

Investiční dotazník pro zákazníky

Identifikace zákazníka¹

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. Patria Finance, a.s. (dále jen „Patria“) je jako obchodník s cennými papíry povinna Vás požádat o informace o Vašich odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic. V případě, že máte zájem o poskytování investičního poradenství, potřebujeme taktéž informace o Vaší finanční situaci a Vašich investičních cílech.

Dotazník má proto dvě části. První slouží k vyhodnocení přiměřenosti v případě, že jste se rozhodli investovat (podat pokyn k nákupu nebo prodeji) z vlastního podnětu a uvážení, tedy bez investičního poradenství poskytovaného společností Patria.

Druhá část dotazníku pak obsahuje dodatečné otázky vyžadované legislativou v případě, že máte zájem o investiční poradenství. Naším cílem je pomoci Vám investice správně zvolit. V zájmu Vaší spokojenosti bychom Vás proto rádi požádali o laskavou spolupráci. Ačkoli konečné rozhodnutí o tom, zda konkrétní transakci provedete, je na Vás, posouzení vhodnosti investiční služby je odpovědností Patrie. Informace získané v investičním dotazníku nám pomáhají jednat ve Vašem nejlepším zájmu.

Vyplňujete-li dotazník v souvislosti s tím, že jste ve vztahu k zákazníkovi – fyzické osobě oprávněnou osobou zmocněnou zákazníkem k jednání v souvislosti s jím uzavřenou smlouvou s Patrií, Patria potřebuje znát pouze informace o Vašich odborných znalostech a zkušenostech. Pro tyto účely tedy postačí vyplnit pouze část A dotazníku.

Vyplňujete-li dotazník za zákazníka – právnickou osobu, je nezbytné, aby každá osoba oprávněná jednat za zákazníka – právnickou osobu (disponent) měla dostatečné odborné znalosti a zkušenosti. Pokud Patria zjistí skutečnosti nasvědčující opaku, může v důsledku tohoto zjištění vyhodnotit, že zákazníkovi – právnické osobě některou investiční službu nebude moci poskytnout.

Prosíme Vás proto o zodpovězení všech níže uvedených otázek. Čím úplnější a přesnější informace nám poskytnete, tím lépe Vám budeme schopni nalézt vhodné investice.

Nicméně ani vyplněním dotazníku a doporučením vhodné investice Vám nemůžeme zaručit stálý nebo jistý výnos, neboť hodnoty investic na kapitálových trzích mohou 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.

¹ případně oprávněné osoby

Na základě zákonných požadavků nemůže Patria poskytovat investiční poradenství na instrumenty, u kterých nemáte znalosti a zkušenosti, nejste ochoten/ochotna akceptovat jejich specifická rizika a nejste ochoten/ochotna akceptovat případné ztráty odpovídající rizikovosti daných produktů. Věnujte proto pozornost při vyplňování dotazníku především otázkám 2B až 2D.

ČÁST A – Znalosti investičních nástrojů a zkušenosti s nimi

1. Znalosti a zkušenosti s následujícími investičními nástroji

A) Znáte tyto investiční nástroje?

Dluhopisy a/nebo směnky a jejich hlavní charakteristiky (stanovená lhůta splatnosti, stanovená výše výnosu) **a rizika** (zejména kreditní riziko emitenta, závislost na vývoji úrokových sazeb)

ano ne

Cenné papíry fondů kolektivního investování a jejich charakteristiky (diverzifikované investování do koše podkladových aktiv nebo indexu prostřednictvím investičního fondu) **a rizika** (zejm. kreditní riziko podkladových nástrojů – cílových investic)

ano ne

Akcie a jejich hlavní charakteristiky (cenný papír reprezentující účast na společnosti a opravňující zejména k podílu na zisku) **a rizika** (zejména kreditní riziko a hospodářská situace emitenta a s tím související volatilita ceny akcií)

