Investiční dotazník pro zákazníky

Identifikace zákazníka

Jméno a příjmení / název společnosti:
Rodné číslo / IČO:
Adresa trvalého bydliště / Sídlo:

Vážená paní, vážený pane,

v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady č. 2014/65/EU o trzích finančních nástrojů a zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu se Vám před samotným investováním dostává do rukou investiční dotazník společnosti Patria Finance, a.s.

Informace o Vašich znalostech, zkušenostech, finančním zázemí, toleranci k riziku a investičních cílech, které od Vás v rámci tohoto dotazníku získáme, slouží výhradně k tomu, abychom při poskytování investičních služeb a při nabídce investičních nástrojů mohli postupovat maximálně kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a zejména v nejlepším zájmu Vás, zákazníků. Ve společném zájmu Patrie i zákazníka je dostatečně vyhodnotit přiměřenost a vhodnost vybraných investičních nástrojů a služeb, proto je důležité, aby informace Vámi sdělené v rámci dotazníku byly pravdivé a úplné. Bez těchto informací Patria není oprávněna poskytnout Vám služby investičního poradenství (případně správy portfolia) anebo dostatečně vyhodnotit přiměřenost vybraných investičních služeb a investičních nástrojů. Informace získané z dotazníku používáme taktéž pro vyhodnocení slučitelnosti nástroje s Vašimi investičními preferencemi a cíli.

Čím úplnější a přesnější informace nám poskytnete, tím lépe Vám budeme schopni nalézt vhodné anebo přiměřené investice. Nicméně ani vyplněním dotazníku a doporučením vhodné investice Vám nemůžeme zaručit stálý nebo jistý výnos, neboť hodnota investic na finančních trzích může kolísat. Tato volatilita je ovlivněna vývojem na trzích, ekonomickými faktory, chováním ostatních investorů a také druhem cenného papíru. Pro každého investora je nezbytné, aby byl schopen toto kolísání snést.

Rádi bychom Vás požádali o úplné, přesné a pravdivé zodpovězení následujících otázek.

S poděkováním,

Tým Patria Finance

Část 1 – Investiční preference a postoj k rizikům

1. Přečtěte si prosím níže uvedený vzorový příklad:
Investor má ve svém portfoliu nakoupený investiční nástroj, který přirozeně podléhá výkyvům v ceně. Cena se v poslední době nevyvíjí v jeho prospěch a investor zvažuje, jak s touto pozicí naloží. Může instrument odprodat okamžitě už při prvním náznaku poklesu, nebo může vyčkávat na další vývoj na trhu.

Pokud byste se měl/a identifikovat s tímto klientem, ve kterém bodě byste investici odprodal/a? Vyberte prosím jednu odpověď.

a) ◯ Záleží na situaci, ale investici bych neodprodal/a, jsem si vědom/a tržních výkyvů a volatility instrumentů. Ta může být u obchodovaných produktů značná a někdy je příležitostí k dokoupení.
b) ◯ Nerad/a jdu na úplné hranice svých investičních možností a s odprodejem této pozice bych se neunáhlil/a. Možná se jedná pouze o dočasný pokles v ceně.
c) ◯ Odprodej bych realizoval/a už při prvních poklesech v hodnotě mé investice.
d) ◯ Tento případ je pro mě neakceptovatelný, důsledně se vyhýbám výkyvům v hodnotě svých investic.

2. Jaké jsou hlavní cíle, kterých chcete při investování dosáhnout? V této otázce je možné označit více možností.

a) ☐ Mým cílem je růst hodnoty investované částky.
b) ☐ Chci si vytvořit pasivní příjem (ve formě dividend z akcií, úrokového výnosu atd.).
c) ☐ V rozumné míře chci zachovat hodnotu investované částky.

3. Uveďte prosím dobu, po kterou si dokážete představit držení nakoupených investičních nástrojů ve svém portfoliu. Vyberte prosím jednu odpověď.

a) ◯ Neurčeno, záleží na vývoji tržních cen.
b) ◯ Dlouhodobě (více než 7 let). Investované prostředky nebudu potřebovat ani v delším časovém horizontu.
c) ◯ Střednědobě (3 - 7 let). Investované prostředky v nejbližší době nebudu potřebovat.
d) ◯ Krátkodobě (méně než 3 roky). Peněžní prostředky budu potřebovat poměrně brzy.

