

INVESTICIJSKI VPRAŠALNIK

Podjetje: **EFEKTA CONSULTING, a.s.**
Naslov: Křenová 478/72, 602 00 Brno
EMŠO: 60717068
Tel.: +420 511 205 705; e-naslov: efekta@efekta.cz
Vodeno pri Okrajnem sodišču v Brnu oddelek B., vložek 1388.

(naprej samo „Trgovec“):

| | |
|----------------------|----------------------------|
| ime/podjetje: | tel.: |
| naslov/sedež: | e-naslov: |
| poštni naslov: | št. bančnega računa: |
| EMŠO: | |
| zastopnik: | št. OI/PL: |
| | izdan/a: |
| | veljaven do: |

(naprej samo „Stranka“)

Vprašalnik bo Trgovcu z vrednostnimi papirji pomagal dobiti osnovne podatke o strokovnem znanju in izkušnjah Stranke v okviru investicij, finančnih zmožnosti in investicijskih ciljev. Na tej podlagi bo Trgovec lahko priskrbel Stranki kvalificirane storitve v njenem najboljšem interesu. Trgovec pridobiva od Stranke informacije, navedene v tem vprašalniku, na podlagi zakona §15h in § 15i veljavne različice češkega zakona št. 256/2004 Zb. o poslovanju na kapitalskem trgu. Če Stranka ne odgovori na vprašanja v vprašalniku ali če na katero od vprašanj odgovori neresnično, se lahko zgodi, da Trgovec napačno ovrednoti resnične potrebe Stranke, da bodo izbrane investicijske službe, nasveti za investicijske instrumente ali izvedba posla z investicijskim instrumentom za Stranko neprimerne, ki lahko ne odgovarjajo investicijskim ciljem, finančnim možnostim ali strokovnemu znanju in izkušnjam, ki so potrebne za razumevanje povezanih tveganj. Priskrbitev služb je z izjemo nekaterih trgovskih primerov pogojena z izpolnitvijo tega vprašalnika. Posredovani podatki so ohranjeni z zavezanostjo k molčečnosti Trgovca po zakonu o varstvu osebnih podatkov ter zakonu o trgovanju na organiziranih trgih vrednostnih papirjev.

A. Informacije o investicijskem horizontu

1. Kako dolgo nameravate vlagati finančna sredstva?

- a) do 1 leta
- b) 1 do 3 let
- c) 3 do 5 let
- d) dlje kot 5 let

2. Kako pomembna je za Vas možnost hitre premene investicij spet na denarna sredstva?

- a) imam dovolj likvidnih sredstev, zato bom verjetno lahko nameravan rok upošteval
- b) imam dovolj likvidnih sredstev, ne morem pa izločiti izjemen položaj, ki bi mojo odločitev spremenil
- c) je zelo verjetno, da bom denar potreboval pred koncem navedenega roka
- d) verjetno bom nameravan rok izpolnil, lahko se pa zgodi, da bom denar potreboval prej, pri čemer se zavedam, da hitra sprememba lahko prinese finančno izgubo

3. Kolikšno tveganje ste sposobni akceptirati v okviru svoje investicije?

- a) nobenega
- b) sposoben sem akceptirati tveganje izgube celotne investicije
- c) sposoben sem akceptirati tveganje izgube celotne investicije in tudi dodatnih finančnih dolžnosti
- d) sposoben sem akceptirati tveganje le delne izgube vloženih sredstev

4. Katera od navedenih različic je za Vas najprimernejša? (ali Katera od navedenih verzij izpoveduje o Vašem odnosu do varnosti ali višini zneska?)

- a) dolgoročna naložba v eden investicijski instrument (vrednostni papir) z vidikom nizkega zneska in nizkega tveganja poslovanja
- b) razdelitev portfelja v več konzervativnih investicijskih instrumentov z vidikom nizkega zneska in nizkega tveganja poslovanja
- c) razdelitev portfelja na konzervativen del v kombinaciji s koriščenjem investicijskih instrumentov z višjo volatilitnostjo (torej z višjim nihanjem tečajev)
- d) kratkoročna naložba s koriščenjem investicijskih instrumentov z visokim nihanjem tečajev, sem tudi za investicijske instrumente z integriranim vzvodnim učinkom, ki ga vsebujejo že sami investicijski instrumenti (t.i. ETF = Exchange Traded Funds; indeksni investicijski skladi)