ano ne

Certifikáty, ETF a jiné obdobné nástroje obchodované na burze a jejich charakteristiky (více nebo méně diverzifikované investování do koše podkladových aktiv nebo indexu, často za využití derivátu; a/nebo páky) **a rizika** (zejm. kurzové a kreditní riziko podkladových nástrojů, kreditní riziko protistrany a riziko kurzových pohybů)

ano ne

Opce, futures, swapy, forwardy a jiné finanční deriváty a jejich charakteristiky (investice do podkladového aktiva obvykle využívající páky) **a rizika** (kurzové riziko podkladových nástrojů, v některých případech riziko vyšší ztráty než počáteční investice, kreditní riziko emitenta)

ano ne

(bližší informace o rizicích viz www.patria-finance.cz / Dokumenty / Informace o finančních nástrojích a souvisejících rizicích)

B) Prováděl jste v minulosti obchody s těmito instrumenty?

Dluhopisy a/nebo směnky

- dosud ne
- ano, po dobu kratší než 1 rok
- ano, po dobu maximálně 5 let
- ano, po dobu delší než 5 let

Podílové fondy (cenné papíry kolektivního investování)

- dosud ne
- ano, po dobu kratší než 1 rok
- ano, po dobu maximálně 5 let
- ano, po dobu delší než 5 let

Akcie

- dosud ne
- ano, po dobu kratší než 1 rok
- ano, po dobu maximálně 5 let
- ano, po dobu delší než 5 let

Certifikáty, ETF a jiné obdobné nástroje obchodované na burze

- dosud ne
- ano, po dobu kratší než 1 rok
- ano, po dobu maximálně 5 let
- ano, po dobu delší než 5 let

Opce, futures, swapy, forwardy a jiné finanční deriváty

- dosud ne
- ano, po dobu kratší než 1 rok
- ano, po dobu maximálně 5 let
- ano, po dobu delší než 5 let

C) Jaký je celkový objem Vašich investic do výše uvedených nástrojů?

- dosud žádný (tuto možnost není možné zaškrtnout, pokud jste v jakékoliv části otázky B) výše zaškrtnl jiné varianty než „dosud ne“)
- do 500.000,- Kč
- 500.000,- Kč – 2.000.000,- Kč
- více než 2.000.000,- Kč

D) Jaká je Vaše průměrná roční frekvence obchodů?

- 0 (tuto možnost není možné zaškrtnout, pokud jste v jakékoliv části otázky B) výše zaškrtnl jiné varianty než „dosud ne“)
- 1-5
- 6-50
- více než 50

E) Znáte tyto investiční služby?

Provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka na krátko (short sell)

- ano
- ne

Provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka s využitím finančních prostředků čerpaných na úvěr (margin trading)

- ano ne

F) Jaké typy investičních služeb využíváte nebo jste využil?

(můžete vybrat více možností nebo žádnou z možností)

- obchodování s investičními nástroji (přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů)
- obhospodařování a správu majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů
- obchodování s použitím úvěru nebo půjčky (margin trading) a/nebo, obchodování na krátko s akciemi (short sell)
- jiné (vypište):

G) Máte vzdělání nebo profesní kvalifikaci v oblasti kapitálových trhů týkající se výše uvedených nástrojů, služeb a obchodů?

- nahodilé vzdělání (občasný kontakt se zprávami z trhu)
- minimální vzdělání (internet, noviny, apod.)
- pokročilé vzdělání (investiční kurzy, cílené samostatné vzdělávání)
- profesionální vzdělání související s povoláním

ČÁST B – tuto část vyplní POUZE ZÁKAZNÍCI, kteří mají zájem o poskytování služby INVESTIČNÍ PORADENSTVÍ

2. Investiční cíle zákazníka

A) Uveďte dobu, po kterou hodláte investiční nástroje držet:

- po dobu neurčitou, záleží na vývoji tržních cen
- do 1 roku
- 1 rok – 3 roky
- 3 roky – 5 let
- déle než 5 let