Část 2 – Znalosti investičního prostředí

Znalosti rizik spojených s investováním

4. S jakým rizikem bývá zpravidla spojena investice, která slibuje vysoký výnos? Vyberte jedno správné tvrzení.

a) ◯ S nízkým rizikem.
b) ◯ S vysokým rizikem.
c) ◯ Výnos a riziko spolu nesouvisí.
d) ◯ Nevím.

5. Jak byste nejlépe vysvětlil/a pojem „tržní riziko"? Vyberte jednu správnou odpověď.

a) ◯ Tržní riziko je spojeno pouze s akciemi.
b) ◯ Tržní riziko znamená možnost ztráty v důsledku nepříznivého vývoje cen či sazeb.
c) ◯ Tržní riziko je spojeno s investicí pouze v případě investice v cizích měnách.
d) ◯ Nevím.

6. Následující tvrzení se týkají různých rizik, která mohou být spojena s investováním. Vyberte jedno správné tvrzení.

a) ◯ Měnové riziko je spojeno s investováním v jiné než domácí měně, jejíž pohyb může mít vliv na výnos.
b) ◯ Riziko likvidity nehrozí investorům, kteří obchodují na mimoburzovních trzích.
c) ◯ Riziko emitenta (kreditní riziko) souvisí výhradně s tím, že emitent cenného papíru nemusí vždy odkoupit vydané cenné papíry zpět.
d) ◯ Koncentrační riziko je riziko, že v době kdy budete chtít svou investici odprodat, tak to nebude možné.
e) ◯ Úrokové riziko se týká pouze dluhopisových podílových fondů, nikoli dluhopisů samotných.

Znalosti jednoduchých investičních nástrojů

7. Vyberte jedno správné tvrzení, které se týká podílových fondů.

a) ◯ Podílové fondy mohou investovat výlučně do akcií.
b) ◯ Investování do instrumentů vydávaných podílovými fondy je bezrizikové.
c) ◯ Podílové fondy vydávají podílové listy.
d) ◯ Nevím.

8. Vyberte jedno správné tvrzení, které se týká dluhopisů.

a) ◯ Dluhopisy reprezentují závazek emitenta splatit peněžní částku a zpravidla také úrok v době splatnosti.
b) ◯ S dluhopisem jsou spojena práva akcionáře.
c) ◯ Firemní dluhopisy jsou vydávány vždy se státní zárukou a nemohou tak ztratit hodnotu.
d) ◯ Nevím.

9. Vyberte jedno správné tvrzení, které se týká akcií.

a) ◯ Akcie má v čase vždy velmi stabilní cenu a její hodnota nekolísá.
b) ◯ Z držení akcie plyne jejímu majiteli pravidelný nárok na výplatu výnosu.
c) ◯ Dividenda je forma pasivního příjmu, který může přinášet investování do některých akcií.
d) ◯ Nevím.

Znalosti komplexních investičních nástrojů

10. Vyberte jedno správné tvrzení, které se týká ETF/ETC.

a) ◯ ETF umožňují zakoupením jediného cenného papíru investovat do více druhů aktiv.
b) ◯ ETF a podílové fondy se od sebe v ničem neodlišují.
c) ◯ S obchodováním ETF není spojeno žádné riziko.
d) ◯ Nevím.

11. Vyberte jedno správné tvrzení, které se týká ETF/ETC.

a) ◯ Páková ETF jsou ze své povahy více riziková než standardní burzovně obchodované fondy.
b) ◯ Nákupem pákového ETF se investor chrání před jakýmkoli negativním tržním výkyvem.
c) ◯ Páková ETF jsou obchodována pouze na mimoburzovním trhu.
d) ◯ Nevím.

12. Vyberte jedno správné tvrzení, které se týká investičních certifikátů (v prostředí Patria Finance se může jednat o investiční certifikáty, KO certifikáty či warranty).

a) ◯ Základ investičních certifikátů vždy tvoří podkladové aktivum jako například akcie, indexy, měny, komodity či dluhopisy.
b) ◯ Cena investičního certifikátu a jeho podkladového aktiva jsou vždy v inverzním poměru.
c) ◯ Investiční certifikáty jsou považovány za velmi bezpečný investiční nástroj.
d) ◯ Nevím.

