

Investičný dotazník pre zákazníkov

Identifikácia zákazníka¹

Meno a priezvisko / Názov spoločnosti:

Rodné číslo / IČO:

Adresa trvalého bydliska / Sídlo:

Vážená pani, vážený pán,

v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady č. 2014/65/EU, o trhoch finančných nástrojov a zákonom č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, sa Vám pred samotným investovaním dostáva do rúk investičný dotazník. Patria Finance, a.s. (ďalej len „Patria“) je ako obchodník s cennými papiermi povinná Vás požiadať o informácie o Vašich odborných znalostiach a skúsenostiach v oblasti investícií. V prípade, že máte záujem o poskytovanie investičného poradenstva, potrebujeme taktiež informácie o Vašej finančnej situácii a Vašich investičných cieľoch.

Dotazník má preto dve časti. Prvá slúži na vyhodnotenie primeranosti v prípade, že ste sa rozhodli investovať (podať pokyn k nákupu alebo predaju) z vlastného podnetu a uváženia, teda bez investičného poradenstva poskytovaného spoločnosťou Patria.

Druhá časť dotazníka potom obsahuje dodatočné otázky vyžadované legislatívou v prípade, že máte záujem o investičné poradenstvo. Naším cieľom je pomôcť Vám správne zvoliť investície. V záujme Vašej spokojnosti by sme Vás preto radi požiadali o láskavú spoluprácu. Aj keď konečné rozhodnutie o tom, či konkrétnu transakciu vykonáte, je na Vás, posúdenie vhodnosti investičnej služby je zodpovednosťou Patrie. Informácie získané v investičnom dotazníku nám pomáhajú konať vo Vašom najlepšom záujme.

Ak vyplňate dotazník ako oprávnená osoba vo vzťahu k zákazníkovi – fyzickej osobe, ktorá je ním splnomocnená na rokovanie v súvislosti s uzavretou zmluvou medzi Patriou a zákazníkom, Patria od Vás bude potrebovať vedieť iba informácie o Vašich odborných znalostiach a skúsenostiach. Pre tieto účely Patrii postačí vyplniť iba časť A dotazníka.

Ak vyplňate dotazník za zákazníka - právnickú osobu, je nevyhnutné, aby každá osoba oprávnená konať za zákazníka - právnickú osobu (disponent) mala dostatočné odborné znalosti a skúsenosti. Ak Patria zistí skutočnosti nasvedčujúce opaku, môže v dôsledku tohto zistenia vyhodnotiť, že zákazníkovi - právnickej osobe, niektorú investičnú službu nebude môcť poskytnúť.

Prosíme Vás preto o zodpovedanie všetkých nižšie uvedených otázok. Čím úplnejšie a presnejšie informácie nám poskytnete, tým lepšie Vám budeme schopní nájsť vhodné investície.

Avšak ani vyplnením dotazníka a odporúčením vhodnej investície Vám nemôžeme zaručiť stály alebo istý výnos, pretože hodnoty investícií na kapitálových trhoch môžu kolísať. Táto volatilita je ovplyvnená vývojom na trhoch, ekonomickými faktormi, správaním ostatných investorov a tiež druhom cenného papiera. Pre každého investora je nevyhnutné, aby bol schopný toto kolísanie zniesť.

¹ prípadne oprávnenej osoby

Na základe zákonných požiadaviek nemôže Patria poskytovať investičné poradenstvo na inštrumenty, pri ktorých nemáte znalosti a skúsenosti, nie ste ochotný(á) akceptovať ich špecifické riziká a nie ste ochotný(á) akceptovať prípadné straty zodpovedajúce rizikovosti daných produktov. Venujte preto pozornosť pri vyplňaní dotazníka predovšetkým otázkam 2B až 2D.

ČASŤ A – Znalosti a skúsenosti investičných nástrojov

1. Znalosti a skúsenosti s nasledujúcimi investičnými nástrojmi

A) Poznáte tieto investičné nástroje?

