

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 na všech obchodníkem nabízených trzích
- Obchodování s využitím Úvěru
- Obchodování s finančními deriváty
- Obchodování v rámci služby Správa portfolia
- 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.

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 využijete možnost neposkytnout obchodníkovi informace o svých znalostech a zkušenostech s investováním, bude Vám obchodník moci poskytnout jen omezenou nabídku investičních příležitostí - obchodování pouze se standardními investičními fondy.

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. 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.

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 úroveň znalostí specifik derivátových trhů a nástrojů nebo obchodování s využitím úvěrů, 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 individuální investiční poradenství nebo doporučit vhodnou službu či konkrétní investiční strategii ze své nabídky služeb obhospodařování investičního majetku klienta. 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.

1. Jsem si vědom(a), že vyplnění dotazníku je dobrovolné a že dotazník slouží obchodníkovi k tomu, aby poznal odborné znalosti a zkušenosti zákazníka v oblasti investic, jeho finanční zázemí a investiční cíle (souhrnně též jen „investiční profil“), a mohl mu tak na základě získaných informací poskytovat své služby kvalifikovaně a v jeho nejlepším zájmu, a proto:

- nechci sdělit obchodníkovi informace o svých znalostech a zkušenostech s investováním, cíle a preference v oblasti investic a informace o své finanční a osobní situaci
- mých znalostech a zkušenostech s investováním, cílech a preferencích v oblasti investic a mé finanční a osobní situaci vypovídají následující odpovědi

2. Dáváte při investování přednost vyššímu očekávanému výnosu nebo větší jistotě?

- a) Nemusím na své investici rychle vydělat, ale mým cílem je investovat do rizikově bezpečnějších nástrojů. Jsem srozuměn s tím, že tyto investice mohou přinášet nízký výnos.
- b) Očekávám výnosy nad úroveň bankovních vkladů, a proto jsem ochoten podstoupit tomu odpovídající riziko vzniku ztráty. Neočekávám nadprůměrné výnosy, neboť nejsem ochoten podstupovat zvýšené riziko.
- c) Očekávám nadprůměrné výnosy. Jsem srozuměn s tím, že očekávám-li vyšší výnos, musím podstoupit zvýšené riziko vzniku ztráty.

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

- a) Více než 75 %
- b) 50 - 75 %
- c) 20 - 50 %
- d) Méně než 20 %

4. Jaký je váš investiční horizont pro investování do podílových fondů (po jak dlouhou dobu hodláte mít pro tyto investice vyčleněné peníze)

- a) Kratší než 1 rok
- b) 1 rok - 5 let
- c) Delší než 5 let

5. Potíže v zajišťování běžných životních potřeb či výrazný pokles životního standardu by pro vás znamenalo snížení hodnoty investované částky o

- a) 20%
- b) 50%
- c) 80%
- d) Ani pokles hodnoty investované částky o více než 80% by pro mne neznamenal potíže v zajišťování mých běžných životních potřeb či výrazný pokles mého životního standardu.

6. Jaké jsou vaše znalosti z oblasti investování?

- a) Neznám terminologii a fungování finančních trhů
- b) Zním a chápu základní terminologii finančních trhů (například úrokové sazby, inflace, kurzy měn, kurzy investičních nástrojů)
- c) Zním a chápu terminologii finančních trhů a rizika investování do finančních nástrojů
- d) Zním a chápu finanční trhy, rizika investování a odborné investiční pojmy (například futures, NAV – Net Asset Value, opce, strukturované produkty, TER - Total Expense Ratio, volatilita)

7. S jakým nejsložitějším finančním produktem máte zkušenosti?

- a) nemám žádné zkušenosti s finančními produkty
- b) Spořicí účty a termínované vklady, stavební spoření
- c) Penzijní připojištění, kapitálové nebo investiční životní pojištění
- d) Podílové fondy
- e) Dluhopisy a akcie
- f) Strukturované nebo pákové produkty (certifikáty, ETF, ETC, ETN) nebo deriváty (opce, futures)

8. Jaké jsou vaše zkušenosti s investováním

- a) S investováním zatím nemám zkušenosti
- b) Investovat jsem již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Investuji pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než rok s objemem jednoho obchodu méně než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.

