

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 dosáhnout 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.

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 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 nejlépe vystihuje (lze zaškrtnout více odpovědí):

- a) Nemám v tomto oboru vzdělání, nadstandardní znalosti získané v rámci samostudia či odborných kurzů, profesionální praxi dle písm. d) ani praxi v samostatném investování dle písm. e).
- b) Cílené zájmové samostudium v oblasti investování do investičních nástrojů nebo absolvování kurzů zaměřených na oblast investování do investičních nástrojů, a to během posledních pěti let.
- c) Vysokoškolské vzdělání v oboru financí či ekonomie.
- d) Pracovní praxe v oboru investování alespoň dva roky v posledních pěti letech.
- e) Samostatné aktivní investování, realizované pravidelně (5 a více obchodů ročně) a s průměrným objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, po dobu více než tří let v posledních pěti letech.

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

- a) S investováním do dluhopisů zatím nemám zkušenosti.
- b) Investovat jsem do dluhopisů již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s průměrným objemem jednoho obchodu méně než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Investuji do dluhopisů pravidelně (5 a více obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu méně než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s průměrným

objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně, případně takové investice realizují či o nich rozhodují v rámci mé pracovní náplně.

- d) Investuji do dluhopisů pravidelně (5 a více obchodů ročně), obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně, případně takové investice realizují či o nich rozhodují v rámci mé pracovní náplně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do dluhopisů, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje.

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

- a) S investováním do akcií zatím nemám zkušenosti.
- b) Investovat jsem do akcií již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s objemem jednoho obchodu méně než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Investuji do akcií pravidelně (5 a více obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu méně než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně, případně takové investice realizují či o nich rozhodují v rámci mé pracovní náplně.
- d) Investuji do akcií pravidelně (5 a více obchodů ročně), obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně, případně takové investice realizují či o nich rozhodují v rámci mé pracovní náplně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do akcií, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje.

12. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s ETF („fondy obchodované v obchodním systému“ resp. „Exchange Traded Funds“) v posledních pěti letech?

- a) S investováním do ETF zatím nemám zkušenosti.
- b) Investovat jsem do ETF již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s objemem jednoho obchodu méně než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Investuji do ETF pravidelně (5 a více obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu méně než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně, případně takové investice realizují či o nich rozhodují v rámci mé pracovní náplně.
- d) Investuji do ETF pravidelně (5 a více obchodů ročně), obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně, případně takové investice realizují či o nich rozhodují v rámci mé pracovní náplně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do ETF, 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 pěti letech?

- a) S investováním do strukturovaných produktů zatím nemám zkušenosti.
- b) Investovat jsem do strukturovaných produktů již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s objemem jednoho obchodu méně než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Investuji do strukturovaných produktů pravidelně (5 a více obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu méně než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně, případně takové investice realizují či o nich rozhodují v rámci mé pracovní náplně.
- d) Investuji do strukturovaných produktů pravidelně (5 a více obchodů ročně), obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně, případně takové investice realizují či o nich rozhodují v rámci mé pracovní náplně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do strukturovaných produktů, ale žádná z předchozích odpovědí je nevystihuje.

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

- a) S investováním do derivátů zatím nemám zkušenosti.
- b) Investovat jsem do derivátů již příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) zkoušel, a to s objemem jednoho obchodu méně než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.

- c) Investuji do derivátů pravidelně (5 a více obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu méně než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně; nebo příležitostně (méně než 5 obchodů ročně) s objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně, případně takové investice realizuji či o nich rozhoduji v rámci mé pracovní náplně.
- d) Investuji do derivátů pravidelně (5 a více obchodů ročně), obvykle s objemem jednoho obchodu více než 50 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně, případně takové investice realizuji či o nich rozhoduji v rámci mé pracovní náplně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do derivátů, 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 alespoň 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. 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.

32. zrušeno

33. Zdrojem prostředků, které zamýšlíte investovat se službou "Osobní makléř", 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.

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 (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.

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) 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.

40. Celková výše majetku Vaší domácnosti, včetně likvidních aktiv, investic a investičních nemovitostí (nemovitostí, které nevyužíváte výhradně k vlastnímu bydlení) činí:

- a) Maximálně 250 000 Kč.
- b) Více než 250 000 Kč, maximálně však 1 000 000 Kč.
- c) Více než 1 000 000 Kč, maximálně však 5 000 000 Kč.
- d) Více než 5 000 000 Kč.