13. Vyberte jedno správné tvrzení, které se týká investičních certifikátů (v prostředí Patria Finance se může jednat o investiční certifikáty, KO certifikáty či warranty).

a) ◯ Hodnota pákových investičních certifikátů nemůže nikdy poklesnout na nulu.
b) ◯ Pákové investiční certifikáty platí v obecné rovině za velmi rizikové instrumenty.
c) ◯ Na cenu warrantu má vliv pouze podkladové aktivum, nikoli termín jeho vypořádání.
d) ◯ Nevím.

14. Vyberte jedno správné tvrzení, které se týká investičních služeb obecně.

a) ◯ Nákup a prodej investičních nástrojů je v ČR umožněn pouze právnickým osobám.
b) ◯ Investiční poradenství smí vykonávat pouze subjekty s příslušnou licencí od ČNB.
c) ◯ Službu správy portfolia je možné provádět pouze s cennými papíry obchodovanými na Burze cenných papírů v Praze.
d) ◯ Nevím.

Zkušenosti s investičními produkty a službami

V tabulce níže prosím zvolte možnosti Ano / Ne podle toho, zda máte s danou třídou aktiv zkušenosti, nebo podle toho, zda jste v rámci dané třídy aktiv provedl/a uvedený počet obchodů v daném objemu.

	Mám zkušenosti s danou třídou aktiv	Počet obchodů v posledním roce > 5	Obchodoval/a jsem v posledních 3 letech	Investoval/a jsem celkově více než 20 000 CZK
Podílové fondy	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne
Dluhopisy	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne
Akcie	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne
ETF / ETC	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne
Certifikáty (deriváty)	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne	◯ Ano ◯ Ne

15. Jaká byla povaha Vašich investic provedených v minulosti? Označit můžete více možností.

a) ☐ Dosud jsem neinvestoval/a.
b) ☐ Investoval/a jsem svépomocí (např. v režimu execution only).
c) ☐ Při investování jsem využil/a investičního poradenství.
d) ☐ Využil/a jsem služeb správy aktiv (portfolio management).

16. Máte vzdělání či kvalifikaci související s investováním na finančních trzích? Označit můžete více možností.

a) ☐ Absolvoval/a jsem vzdělávací kurz související s investičními nástroji a finančními trhy.
b) ☐ Mám vysokoškolské vzdělání související s investičními nástroji a finančními trhy.
c) ☐ Má práce úzce souvisí s investováním na finančních trzích.
d) ☐ Nemám.

Část 3 – Finanční zázemí

Uvědomujeme si, že zodpovězení otázek v tomto oddíle pro Vás může být nepříjemné. Ptáme se, abychom snížili riziko ohrožení Vašeho finančního zázemí. Náš algoritmus nepřesnost nepozná. Vy jí ale za nepříznivých okolností můžete ohrozit sami sebe. Proto Vás prosíme o přesnou odpověď, jakkoli mohou být následující otázky citlivé. Připomínáme, že data z tohoto dotazníku budou využita výhradně pro vyhodnocení Vašeho finančního zázemí, nikdy pro marketingové či jiné účely.

17. Jaká je celková odhadovaná výše Vašeho majetku (včetně hmotného majetku, hotovosti, spoření, investic, nemovitostí)?

CZK

18. Vlastníte nějakou nemovitost? Pokud ano, v jaké hodnotě?

a) ◯ Nevlastním žádnou nemovitost
b) ◯ Vlastním nemovitost(i) v odhadované hodnotě

19. Dopočítali jsme, že výše Vašich úspor (běžné účty, spoření, termínované vklady atd.) bez započítání investic u jiných subjektů může být přibližně:

Pokud víte, že je toto číslo nižší, upravte jej prosím: **CZK**

20. Jaké jsou Vaše průměrné měsíční disponibilní příjmy / výnosy (u fyzických osob kupříkladu příjmy ze zaměstnání, podnikání, nájmů, u právnických osob provozní či finanční výnosy…)

Uvědomujeme si, že tato otázka pro Vás může být nepříjemná, přesto jsme povinni tyto údaje získávat a vyhodnocovat. Připomínáme, že data z dotazníku jsou využívána výhradně pro vyhodnocení finančního zázemí. Ponecháním této otázky bez odpovědi bude náš algoritmus počítat s příjmy rovnými nule a sníží tak částku k zainvestování.