Dlhopisy a/alebo zmenky a ich hlavné charakteristiky (stanovená lehota splatnosti, stanovená výška výnosu) **a riziká** (predovšetkým kreditné riziko emitenta, závislosť na vývoji úrokových sadzieb)

áno nie

Cenné papiere fondov kolektívneho investovania a ich charakteristiky (diverzifikované investovanie do koša podkladových aktív alebo indexu prostredníctvom investičného fondu) **a riziká** (predovšetkým kreditné riziko podkladových nástrojov – cieľových investícií)

áno nie

Akcie a ich hlavné charakteristiky (cenný papier reprezentujúci účasť na spoločnosti a oprávňujúci predovšetkým k podielu na zisku) **a riziká** (predovšetkým kreditné riziko a hospodárska situácia emitenta a s tým súvisiaca volatilita ceny akcií)

áno nie

Certifikáty, ETF a iné obdobné nástroje obchodované na burze a ich charakteristiky (viac alebo menej diverzifikované investovanie do koša podkladových aktív alebo indexu, často s využitím derivátov a/alebo páky) **a riziká** (predovšetkým kurzové a kreditné riziko podkladových nástrojov, kreditné riziko protistrany a riziko kurzových pohybov)

áno nie

Opcie, futures, swapy, forwardy a iné finančné deriváty a ich charakteristiky (investície do podkladového aktíva obvykle využívajúce páku) **a riziká** (kurzové riziko podkladových nástrojov, v niektorých prípadoch riziko vyššej straty ako bola počiatočná investícia, kreditné riziko emitenta)

áno nie

(bližšie informácie o rizikách vid' www.patria-finance.cz / Dokumenty / Informácie o finančných nástrojoch a súvisiacich rizikách)

B) Uskutočňovali ste v minulosti obchody s týmito nástrojmi?

Dlhopisy a/alebo zmenky

- doteraz nie
- áno, po dobu kratšiu ako 1 rok
- áno, po dobu maximálne 5 rokov
- áno, po dobu dlhšiu ako 5 rokov

Podielové fondy (cenné papiere kolektívneho investovania)

- doteraz nie
- áno, po dobu kratšiu ako 1 rok
- áno, po dobu maximálne 5 rokov
- áno, po dobu dlhšiu ako 5 rokov

Akcie

- doteraz nie
- áno, po dobu kratšiu ako 1 rok
- áno, po dobu maximálne 5 rokov
- áno, po dobu dlhšiu ako 5 rokov

Certifikáty, ETF a iné obdobné nástroje obchodované na burze

- doteraz nie
- áno, po dobu kratšiu ako 1 rok
- áno, po dobu maximálne 5 rokov
- áno, po dobu dlhšiu ako 5 rokov

Opcie, futures, swapy, forwardy a iné finančné deriváty

- doteraz nie
- áno, po dobu kratšiu ako 1 rok
- áno, po dobu maximálne 5 rokov
- áno, po dobu dlhšiu ako 5 rokov

C) Aký je celkový objem Vašich investícií do vyššie uvedených nástrojov?

- doteraz žiadny (túto možnosť nie je možné zaškrtnúť ak ste v akejkoľvek časti otázky B) vyššie zaškrtili iné varianty ako „doteraz nie“)
- do 500.000,- Kč
- 500.000,- Kč – 2.000.000,- Kč
- viac ako 2.000.000,- Kč

D) Aká je Vaša priemerná ročná frekvencia obchodov?

- 0 (túto možnosť nie je možné zaškrtnúť ak ste v akejkoľvek časti otázky B) vyššie zaškrtili iné varianty ako „doteraz nie“)
- 1-5
- 6-50
- viac ako 50

E) Poznáte tieto investičné služby?

Vykonávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka na krátko (short sell)

- áno
- nie

Vykonávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka s využitím finančných prostriedkov čerpaných na úver (margin trading)

- áno nie

F) Aké typy investičných služieb využívate alebo ste využili?

(môžete vybrať viacero možností alebo žiadnu z možností)

- obchodovanie s investičnými nástrojmi (prijímanie a odovzdávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov)
- obhospodarovanie a správa majetku zákazníka, ak je jeho súčasťou investičný nástroj
- investičné poradenstvo týkajúce sa investičných nástrojov
- obchodovanie s použitím úveru alebo pôžičky (margin trading) a/alebo obchodovanie na krátko s akciami (short sell)
- iné (vypíšte):

G) Máte vzdelanie alebo kvalifikáciu v oblasti kapitálových trhov týkajúcu sa vyššie uvedených nástrojov, služieb, obchodov?