41. Finanční závazky Vaší domácnosti plněné v pravidelných splátkách (nájemné, energie, pojistky, splátky úvěrů apod.) po dobu trvání investice se službou "Osobní makléř" budou:

- a) Maximálně 20 000 Kč měsíčně.

- b) Více než 20 000 Kč, maximálně však 40 000 Kč měsíčně.
- c) Více než 40 000 Kč, maximálně však 80 000 Kč měsíčně.
- d) Více než 80 000 Kč měsíčně.
- e) Neočekávám žádné pravidelné výdaje k plnění finančních závazků.

42. 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.

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. Pro mechanismus a rizika obchodování s podílovými listy podílových fondů platí, že:

- a) podílový list představuje 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, k podílovým listům podílových fondů se váže zejména tržní riziko (riziko volatility) a dále, s ohledem na konkrétní podílový fond, rovněž i likviditní riziko, měnové riziko a kreditní riziko
- b) podílový list představuje termínovaný kontrakt, s nímž lze obchodovat průběžně během obchodního dne na speciálním trhu podílových listů, k podílovým listům se váže zejména riziko derivátových transakcí
- c) podílový list představuje akcionářský podíl na společnosti s ručením omezeným, která jej vydala, k podílovým listům se váže zejména daňové a legislativní riziko a dále, s ohledem na konkrétní podílový fond, rovněž i likviditní riziko, měnové riziko 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).*

46. zrušeno

47. zrušeno

48. zrušeno

49. zrušeno

50. zrušeno

51. zrušeno

52. zrušeno

53. zrušeno

54. zrušeno

55. zrušeno

56. zrušeno

57. Jaká jsou vaše výnosová očekávání od investování?

- Očekávám výnosy na úrovni zhodnocení bankovních vkladů. Jsem si vědom, že při zohlednění inflace může v takovém případě můj majetek i ztráct reálnou hodnotu.
- Očekávám výnosy nad úroveň zhodnocení bankovních vkladů a alespoň na úrovni inflace, aby můj majetek neztrácel reálnou hodnotu.
- Očekávám nadprůměrné výnosy, které mi přinesou reálný růst hodnoty mého majetku.

58. zrušeno

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

- zákazník část své investice do cenných papírů financuje z peněz vypůjčených od obchodníka a ručí za ně nakoupenými cennými papíry, měnovým úvěrem zákazník eliminuje tržní riziko vyplývající z pohybu tržní ceny zakoupeného investičního nástroje.
- 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.
- obchodování s využitím měnového úvěru není možné, proto z něj nevyplynou žádná rizika.
- 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*).

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

- 1 000 000 - 2 500 000 Kč.
- 2 500 000 - 5 000 000 Kč.
- Nad 5 000 000 Kč.

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

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

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

- Příjem ze závislé činnosti.
- Příjem z podnikání.
- Příjem z jiné činnosti.
- Výnosy z předchozích investic nebo úspor.
- Neočekávám žádné pravidelné příjmy.

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

- Maximálně 25 000 Kč.
- 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 spojená s investičními službami, a to včetně případné ztráty vyšší, než je celá hodnota mé investice (jsem ochoten akceptovat riziko ztráty do neomezené výše, tj. i případnou ztrátu vyšší, než je celá hodnota mé investice).

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/investičních akcií investičního fondu je vždy nulové, jelikož tržní cena aktiv v majetku fondu se nikdy nemění.
- b) tržní riziko je velmi nízké v případě podílových listů/investičních akcií investičního fondu, který investuje výhradně do začínajících společností bez podnikatelské historie a spekuluje na znahonásobení jejich hodnoty.
- c) velikost tržního rizika podílových listů/investičních akcií investičního fondu závisí zejména na investiční strategii daného fondu a 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).

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?

