

Investiční dotazník

společnost: **EFEKTA CONSULTING, a.s.**
 adresa: Křenová 478/72, 602 00 Brno
 IČ: 60717068
 tel.: +420 511 205 705; e-mail: efekta@efekta.cz

Vedená Krajským soudem v Brně oddíl B. , vložka 1388.

(dále jen „Obchodník“):

| | | | |
|-----------------------|--------------------|---------------------|------------------|
| jméno/firma: | tel.: | | |
| bydliště/sídlo: | e-mail.: | | |
| koresp. adresa: | č. b. účtu: | | |
| IČ/RČ : | | | |
| zastoupená: | č. OP(pasu): | vystaven kým: | platný do: |

(dále jen „Zákazník“)

Dotazník slouží Obchodníkovi s cennými papíry k tomu, aby získal od Zákazníka základní informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí a investičních cílech a mohl na základě získaných informací poskytovat Zákazníkovi své služby kvalifikovaně a v jeho nejlepším zájmu. Požadovat od Zákazníka informace uvedené v tomto dotazníku ukládá Obchodníkovi § 15h a § 15i zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Pokud Zákazník odmítne vyplnit dotazník nebo odmítne na některou z otázek v dotazníku odpovědět, nebo některou z otázek zodpoví nepravdivě, vystavuje se nebezpečí, že Obchodník nebude moci správně vyhodnotit, zda poskytnutí příslušné investiční služby, rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem odpovídá jeho investičním cílům, finančnímu zázemí nebo odborným znalostem a zkušenostem potřebných pro pochopení souvisejících rizik. Poskytnutí služeb, s výjimkou některých obchodních případů je podmíněno vyplněním dotazníku. Na sdělené informace se vztahuje povinnost mlčenlivosti Obchodníka podle zákona o ochraně osobních údajů a zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

A. Informace o investičním horizontu

1. Na jak dlouhou dobu plánujete investovat včleněné finanční prostředky?

- a) do 1 roku
- b) 1 až 3 roky
- c) 3 až 5 let
- d) déle než 5 let

2. Jak důležitá je pro Vás možnost rychlé přeměny investice zpět na hotové peníze?

- a) disponuji dostatečným množstvím likvidních prostředků, proto plánovanou dobu investice s největší pravděpodobností dodržím
- b) disponuji dostatečným množstvím likvidních prostředků, nemohu však vyloučit nenadálou událost, která mé rozhodnutí změní
- c) je velmi pravděpodobné, že budu peníze potřebovat před uplynutím uvedené doby
- d) je pravděpodobné, že plánovanou dobu investice dodržím, mohlo by se však stát, že budu peníze potřebovat dříve, jsem srozuměn s tím, že rychlá přeměna mi může přinést finanční ztráty

3. Jaké riziko v rámci své investice jste ochoten akceptovat?

- a) žádné
- b) jsem ochoten akceptovat riziko ztráty celé investice
- c) jsem ochoten akceptovat riziko ztráty celé investice i vznik dalších dodatečných finančních závazků
- d) jsem ochoten akceptovat riziko částečné ztráty investovaných prostředků

4. Která z následujících variant je pro Vás optimální? (nebo Která z následujících variant vyjadřuje Váš vztah k jistotě nebo výši výnosu?)

- a) dlouhodobá investice do jednoho investičního nástroje (cenného papíru) s předpokladem nízkého výnosu a nízkého rizika
- b) rozdělení portfolia do více konzervativních investičních nástrojů s předpokladem nízkého výnosu a nižšího rizika
- c) rozdělení portfolia na konzervativní část v kombinaci s využitím investičních nástrojů s vyšší volatilitou (tzn. kolísavostí kurzů)
- d) krátkodobá investice s využitím investičních nástrojů s vysokou volatilitou, nebráním se investičním nástrojům s integrovaným pákovým efektem přímo v investičním nástroji (tzn. ETF = Exchange Traded Funds; fondy obchodované na burze)

B. Finanční situace Zákazníka

5. Jakou výši představuje Vámi zamýšlená investice ve vztahu k Vašemu majetku?

- a) jedná se o většinu (více než 70%) hodnoty mého majetku
- b) jedná se o významnou, ne však rozhodující část (20-70%) mého majetku
- c) jedná se o nevýznamnou část hodnoty mého celkového majetku (méně než 20%)
- d) jedná se o nevýznamnou část hodnoty mého likvidního majetku (méně než 20%)

6. Jaké jsou zdroje Vašich příjmů (pro investování)? (vyberte jednu nebo více odpovědí)

- a) výživné, dávky, důchod
- b) mzda, plat
- c) příjmy z podnikání, pronájmu nemovitostí apod.
- d) příjmy z kapitálu (dividendy, podíly na zisku, dědictví, úspory apod.) či jiné příjmy

