/l_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

95. Jak důležité jsou při Vašich investicích do akcií následující faktory udržitelnosti (tzv. ESG – environmentální, sociální a governance)? (Ize zaškrtnout více odpovědí)

- a) Zcela nedůležité – žádný z faktorů udržitelnosti mě ve vztahu k investicím nezajímá a nemá vliv na má investiční rozhodnutí
- b) Spíše nedůležité – faktor environmentální udržitelnosti mých investic mě zajímá, ale neovlivňuje má investiční rozhodnutí

- c) Spíše nedůležité – faktor sociální udržitelnosti mých investic mě zajímá, ale neovlivňuje má investiční rozhodnutí
- d) Spíše nedůležité – faktor udržitelnosti v oblasti governance mě u mých investic zajímá, ale neovlivňuje má investiční rozhodnutí
- e) Důležité – faktor environmentální udržitelnosti je pro má investiční rozhodnutí důležitý *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- f) Důležité – faktor sociální udržitelnosti je pro má investiční rozhodnutí důležitý *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- g) Důležité – faktor udržitelnosti v oblasti governance je pro má investiční rozhodnutí důležitý *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- h) Velmi důležité – chci cíleně investovat pouze do akcií společností, které investují do environmentálně udržitelných investic, a to bez ohledu na výnosnost takové investice *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- i) Velmi důležité – chci cíleně investovat pouze do akcií společností, které investují do sociálně udržitelných investic, a to bez ohledu na výnosnost takové investice *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- j) Velmi důležité – chci cíleně investovat pouze do akcií společností, které investují do investic udržitelných ve smyslu governance, a to bez ohledu na výnosnost takové investice *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*

96. Jak důležité jsou při Vašich investicích do dluhopisů následující faktory udržitelnosti (tzv. ESG – environmentální, sociální a governance)? (Ize zaškrtnout více odpovědí)

- a) Zcela nedůležité – žádný z faktorů udržitelnosti mě ve vztahu k investicím nezajímá a nemá vliv na má investiční rozhodnutí
- b) Spíše nedůležité – faktor environmentální udržitelnosti mých investic mě zajímá, ale neovlivňuje má investiční rozhodnutí
- c) Spíše nedůležité – faktor sociální udržitelnosti mých investic mě zajímá, ale neovlivňuje má investiční rozhodnutí
- d) Spíše nedůležité – faktor udržitelnosti v oblasti governance mě u mých investic zajímá, ale neovlivňuje má investiční rozhodnutí
- e) Důležité – faktor environmentální udržitelnosti je pro má investiční rozhodnutí důležitý *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- f) Důležité – faktor sociální udržitelnosti je pro má investiční rozhodnutí důležitý *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- g) Důležité – faktor udržitelnosti v oblasti governance je pro má investiční rozhodnutí důležitý *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- h) Velmi důležité – chci cíleně investovat pouze do dluhopisů společností, které investují do environmentálně udržitelných investic, a to bez ohledu na výnosnost takové investice *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- i) Velmi důležité – chci cíleně investovat pouze do dluhopisů společností, které investují do sociálně udržitelných investic, a to bez ohledu na výnosnost takové investice *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*
- j) Velmi důležité – chci cíleně investovat pouze do dluhopisů společností, které investují do investic udržitelných ve smyslu governance, a to bez ohledu na výnosnost takové investice *(Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí)*

4. Posouzení přiměřenosti, resp. vhodnosti požadovaných služeb

poznámka: v této části bude uvedeno vyhodnocení pro jednotlivé služby konkrétního klienta.

Vyplněním a podpisem, resp. odesláním, tohoto 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 dotazníku zodpověděl nepravdivě nebo zamlčel některé podstatné skutečnosti, vystavuje se nebezpečí, že obchodník mylně vyhodnotí jeho investiční profil a nesprávně posoudí přiměřenost či vhodnost požadované investiční služby.

Datum: _____

Podpis zákazníka: _____