- d) Investuji pravidelně (5 a více obchodů ročně) již déle než pět let, obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50.000,00 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.

9. Jak často sledujete nebo plánujete sledovat dění na kapitálových trzích a hodnotu Vašeho portfolia?

- a) Zřídka nebo vůbec
- b) Alespoň jednou ročně
- c) Přibližně jednou měsíčně
- d) Pravidelně, častěji než měsíčně

10. Vaše vzdělání a profesionální praxi v oblasti investování nejlépe vystihuje

- a) Nemám v tomto odboru vzdělání ani profesionální praxi
- b) Cílené zájmové samostudium v oblasti investování do investičních nástrojů nebo absolvování kurzů.
- c) Vysokoškolské vzdělání v oboru financí, ekonomie či matematiky nebo pracovní praxe převážně v oboru investování alespoň dva roky v posledních pěti letech

11. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s dluhopisy

- a) žádné
- b) příležitostné
- c) pravidelné

12. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s akciemi

- a) žádné
- b) příležitostné
- c) pravidelné

13. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s ETF („fondy obchodované v obchodním systému“)

- a) žádné
- b) příležitostné
- c) pravidelné

14. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním se strukturovanými produkty (Certifikáty, Warranty aj.)

- a) žádné
- b) příležitostné
- c) pravidelné

15. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s deriváty (Opce, futures, swapy, forwardy aj.)

- a) žádné
- b) příležitostné
- c) pravidelné

16. Jak rozumíte vztahu výnosové míry a rizika investice

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a rozumím, že vyššího očekávaného výnosu lze dosahovat pouze za cenu vyššího podstupovaného rizika vzniku ztráty a naopak že rizikově bezpečnější investice přinášejí jen relativně nižší výnos
- c) nerozumím

17. Jak rozumíte odlišnosti investičních služeb „provádění pokynů na účet zákazníka“ a „obhospodařování majetku zákazníka“

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve

- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

18. Jak rozumíte principu obchodování na burzovních trzích

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

19. Jak rozumíte podstatě odloženého vypořádání burzovního obchodu (T+2) a z ní plynoucích rizik

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

20. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s ETF

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

21. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s akciemi

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

22. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s dluhopisy

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

23. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s použitím úvěrů a půjček IN (margins)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

24. Jak rozumíte podstatě a riziku pákového efektu (leverage)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

25. Jak rozumíte podstatě prodeje na krátko (short sales)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

26. Jak rozumíte mechanismu vypořádání futures kontraktů

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

27. Jak rozumíte podstatě marking to market (denní zúčtování zisků a ztrát)

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

28. Peníze pro službu "Obhospodařování portfolia" hodláte mít vyčleněné pravděpodobně po dobu

- a) Kratší než 6 měsíců
- b) 6 měsíců - 3 roky
- c) Delší než 3 roky

29. Peníze pro obchodování se službou "Osobní makléř" hodláte mít vyčleněné pravděpodobně po dobu

- a) Kratší než 6 měsíců
- b) 6 měsíců - 3 roky
- c) Delší než 3 roky

30. Jak důležitá je pro Vás možnost investici rychle přeměnit na disponibilní peníze?

- a) Ano, je pravděpodobné, že takovou možnost budu nucen využít a proto nechci, aby pro mne rychlá přeměna znamenala finanční újmu, např. v podobě nutnosti prodat držené cenné papíry za nižší než pořizovací hodnotu.
- b) Ano, mohlo by se stát, že budu potřebovat peníze, ale jsem srozuměn s tím, že rychlá přeměna mi může přinést finanční újmu.
- c) Ne, své peníze nechám investovány po celou předpokládanou dobu trvání investice. Jsem si vědom, že nucená přeměna na peníze by mohla znamenat finanční újmu.