- a) S investováním do akciových či smíšených fondů zatím nemám zkušenosti.
- b) Během posledních pěti let jsem alespoň jeden rok vlastnil podílové listy/investiční akcie akciového či smíšeného fondu v objemu menším než 100 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Během posledních pěti let jsem alespoň jeden rok vlastnil podílové listy/investiční akcie akciového či smíšeného fondu v objemu 100 000 až 1 000 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- d) Během posledních pěti let jsem alespoň jeden rok vlastnil podílové listy/investiční akcie akciového či smíšeného fondu v objemu větším než 1 000 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do akciových či smíšených fondů, 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/Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

77. Jaké jsou vaše zkušenosti s obchodováním s realitními fondy?

- a) S investováním do realitních fondů zatím nemám zkušenosti.
- b) Během posledních pěti let jsem alespoň jeden rok vlastnil podílové listy/investiční akcie realitního fondu v objemu menším než 100 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- c) Během posledních pěti let jsem alespoň jeden rok vlastnil podílové listy/investiční akcie realitního fondu v objemu 100 000 až 1 000 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- d) Během posledních pěti let jsem alespoň jeden rok vlastnil podílové listy/investiční akcie realitního fondu v objemu větším než 1 000 000 CZK, resp. ekvivalentu v jiné měně.
- e) Mám zkušenosti s investováním do realitních fondů, 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 uvedených faktorů udržitelnosti pro mě při mých investicích do podílových listů či investičních akcií investičních fondů nemá vůbec žádný význam
- b) Spíše nedůležité – při mých investicích do podílových listů či investičních akcií investičních fondů posuzuji faktor jejich environmentální udržitelnosti, ale případné nesplnění pro mě není důvodem k nerealizování investice
- c) Spíše nedůležité – při mých investicích do podílových listů či investičních akcií investičních fondů posuzuji faktor jejich sociální udržitelnosti, ale případné nesplnění pro mě není důvodem k nerealizování investice
- d) Spíše nedůležité – při mých investicích do podílových listů či investičních akcií investičních fondů posuzuji faktor jejich udržitelnosti v oblasti governance, ale případné nesplnění pro mě není důvodem k nerealizování investice
- e) Důležité – chci cíleně investovat pouze do podílových listů či investičních akcií investičních fondů, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory environmentální udržitelnosti (*Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí*)
- f) Důležité – chci cíleně investovat pouze do podílových listů či investičních akcií investičních fondů, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory sociální udržitelnosti (*Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí*)
- g) Důležité – chci cíleně investovat pouze do podílových listů či investičních akcií investičních fondů, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti v oblasti governance (*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 podílet se v souladu se zákonem a stanovami společnosti na jejím řízení, jejím zisku (dividenda) a na likvidačním zůstatku při zrušení společnosti s likvidací.
- b) dluhovými cennými papíry představujícími závazek jejich emitenta vůči věřiteli, tj. majiteli dluhových cenných papírů. Jedná se o zastupitelné cenné papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky, odpovídající jmenovité hodnotě dluhových cenných papírů jejich emitentem, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhových cenných papírů.
- c) cennými papíry, představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu, se kterými mohou být spojena další práva dle statutu a/nebo prospektu daného fondu. Investoři mají postavení pouhých podílníků ve vztahu k majetku ve fondu, nikoliv společníků 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).*

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

- a) dluhovými cennými papíry představujícími závazek jejich emitenta vůči věřiteli, tj. majiteli dluhových cenných papírů. Jedná se o zastupitelné cenné papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky, odpovídající jmenovité hodnotě dluhových cenných papírů jejich emitentem, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhových cenných papírů.
- b) cennými papíry, které nesou rysy jak akcií, tak podílových listů, lze je obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, na nichž jsou tyto cenné papíry přijaty k obchodování („fond obchodovaný na burze“).
- c) instrumenty, jejichž hodnota je odvozena z hodnoty tzv. podkladového aktiva. Mají obvykle podobu smlouvy mezi dvěma stranami, kdy jejich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochází k určitému zpoždění mezi sjednáním obchodu a jeho plněním.
- 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).*

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

- a) dluhovými cennými papíry představujícími závazek jejich emitenta vůči věřiteli, tj. majiteli dluhových cenných papírů. Jedná se o zastupitelné cenné papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky, odpovídající jmenovité hodnotě dluhových cenných papírů jejich emitentem, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhových cenných papírů.