B) Zaškrtněte všechny investiční nástroje, na které chcete dostávat investiční poradenství, tzn. jejichž tržní a další rizika jste ochoten(a) akceptovat:

(můžete vybrat více možností)

- dluhopisy, směnky
- cenné papíry kolektivního investování (standardní a jiné srovnatelné fondy)
- všechny veřejně obchodovatelné akcie a investiční certifikáty se strukturou omezující ztrátu

- jednoduché deriváty bez páky, ETC, ETF a veřejně obchodované investiční certifikáty
- všechny deriváty (včetně pákovaných derivátů jako např. futures, opce, warranty a pákované certifikáty)

(bližší informace o rizicích viz www.patria-finance.cz / Dokumenty / Informace o finančních nástrojích a souvisejících rizicích)

C) Zaškrtněte všechny služby, na které chcete dostávat investiční poradenství, tj. jejichž rizika jste ochoten(a) akceptovat a která v rámci své investorské strategie zamýšlíte využít:

(můžete vybrat více možností nebo žádnou z možností)

- margin trading (nákup zejm. blue chip akcií z peněz zapůjčených obchodníkem)
- obchodování na krátko s akciemi (short selling)

D) Uveďte účel svých investic:

- forma nejméně rizikového zhodnocování finančních prostředků** (např. na důchod nebo studium) - tj. investice do relativně bezpečných investičních nástrojů, se kterými je spojen pravidelný (nižší) výnos.
Očekávám možnosti výnosů srovnatelné s výnosy na vkladových účtech a jsem ochoten akceptovat riziko nárazového propadu vložené investice o jednotky procent.
- investice do investičních nástrojů, které jsou z dlouhodobého pohledu považovány za **méně rizikové** a s nimiž je často spojena **výplata kapitálových výnosů**, dividendy nebo úroky.
Očekávám možnosti výnosů lehce převyšující výnosy na vkladových účtech a jsem ochoten akceptovat riziko propadu vložené investice o jednotky procent, a to i v krátkodobém horizontu (1-3 roky). Typickými zástupci jsou například dluhopisy, fondy, či nejlíkvinnější akcie (bluechips).
- investice do nástrojů, se kterými je často spojena **výplata kapitálových výnosů**, dividendy nebo úroky, **v případě akcií však zisk emitenta nemusí být z dlouhodobého pohledu stabilní**, v důsledku čehož bývá s daným titulem spojena **vyšší výnosnost v budoucnosti za cenu vyššího rizika** kolísání hodnoty.
Očekávám možnosti výnosů výrazně převyšující výnosy na vkladových účtech a jsem ochoten akceptovat riziko nárazového propadu vložené investice o jednotky procent, a v mimořádných tržních situacích i o nižší desítky procent, a to i ve střednědobém horizontu (3-5 let). Typickými zástupci jsou například akcie, či některé investiční certifikáty.
- využívání investičních služeb a investic do nástrojů **s vyšším výnosem, se kterými může být spojeno vyšší riziko** kolísání hodnoty a ztráty investice.
Očekávám možnosti výnosů výrazně převyšující 10% ročně. Vzhledem ke spekulativnímu charakteru investiční strategie jsem srozuměn s možným rizikem ztráty podstatné části investované částky. Typickými zástupci jsou deriváty bez páky.
- využívání služeb a investice do nástrojů s **potencionálním vysokým výnosem, které však mohou vést ke ztrátě investice**.
Očekávám možnosti výnosů v desítkách procent ročně. Vzhledem k silně spekulativnímu charakteru investiční strategie jsem srozuměn s možným rizikem ztráty podstatné části

investované částky a v krajním případě i se ztrátou celé investice. Typickými zástupci jsou deriváty.

E) Jak velkou část z Vašeho majetku tvoří zamýšlená investice?