CZK

21. Jaké jsou Vaše pravidelné měsíční výdaje / náklady (u fyzických osob kupříkladu náklady na bydlení, stravu, děti, u právnických osob provozní náklady, finanční náklady…)? *Jedná se pouze o výdaje Vaší osoby, které s nikým nesdílíte.*

a) ☐ Náklady na bydlení (hypotéka, nájemné apod, …) _____ CZK
b) ☐ Pravidelné splátky (úvěr, leasing, půjčka, …) _____ CZK
c) ☐ Další pravidelné výdaje (strava, děti, pravidelné spoření, mzdy, …) _____ CZK
d) ☐ Plánované výdaje v následujícím roce (rozpočítány na měsíční výdaj) _____ CZK

Celkem

22. Jaké jsou zdroje Vašeho pravidelného příjmu / výnosu, který očekáváte i v následujícím období? Vybrat můžete více odpovědí.

a) ☐ Zaměstnání
b) ☐ Důchod
c) ☐ Příjem z majetku / pronájem nemovitostí
d) ☐ Podnikání
e) ☐ Jiný
f) ☐ Nemám stabilní příjem

Část 4 – ESG – Hlediska udržitelnosti

V této části investičního dotazníku nám můžete sdělit, zda si přejete investovat v souladu s principy udržitelnosti.

23. Je pro Vás důležité, aby společnosti a produkty, do kterých investujete, obsahovaly principy udržitelnosti?

a) ◯ Ne, nemám preference udržitelnosti.

b) ◯ Ano, chci investovat v souladu s principy udržitelného investování a beru na vědomí, že v případě využívání investičního poradenství ze strany Patria Finance bude toto poradenství reflektovat i moje preference udržitelnosti.

24. Ve svém investování preferuji takové společnosti a produkty, které podporují nebo cílí na environmentální a sociální udržitelnost (tedy investice podle článků 8 a 9 nařízení SFDR).

Může se jednat například o automobilku, která mimo svůj hlavní cíl investuje do projektů přispívajících k udržitelnosti životního prostředí (například do elektropohonů) nebo o společnosti vyrábějící solární panely či recyklační technologie.

a) ◯ Tuto preferenci nemám.

b) ◯ Preferuji právě tyto investice, tedy společnosti a produkty, které podporují nebo cílí na udržitelnost.

Minimální míra udržitelnosti, kterou by měly investice obsahovat (prosím uveďte v procentech): **%**

25. Ve svém investování preferuji takové společnosti a produkty, které jsou prospěšné pro životní prostředí a usilují o naplňování alespoň jednoho z environmentálních cílů dle nařízení Taxonomie EU.

Taxonomie EU vymezuje tyto cíle v oblasti životního prostředí: 1. zmírňování změny klimatu; 2. přizpůsobování se změně klimatu; 3. udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů; 4. přechod na oběhové hospodářství; 5. prevence a omezování znečištění; 6. ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů.

a) ◯ Tuto preferenci nemám.

b) ◯ Preferuji právě tyto investice, tedy společnosti a produkty, jejichž primárním cílem je prospěšnost pro životní prostředí podle Taxonomie EU.

Minimální míra environmentální udržitelnosti, kterou by měly investice obsahovat (prosím uveďte v procentech): **%**

26. Ve svém investování preferuji vyhýbat se negativním dopadům na udržitelnost (takzvaným PAI – Principal Adverse Impacts) v těchto konkrétních oblastech:

a) ☐ Tuto preferenci nemám.

b) ☐ Emise skleníkových plynů.

c) ☐ Biodiverzita.

d) ☐ Voda (emise do vodních zdrojů).

e) ☐ Odpad (poměr nebezpečného odpadu).

f) ☐ Fosilní paliva.

g) ☐ Energetická soběstačnost.

h) ☐ Sociální a zaměstnanecké záležitosti (např. rozdíl v odměňování žen a mužů, porušování obecných zásad v oblasti podnikání a lidských práv aj.).

V _____ dne _____ _____

Podpis zákazníka