- b) cennými papíry, představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu, se kterými mohou být spojena další práva dle statutu a/nebo prospektu daného fondu. Investoři mají postavení pouhých podílníků ve vztahu k majetku ve fondu, nikoliv společníků fondu.
- c) instrumenty, které mají obvykle podobu smlouvy mezi dvěma stranami a jejichž podstatou je forma termínového obchodu, tzn. dochází při něm k určitému zpoždění mezi sjednáním obchodu a jeho plněním.
- 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).*

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

- a) majetkovými cennými papíry, se kterými jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti podílet se v souladu se zákonem a stanovami společnosti na jejím řízení, jejím zisku (dividenda) a na likvidačním zůstatku při zrušení společnosti s likvidací.
- b) cennými papíry, které nesou rysy jak akcií, tak podílových listů, lze je obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, na nichž jsou tyto cenné papíry přijaty k obchodování („fond obchodovaný na burze“).
- c) instrumenty, jejichž hodnota je odvozena z hodnoty tzv. podkladového aktiva. Mají obvykle podobu smlouvy mezi dvěma stranami, kdy jejich podstatou je forma termínového obchodu, tzn. že dochází k určitému zpoždění mezi sjednáním obchodu a jeho plněním.
- 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).*

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

- a) dluhovými cennými papíry představujícími závazek jejich emitenta vůči věřiteli, tj. majiteli dluhových cenných papírů. Jedná se o zastupitelné cenné papíry, se kterými je spojeno právo na splacení dlužné částky, odpovídající jmenovité hodnotě dluhových cenných papírů jejich emitentem, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhových cenných papírů.
- b) cennými papíry, představujícími podíl jejich majitele na určitém portfoliu investičních nástrojů zahrnutém do konkrétního podílového fondu, se kterými mohou být spojena další práva dle statutu a/nebo prospektu daného fondu. Investoři mají postavení pouhých podílníků ve vztahu k majetku ve fondu, nikoliv společníků 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/I_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) mezi investičními službami „provádění pokynů na účet zákazníka“ a „investiční poradenství“ neexistují odlišnosti.
- 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/I_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 a tzv. přes přepážku (over the counter, OTC).
- 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/I_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:

- a) dojde až 2 týdny ode dne uzavření daného burzovního obchodu, z čehož neplyne žádné riziko.
- b) dojde až 2 obchodní dny ode dne uzavření daného burzovního obchodu, z čehož plyne zejména riziko selhání protistrany a dále tržní riziko.
- c) dojde až 2 měsíce ode dne uzavření daného burzovního 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/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

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

- a) ETF je fond, který se obvykle snaží replikovat např. složení a vývoj ekonomiky určitého státu, a s jehož podíly nelze obchodovat na žádném trhu. K ETF se váže zejména tržní riziko (riziko volatility) a dále, s ohledem na konkrétní ETF, rovněž i likviditní riziko, měnové riziko 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 replikovat akciový index, skupinu akciových indexů, ekonomický sektor nebo komodity, a s jehož podíly lze obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, kde je daný ETF přijat k obchodování. K ETF se váže zejména tržní riziko (riziko volatility) a dále, s ohledem na konkrétní ETF, rovněž i likviditní riziko, měnové riziko 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/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

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

- a) akcie je dluhový cenný papír představující závazek (dluh) jeho emitenta vůči věřiteli, ke které se váže zejména kreditní riziko a likviditní riziko, měnové riziko a tržní riziko.
- b) akcie je cenný papír, se kterým jsou spojena práva akcionáře jako společníka akciové společnosti podílet se zejména na zisku společnosti a na jejím řízení, s níž lze (jedná-li se o veřejně obchodovatelnou akcii) obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, kde je daná akcie přijata k obchodování a k níž se váže zejména tržní riziko (riziko volatility) a kreditní riziko a dále, s ohledem na konkrétní akciový titul, likviditní riziko a měnové riziko.
- c) akcie je cenný papír kolektivního investování emitovaný podílovým fondem, se kterým jsou spojena práva společníka společnosti s ručením omezeným podílet se zejména na zisku společnosti a na jejím řízení, 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/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

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

- a) dluhopis je dluhový cenný papír představující závazek (dluh) jeho emitenta vůči věřiteli (tj. majiteli dluhopisu) splatit dlužnou částku, odpovídající jmenovité hodnotě dluhopisu, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo emisních podmínek dluhopisu, zejména vyplatit stanovené výnosy, s nímž lze obchodovat průběžně během obchodního dne na trzích, kde je daný dluhopis přijat k obchodování a k němuž se váže zejména kreditní riziko (které je obzvláště vysoké v případě korporátních dluhopisů bez ratingu) a likviditní riziko a dále, s ohledem na konkrétní dluhopis, měnové riziko a tržní riziko.
- b) dluhopis je cenný papír, se kterým jsou spojena práva akcionáře akciové společnosti podílet se zejména na zisku společnosti a na jejím řízení, k němuž se váže zejména tržní riziko a kreditní riziko.