- náhodné vzdelanie (občasný kontakt so správami z trhu)
- minimálne vzdelanie (internet, noviny, a pod.)
- pokročilé vzdelanie (investičné kurzy, cielené samostatné vzdelávanie)
- profesionálne vzdelanie súvisiace s povolaním

ČASŤ B – túto časť vyplnia IBA ZÁKAZNÍCI, ktorí majú záujem o poskytnutie služby INVESTIČNÉ PORADENSTVO

2. Investičné ciele zákazníka

A) Uveďte dobu, počas ktorej plánujete investičné nástroje držať:

- po dobu neurčitú, záleží na vývoji trhových cien
- do 1 roka
- 1 rok – 3 roky
- 3 roky – 5 rokov
- dlhšie ako 5 rokov

B) Zaškrtnite všetky investičné nástroje, na ktoré chcete dostávať investičné poradenstvo, tzn. ktorých trhové a ďalšie riziká ste ochotný(á) akceptovať:

(môžete vybrať viacero možností)

- dlhopisy, zmenky
- cenné papiere kolektívneho investovania (štandardné a iné porovnateľné fondy)

- všetky verejne obchodovateľné akcie a investičné certifikáty so štruktúrou obmedzujúcou stratu
- jednoduché deriváty bez páky, ETC, ETF a verejne obchodované investičné certifikáty
- všetky deriváty (vrátane pákových derivátov ako napr. futures, opcie, warranty a pákové certifikáty)

(bližšie informácie o rizikách vid' www.patria-finance.cz / Dokumenty / Informácie o finančných nástrojoch a súvisiacich rizikách)

C) Zaškrtnite všetky služby, na ktoré chcete dostávať investičné poradenstvo, t.j. ktorých riziká ste ochotný(á) akceptovať, a ktoré v rámci svojej investorskej stratégie zamýšľate využiť:

(môžete vybrať viaceru možností alebo žiadnu z možností)

- margin trading (nákup najmä blue chip akcií z peňazí zapožičaných obchodníkom)
- obchodovanie na krátko s akciami (short selling)

D) Uveďte účel svojich investícií:

- forma najmenej rizikového zhodnocovania finančných prostriedkov** napr. na dôchodok alebo štúdium) – t.j. investície do relatívne bezpečných investičných nástrojov, s ktorými je spojený pravidelný (nižší) výnos.

Očakávam možnosti výnosov porovnateľné s výnosmi na vkladových účtoch a som ochotný(á) akceptovať riziko nárazového prepadu vloženej investície o jednotky percent.

- investície do investičných nástrojov, ktoré sú z dlhodobého hľadiska považované za **menej rizikové**, a s ktorými je často spojená **výplata kapitálových výnosov**, dividendy alebo úroky.

Očakávam možnosti výnosov zľahka presahujúcich výnosy na vkladových účtoch a som ochotný(á) akceptovať riziko prepadu vloženej investície o jednotky percent, a to aj v krátkodobom horizonte (1-3 roky). Typickými zástupcami sú napríklad dlhopisy, fondy alebo najlikvidnejšie akcie (bluechips).

- investície do nástrojov, s ktorými je často spojená **výplata kapitálových výnosov**, dividendy alebo úroky, **v prípade akcií však zisk emitenta nemusí byť z dlhodobého pohľadu stabilný**, v dôsledku čoho býva s daným titulom spojená **vyššia výnosnosť v budúcnosti** za cenu vyššieho rizika kolísania hodnoty.

Očakávam možnosti výnosov výrazne prevyšujúcich výnosy na vkladových účtoch a som ochotný(á) akceptovať riziko nárazového prepadu vloženej investície o jednotky percent a v mimoriadnych trhových situáciách i o nižšie desiatky percent, a to aj v strednodobom horizonte (3-5 rokov). Typickými zástupcami sú napríklad akcie alebo niektoré investičné certifikáty.

- využívanie investičných služieb a investícií do nástrojov **s vyšším výnosom, s ktorými môže byť spojené vyššie riziko** kolísania hodnoty a straty investície.

Očakávam možnosti výnosov výrazne prevyšujúcich 10% ročne. Vzhľadom ku špekulatívnemu charakteru investičnej stratégie som uzročený(á) s možným rizikom straty podstatnej časti investovanej čiastky. Typickými zástupcami sú deriváty bez páky.

- využívanie služieb a investícií do nástrojov **s potenciálnym vysokým výnosom, ktoré však môžu viesť k strate investície.**

Očakávam možnosti výnosov v desiatkach percent ročne. Vzhľadom k silne špekulatívnemu charakteru investičnej stratégie som uzrozumený(á) s možným rizikom straty podstatnej časti investovanej čiastky a v krajnom prípade aj so stratou celej investície. Typickými zástupcami sú deriváty.

E) Akú veľkú časť z Vášho majetku tvorí zamýšľaná investícia?