7. Uveďte výši Vašich průměrných ročních příjmů po odečtení pravidelných měsíčních závazků

- a) k této otázce se nebudu vyjadřovat
- b) do 300 000,- Kč
- c) od 300 000,- Kč do 600 000,- Kč
- d) od 600 000,- Kč a výš

8. Pochází částka, kterou hodláte investovat, z půjčky či jiného úvěru?

- Ne
 Ano

9. Jaká část Vašeho majetku je likvidní (tzn. peníze či jiný majetek okamžitě přeměnitelný na peníze)

%

C. Zákazníkovy znalosti

10. Z jakých zdrojů získáváte informace o dění na kapitálových trzích? (vyberte jednu nebo více odpovědí)

- a) dosud jsem se nezajímal o tuto problematiku
- b) z masmedií (denní tisk, televize)
- c) z volně dostupných informací (např. na internetu)
- d) placené informace z kapitálového trhu, odborná literatura

11. Nakoupil jste 1 000 ks akcií v ceně 100,- Kč za akcii, poplatek obchodníka činí 1% z objemu obchodu. Za jakou minimální cenu za akcii musíte daný titul prodat, abyste dosáhl zisku ? (Pozn. Poplatek za prodej je opět 1% z objemu obchodu)

- a) více než 100,- Kč za akcii
- b) více než 101,- Kč za akcii
- c) více než 102,- Kč za akcii
- d) více než 98,- Kč za akcii

12. Repooperace je:

- a) rozložení rizika spočívající v rozložení investice do různých investičních nástrojů nakoupených do portfolia
- b) poskytnutí úvěru na nákup cenného papíru Obchodníkem, Obchodník převede nakoupený cenný papír na sebe jako zajištění poskytnutého úvěru, pro získání peněžních prostředků se může cenný papír převést na další osobu
- c) poskytnutí půjčky peněžních prostředků Obchodníkem na nákup cenného papíru, cenný papír zůstává na účtu zákazníka
- d) půjčka cenných papírů klientovi k realizaci SHORT SALE (obchodu na krátko)

13. Obchodování s použitím tzv. pákového efektu:

- a) neznamená pro investora žádné riziko, vede k vysokým ziskům
- b) takový obchod při příznivém vývoji kurzu (očekávání investora) může znamenat pro investora několikanásobný zisk, naopak při nepříznivém vývoji kurzu (oproti očekávání investora) znamená pro investora několikanásobnou ztrátu. Tzn. že pákový obchod může vést k vysokým ziskům, ale v případě opačného vývoje kurzu může vést i ke ztrátě celé investice nebo ztrátě převyšující celý vklad (a to v případě obchodu na úvěr).
- c) pákový obchod přináší při běžném akciovém riziku několikanásobné zisky, které jsou zatíženy vysokým úrokem z poskytnutého úvěru
- d) pákový obchod je založen na měnovém riziku, kdy tzv. páku tvoří výkyv kurzu dané měny, který zvýší nebo sníží výnos při přepočtu na CZK

14. Pákové obchody:

- chci využívat
- nechci využívat

15. SHORT SALE je:

- a) způsob spekulace na pokles ceny cenného papíru. Investor si cenný papír za úplatu zapůjčí a okamžitě jej prodá třetí straně. Za nějaký čas investor nakoupí cenný papír na trhu a vrátí to, co si předtím vypůjčil. V případě, že cena mezi prodejem a nákupem výrazně klesla, je spekulace výhodná, zatímco v opačném případě znamená ztrátu pro investora.
- b) způsob spekulace na vzestup ceny cenného papíru. Investor si cenný papír zakoupí a po nějaké době jej prodá třetí straně. V případě, že cena mezi nákupem a prodejem výrazně vzrostla, je spekulace výhodná, zatímco v opačném případě znamená ztrátu pro investora.

D. Zákazníkovy zkušenosti

16. Jaké máte zkušenosti s investováním? (vyberte jednu nebo více odpovědí)

- a) žádné
- b) mám zkušenosti s podílovými fondy či kuponovou privatizací
- c) mám zkušenosti s akciemi či akciovými podílovými fondy
- d) mám zkušenosti s burzovními nebo OTC deriváty
- e) jiné, uveďte jaké

17. Jakou investiční službu jste využíval či využíváte? (vyberte jednu nebo více odpovědí)

- a) žádnou
- b) nákup a prodej investičních nástrojů prostřednictvím banky nebo obchodníka s cennými papíry
- c) investiční poradenství
- d) správa portfolia
- e) služby investičního zprostředkovatele
- f) jiné služby v oblasti kapitálového trhu, uveďte jaké

18. Kolikaleté máte zkušenosti s investováním

- a) minimální
- b) do 1 roku
- c) do 3 let
- d) 3 a více let

19. Jak byste vyhodnotil frekvenci pohybů v rámci svých předchozích investičních zkušeností?

- a) nemám žádné zkušenosti s investicemi
- b) nízká frekvence
- c) častá frekvence
- d) dá se říci, že investuji soustavně