- c) dluhopis je pákový finanční instrument, jehož cena se odvíjí od vývoje hodnoty komodity (jakožto podkladového aktiva), k němuž se váže likviditní riziko, měnové riziko 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/I_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/I_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/I_Investicni_nastroje_a_ochrana.pdf*).

94. Pro prodej na krátko (short sales) platí, že:

- a) prodej na krátko je způsob spekulace na pokles ceny cenného papíru, v jehož rámci si zákazník od obchodníka vypůjčí konkrétní cenné papíry, prodá je na příslušném trhu cenných papírů a následně vypůjčené množství cenných papírů opět dokoupí a vrátí je obchodníkovi (zisk představuje rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou cenných papírů); zákazník je vystaven zejména riziku růstu ceny vypůjčeného cenného papíru (teoreticky tak může realizovat ztrátu ve výši vysoce přesahující hodnotu jeho investice) a riziku, že zejména v případě poklesu hodnoty investičních nástrojů, kterými u prodeje na krátko zákazník ručí, může míra ručení majetkem zákazníka za vypůjčené cenné papíry obchodníka klesnout pod hodnotu minimálního obchodníkem požadovaného ručení, dále může obchodník přistoupit k nucenému zavření krátké pozice a případně též k prodeji klientových investičních nástrojů.
- b) prodej na krátko je způsob prodeje cenného papíru, kdy kupující od prodávajícího kupuje cenné papíry pouze na krátkou, přesně stanovenou dobu, následně je povinen je prodávajícímu prodat za stejnou cenu zpět, ale může si ponechat výnosy (např. dividendy) z cenného papíru, které nabyl během doby, kdy daný cenný papír držel; největší rizika prodeje na krátko spočívá v možnosti trestního stíhání, jelikož prodej na krátko je zpravidla považován za praní špinavých peněz.
- c) prodej na krátko je způsob spekulace na růst ceny cenného papíru, v jehož rámci si zákazník od obchodníka vypůjčí konkrétní cenné papíry, prodá je na příslušném trhu cenných papírů, následně vypůjčené množství cenných papírů opět dokoupí za vyšší cenu a vrátí je obchodníkovi; vzhledem k tomu, že zákazník při prodeji na krátko může realizovat ztrátu v neomezené výši, jedná se o zcela bezrizikovou investici.

- 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*).

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 uvedených faktorů udržitelnosti pro mě při mých investicích do akcií nemá vůbec žádný význam
- b) Spíše nedůležité – při mých investicích do akcií posuzuji faktor environmentální udržitelnosti jejich emitentů, ale případné nesplnění pro mě není důvodem k nerealizování investice
- c) Spíše nedůležité – při mých investicích do akcií posuzuji faktor sociální udržitelnosti jejich emitentů, ale případné nesplnění pro mě není důvodem k nerealizování investice
- d) Spíše nedůležité – při mých investicích do akcií posuzuji faktor udržitelnosti v oblasti governance jejich emitentů, ale případné nesplnění pro mě není důvodem k nerealizování investice
- e) Důležité – chci cíleně investovat pouze do akcií společností, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory environmentální udržitelnosti (*Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí*)
- f) Důležité – chci cíleně investovat pouze do akcií společností, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory sociální udržitelnosti (*Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí*)
- g) Důležité – chci cíleně investovat pouze do akcií společností, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti v oblasti governance (*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 uvedených faktorů udržitelnosti pro mě při mých investicích do dluhopisů nemá vůbec žádný význam
- b) Spíše nedůležité – při mých investicích do dluhopisů posuzuji faktor environmentální udržitelnosti jejich emitentů, ale případné nesplnění pro mě není důvodem k nerealizování investice
- c) Spíše nedůležité – při mých investicích do dluhopisů posuzuji faktor sociální udržitelnosti jejich emitentů, ale případné nesplnění pro mě není důvodem k nerealizování investice
- d) Spíše nedůležité – při mých investicích do dluhopisů posuzuji faktor udržitelnosti v oblasti governance jejich emitentů, ale případné nesplnění pro mě není důvodem k nerealizování investice
- e) Důležité – chci cíleně investovat pouze do dluhopisů společností, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory environmentální udržitelnosti (*Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí*)
- f) Důležité – chci cíleně investovat pouze do dluhopisů společností, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory sociální udržitelnosti (*Fio banka upozorňuje, že takové investice aktuálně nenabízí*)
- g) Důležité – chci cíleně investovat pouze do dluhopisů společností, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti v oblasti governance (*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: _____