- minimálnu časť z celkových úspor
- menej ako polovicu z celkových úspor
- približne polovicu celkových úspor
- podstatnú časť (väčšinu) celkových úspor
- všetky úspory

3. Finančné zázemie zákazníka

Podľa zákona o podnikaní na kapitálovom trhu je Patria pred poskytnutím investičného poradenstva povinná získať informácie o výške majetku zákazníka, vrátane likvidných aktív, investícií a nehnuteľností spolu s finančnými záväzkami plnenými v pravidelných splátkach. **Na tieto otázky môžete odmietnuť odpovedať, toto odmietnutie však má za následok, že Vám Patria nebude môcť poskytnúť službu investičného poradenstva.**

A) Zdrojom Vašich príjmov sú:

(môžete vybrať viaceré možnosti)

- príjmy zo závislej činnosti (napr. zamestnaneckého pomeru) a funkčné pôžitky
- príjmy z podnikania a z inej samostatnej zárobkovej činnosti
- príjmy z kapitálového majetku (úroky, dividendy, podiely na zisku spoločnosti)
- príjmy z prenájmu nehnuteľností
- iné ako vyššie uvedené príjmy

B) Aké sú Vaše pravidelné mesačné príjmy? (bez započítania pravidelných mesačných výdavkov)

- menej ako 10.000,- Kč
- 10.000,- Kč – 100.000,- Kč
- viac ako 100.000,- Kč

C) Aké sú Vaše pravidelné mesačné výdavky? (zahŕňajúce bežné výdavky na domácnosť, osobný automobil, splátky úverov a pod.)

- do 20 % mojich príjmov
- do 40 % mojich príjmov
- do 60 % mojich príjmov
- do 80 % mojich príjmov
- nad 80 % mojich príjmov

D) Aký je objem Vašich úspor (zahŕňajúce penzijné produkty, stavebné sporenie, bankové vklady a pod.) a investícií (zahŕňujúcich aj fondy kolektívneho investovania, akcie, dlhopisy, investičné nehnuteľnosti a ďalšie investície)?

- menej ako 1.000.000,- Kč
 1.000.000,- Kč – 3.000.000,- Kč
 viac ako 3.000.000,- Kč

E) Ste vlastníkom nejakej nehnuteľnosti/nehnuteľností?

- nie
 áno, odhadovaná cena nehnuteľnosti(i) nepresahuje čiastku vo výške 1.000.000,- Kč
 áno, odhadovaná cena nehnuteľnosti(i) sa pohybuje v rozmedzí 1.000.000, Kč - 5.000.000,- Kč
 áno, odhadovaná cena nehnuteľnosti(i) presahuje čiastku 5.000.000,- Kč

F) Aká je čistá výška Vášho majetku, vrátane likvidných aktív, investícií a nehnuteľností nezaistených záložným právom (t.j. všetok majetok očistený o dlhy)?

- menej ako 1.000.000,- Kč
 1.000.000,- Kč – 5.000.000,- Kč
 viac ako 5.000.000,- Kč

Vyhlasujem, že vyššie uvedené údaje sú aktuálne, presné a úplné a zaväzujem sa informovať Patriu o akýchkoľvek zmenách. Ak som vyplnil(a) tento dotazník za zákazníka - právnickou osobu, vyhlasujem, že Patriu budem bezodkladne informovať tiež o akýchkoľvek zmenách týkajúcich sa odborných znalostí a skúseností Oprávnených osôb. Som si vedomý(á) toho, že uvedenie nepravdivých alebo neúplných skutočností ma vystavuje riziku súvisiacemu s nevhodnosťou obchodov, finančných nástrojov alebo produktov alebo nesprávne stanovenou investičnou stratégiou. Prehlasujem, že som uzrozmeneý(á) s tým, že Patria je oprávnená po mne vyžadovať aktualizáciu údajov tu uvedených.

Som si vedomý(á) skutočnosti, že akékoľvek otázky tu uvedené môžem s Patriou konzultovať osobne alebo telefonicky na čísle: (+421) 232 203 203. V prípade, že neodpoviem na všetky otázky, bol(a) som informovaný(á) a som uzrozmeneý(á) s tým, že Patria nebude môcť vyhodnotiť vhodnosť a/alebo primeranosť investičného nástroja mojim znalostiam, skúsenostiam, finančnej situácii a investičným cieľom a ďalej mi nebude môcť poskytnúť investičné poradenstvo.

V _____ dňa _____

podpis zákazníka