31. Účelem Vaší investice je

- a) krátkodobé zhodnocování volných prostředků (zaměření na krátkodobé kurzové změny a volatilitu trhů)
- b) dlouhodobé zhodnocení volných prostředků (tvorba úspor pro vzdálenější budoucnost)
- c) zajištění nebo zabezpečení (např. proti inflaci, kurzovému riziku měn ap.)

32. Držíte portfolio investičních nástrojů i u jiných obchodníků?

- a) Ne, nedržím
- b) Ano držím, a to v celkové hodnotě nižší než částka, kterou chci investovat prostřednictvím Fio banky
- c) Ano držím, a to v celkové hodnotě vyšší než částka, kterou chci investovat prostřednictvím Fio banky

33. Hlavním zdrojem prostředků, které zamýšlíte investovat se službou "Obhospodařování portfolia", jsou:

- 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. Hlavním zdrojem prostředků, které zamýšlíte investovat se službou "Osobní makléř", jsou:

- 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

35. Se službou "Obhospodařování portfolia" zamýšlíte investovat v celkovém objemu

- a) Do 250.000 Kč
- b) 250.000 - 1.000.000 Kč
- c) Nad 1.000.000 Kč

36. Se službou "Osobní makléř" zamýšlíte investovat v celkovém objemu

- a) Do 250.000 Kč
- b) 250.000 - 1.000.000 Kč
- c) Nad 1.000.000 Kč

37. Jakou část svého finančního majetku (majetek ve vkladech, podílových listech, cenných papírech apod.) prostřednictvím obchodníka hodláte investovat?

- a) Více než 75 %
- b) 50 - 75 %
- c) 20 - 50 %
- d) Méně než 20 %

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

- a) Ne
- b) Ano

39. Hlavním zdrojem Vašich pravidelných příjmů po dobu trvání investice bude

- a) Příjem ze závislé činnosti
- b) Příjem z podnikání
- c) Příjem z jiné činnosti

40. Očekávaná průměrná měsíční výše Vašich příjmů po dobu trvání investice bude

- a) Do 25 000 Kč
- b) Do 50 000 Kč
- c) Do 100 000 Kč
- d) Nad 100 000 Kč

41. Výše Vašeho majetku, včetně likvidních aktiv, investic a nemovitostí činí:

- a) do 250.000 Kč
- b) do 1.000.000 Kč
- c) do 5.000.000 Kč
- d) nad 5.000.000 Kč

42. Vaše finanční závazky plněné v pravidelných splátkách (nájemné, energie, pojistky, splátky úvěrů apod.)

- a) do 20.000,- Kč měsíčně
- b) do 40.000,- Kč měsíčně
- c) do 80.000,- Kč měsíčně
- d) nad 80.000,- Kč měsíčně

43. Informace o prostředcích určených k investování vzhledem k osobní situaci (Uvedeny jsou možnosti relevantní z hlediska způsobilosti zákazníka disponovat s majetkem v souvislosti s investováním.)

- a) Prohlašuji, že k investování jsou určeny prostředky ve společném jmění manželů; dále prohlašuji, že mi byl udělen souhlas ze strany manžela/manželky s využitím investiční služby a pokud mi nebyl udělen takový souhlas, zavazuji se bez zbytečného odkladu po vyplnění dotazníku písemně informovat obchodníka o absenci takového souhlasu.
- b) Prohlašuji, že k investování jsou určeny moje vlastní prostředky nespádající do společného jmění manželů.

44. Kolik očekáváte, že k zamýšlenému konci doby trvání investic bude ve Vaší domácnosti nezaopatřených členů

- a) žádný
- b) maximálně 2
- c) více než dva

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

- a) žádný
- b) maximálně 2
- c) více než dva

46. Jak rozumíte mechanismu a riziku obchodování s podílovými listy

- a) dostatečně rozumím; s informačními dokumenty obchodníka jsem se seznámil, informace v nich obsažené jsem znal již dříve
- b) byl mi vysvětlen obchodníkem (nebo jsem se dočetl v informačních dokumentech obchodníka) a porozuměl jsem jim
- c) nerozumím

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: _____