20. Jaká byla povaha Vaší předchozí investice ve vztahu k riziku?

- a) zajištěná investice (např. zajištěné podílové fondy aj.)
- b) s běžným rizikem
- c) s vysokým rizikem, příp. s násobným rizikem

21. V jakém rozsahu (tzn. objemu) jste dříve investoval?

- a) do 10 000 Kč
- b) do 100 000 Kč
- c) do 1 000 000 Kč
- d) více než 1 000 000 Kč

22. Pracoval jste nebo byl jinak činný v oblasti kapitálového trhu nebo máte vzdělání ve vztahu k obchodům s investičními nástroji na kapitálovém trhu?

- Ne
- Ano, napište jaké

E: Ostatní informace (AML)
23. Jaký účet si přejete u společnosti EFEKTA CONSULTING, a.s. otevřít?

| TYP ÚČTU | PŘEDPOKLÁDANÁ VÝŠE INVESTICE (uved'te měnu) |
|--|---|
| Účet vedený v CZK – pákové i nepákové obchody | |
| Účet vedený v USD – nepákové obchody na sběrném účtu | |

24. Jste politicky exponovanou osobou

- Ne
- Ano

Pozn.: Politicky exponovanou osobou se podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů rozumí:

- a) fyzická osoba, která je ve významné veřejné funkci s celostátní působností (např. ministr, poslanec, senátor, člen nevyššího soudu, ústavního soudu, člen vrcholného orgánu úřadu veřejné správy s celostátní působností)
- b) fyzická osoba, která:
 - i) je k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,

- ii) je k osobě uvedeně v písmenu a) ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedeně v písmenu a) osobou ve vztahu manželském (zeťové, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu,
- iii) je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
- iv) je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedeně v písmenu a).

25. Informace o skutečném majiteli Zákazníka – jen u právnické osoby

Pokud jste právnickou osobou, uveďte skutečného majitele popřípadě většinového společníka firmy:

| | |
|---------------------------|--|
| Jméno a příjmení: | |
| Adresa (trvalé bydliště): | |
| RČ: | |

Uvedenou skutečnost prosím doložte originálem nebo úředně ověřenou kopií veřejné listiny (např. notářským zápisem z valné hromady, aj.).

Skutečným majitelem se podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu rozumí:

U podnikatele (právnická osoba):

1. fyzická osoba, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku tohoto podnikatele; nepříмым vlivem se rozumí vliv vykonávaný prostřednictvím jiné osoby nebo jiných osob,
2. fyzická osoba, která sama nebo na základě dohody s jiným společníkem nebo společníky disponuje více než 25 % hlasovacích práv tohoto podnikatele; disponováním s hlasovacími právy se rozumí možnost vykonávat hlasovací práva na základě vlastního uvážení bez ohledu na to, zda a na základě jakého právního důvodu jsou vykonávána, popřípadě možnost ovlivňovat výkon hlasovacích práv jinou osobou,
3. fyzické osoby jednajících ve shodě, které disponují více než 25 % hlasovacích práv tohoto podnikatele, nebo
4. fyzická osoba, která je na základě jiné skutečnosti příjemcem výnosů z činnosti tohoto podnikatele.

26. Profesionální zákazník:

Profesionálním zákazníkem se rozumí:

1. a) banka a instituce elektronických peněz, b) spořitelna a úvěrní družstvo, c) obchodník s cennými papíry, d) pojišťovna, e) zajišťovna, f) investiční společnost, g) investiční fond, h) penzijní fond, i) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci, j) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (ZKPT) a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, k) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) ZKPT nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, l) právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu, m) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až l), n)
2. Právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 z následujících 3 kritérií
 - a) celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
 - b) čistý roční obrát odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
 - c) vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR.

3. Fyzická nebo právnická osoba, která splňuje alespoň 2 z následujících 3 kritérií

- a) provedla za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí na příslušném regulovaném trhu se sídlem v členském státě Evropské unie nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
- b) objem jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR,
- c) vykonávala po dobu nejméně jednoho roku nebo vykonává v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

Pokud byste ke své osobě přiřadil jednu ze tří výše uvedených variant, označte pole pro odpověď křížkem.

Zákazník podpisem dotazníku potvrzuje, že byl v potřebném rozsahu informován o všech rizicích spojených s investičními nástroji a investičními službami poskytovaných Obchodníkem.

Zákazník dále prohlašuje, že investiční dotazník vyplnil **samostatně jako projev své skutečné vůle** a že má k dispozici finanční prostředky (případně investiční nástroje) k zamýšlené investici, které pocházejí z legálních zdrojů a byly získány v souladu s právními předpisy ČR, reps. Evropské unie.

V _____ dne _____

Zákazník