- minimální část z celkových úspor
- méně než polovinu z celkových úspor
- přibližně polovinu celkových úspor
- podstatnou část (většinu) celkových úspor
- veškeré úspory

3. Finanční zázemí zákazníka

Dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu je Patria před poskytnutím investičního poradenství povinna získat informace o výši majetku zákazníka, včetně likvidních aktiv, investic a nemovitostí společně s finančními závazky plněnými v pravidelných splátkách. **Na tyto otázky můžete odmítnout odpovědět, toto odmítnutí však má za následek, že Vám Patria nebude moci poskytnout službu investičního poradenství.**

A) Zdrojem Vašich příjmů jsou:

(můžete vybrat i více možností)

- příjmy ze závislé činnosti (např. zaměstnaneckého poměru) a funkční požitky
- příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti
- příjmy z kapitálového majetku (úroky, dividendy, podíly na zisku společnosti)
- příjmy z pronájmu nemovitostí
- jiné než výše uvedené příjmy

B) Jaké jsou Vaše pravidelné měsíční příjmy? (bez započtení pravidelných měsíčních výdajů)

- méně než 10.000,- Kč
- 10.000,- Kč – 100.000,- Kč
- více než 100.000,- Kč

C) Jaké jsou Vaše pravidelné měsíční výdaje? (zahrnující běžné výdaje na domácnost, osobní automobil, splátky úvěrů apod.)

- do 20 % mých příjmů
- do 40 % mých příjmů
- do 60 % mých příjmů
- do 80 % mých příjmů
- nad 80 % mých příjmů

D) Jaký je objem Vašich úspor (zahrnující penzijní produkty, stavební spoření, bankovní vklady, apod.) a investic (zahrnujících i fondy kolektivního investování, akcie, dluhopisy, investiční nemovitosti a další investice)?

- méně než 1.000.000,- Kč
 1.000.000,- Kč – 3.000.000,- Kč
 více než 3.000.000,- Kč

E) Jste vlastníkem nějaké nemovitosti/nemovitostí?

- ne
 ano, odhadovaná cena nemovitosti(i) nepřesahuje částku ve výši 1.000.000,- Kč
 ano, odhadovaná cena nemovitosti(i) se pohybuje v rozmezí 1.000.000, Kč – 5.000.000,- Kč
 ano, odhadovaná cena nemovitosti(i) přesahuje částku 5.000.000,- Kč

F) Jaká je čistá výše Vašeho majetku, včetně likvidních aktiv, investic a nemovitostí nezajištěných zástavním právem (tj. veškerý majetek oproštěný o dluhy)?

- méně než 1.000.000,- Kč
 1.000.000,- Kč – 5.000.000,- Kč
 více než 5.000.000,- Kč

Prohlašuji, že údaje výše uvedené jsou aktuální, přesné a úplné a zavazuji se informovat Patrii o jakýchkoliv změnách. Pokud jsem vyplnil(a) tento dotazník za zákazníka – právnickou osobu, prohlašuji, že Patrii budu bezodkladně informovat též o jakýchkoli změnách týkajících se odborných znalostí a zkušeností Oprávněných osob. Jsem si vědom(a) toho, že uvedení nepravdivých nebo neúplných skutečností mě vystavuje riziku souvisejícímu s nevhodností obchodů, finančních nástrojů nebo produktů nebo nesprávně stanovenou investiční strategií. Prohlašuji, že jsem srozuměn(a) s tím, že Patria je oprávněna po mě vyžadovat aktualizaci údajů zde uvedených.

Jsem si vědom(a) skutečnosti, že jakékoliv dotazy zde uvedené mohu s Patrií konzultovat osobně nebo telefonicky na čísle: (+420) 221 424 240. V případě, že neodpovím na všechny otázky, byl(a) jsem informován(a) a jsem srozuměn(a) s tím, že Patria nebude moci vyhodnotit vhodnost a/nebo přiměřenost investičního nástroje mým znalostem, zkušenostem, finanční situaci a investičním cílům, a dále mi nebude moci poskytnout investiční poradenství.

V _____ dne _____

 podpis zákazníka