B. Finančni položaj Stranke

5. Kakšno višino predstavlja naložba, ki jo nameravate izvesti, v zvezi z Vašim imetjem?

- a) gre za večino (več kot 70%) vrednosti mojega premoženja
- b) gre za pomemben, toda ne odločilen del (20-70%) mojega premoženja
- c) gre za nepomemben del vrednosti mojega skupnega premoženja (manj kot 20%)
- d) gre za nepomemben del vrednosti mojega likvidnega premoženja (manj kot 20%)

6. Kakšni so viri Vašega dobička (za vlaganje)? (izberite eno ali več odgovorov)

- a) preživnina, dajatve, pokojnina
- b) zaslužek, plača
- c) dobički iz poslovne dejavnosti, najema nepremičnin ipod.
- d) dobički iz kapitala (dividende, deleži pri dohodku družb, dedovanje, varčevanje ipod.) ali drugi zaslužki

7. Navedite višino Vašega povprečnega letnega zaslužka po odštetju sprotnih mesečnih stroškov

- a) ne bom odgovarjal na to vprašanje
- b) do 300 000,- CZK
- c) od 300 000,- CZK do 600 000,- CZK
- d) od 600 000,- CZK in višje

8. Ali je vsota, ki jo boste vložili, iz posojila ali drugega kredita?

Ne

Da

9. Kolikšen delež Vašega premoženja je likviden (se pravi denar ali premoženje nemudoma spremenljivo v denar)?

%

C. Znanje Stranke

10. Iz kakšnih virov dobite podatke o dogajanju na kapitalskih trgih? (izberite enega ali več odgovorov)

- a) do sedaj nisem se zanimal za to problematiko
- b) iz masovnih medijev (dnevniki, televizija)
- c) iz prosto dostopnih informacij (npr. na spletu)
- d) plačani podatki iz kapitalskega trga, strokovna literatura

11. Kupili ste 1000 kosov delnic po ceni 100,- CZK za delnico, pristojbina trgovca dela 1% iz obsega posla. Za kakšno minimalno ceno za delnico je treba akcije prodati, da imate dobiček? (Opomba: Pristojbina za prodajo je spet 1% iz obsega posla)

- a) več kot 100,- CZK za delnico
- b) več kot 101,- CZK za delnico
- c) več kot 102,- CZK za delnico
- d) več kot 98,- CZK za delnico

12. Repooperacija je:

- a) porazdelitev tvega na osnovi razdelitve investicije v različne investicijske instrumente kupljene v portfelj
- b) odobritev kredita za nakup vrednostnega papira od Trgovca, ki ga prenese nase kot zavarovanje omenjenega kredita; za pridobitev denarnih sredstev se vrednostni papir lahko prenese na drugo osebo
- c) odobritev kredita denarnih sredstev od Trgovca za nakup vrednostnega papirja, vrednostni papir ostaja na računu Stranke
- d) posojilo vrednostnih papirjev Stranki za uresničenje operacije SHORT SALE (posla na kratko)

13. Trgovanje s koriščenjem t.i. vzvodnega efekta:

- a) za investitorja ne pomeni nobenega rizika, prihaja do visokih zneskov
- b) tak posel lahko pomeni – v primeru pozitivnega razvoja tečaja, se pravi po pričakovanih investitorja – nekolikokrat večji dobiček; nasprotno pa v primeru negativnega razvoja tečaja lahko pride do izgube celotne investicije ali pa do izgube, ki celo presega višino investicije (to v primeru koriščenja kredita)
- c) v primeru posla z vzvodnim učinkom in pri rednem tvegu prihaja do nekolikokrat večjih dobičkov, ki so obremenjeni z visoko obrestno mero odobrenega posojila
- d) posel z vzvodnim učinkom deluje na podlagi valutnega tveganja, kjer t.i. vzvod je tvorjen od nihanja tečaja te katere valute, ki bo zvišal oz. znižal znesek po preračunanju na CZK

14. Posle z vzvodnim učinkom

- želim koristiti
- ne želim koristiti

15. SHORT SALE je:

- a) način špekulacije na padec cene vrednostnega papirja. Vlagatelj si za plačilo izposodi vrednostni papir in nenadoma ga proda tretji strani. Za nekaj časa investitor kupi vrednostni papir na trgu in vrne tisto kar si je prej posodil. Če je cena med prodajo in nakupom izrazito padla, je špekulacija rentabilna, v nasprotnem primeru pa za investitorja pomeni izgubo.
- b) način špekulacije za rast cene vrednostnega papirja. Vlagatelj kupi vrednostni papir in za nekaj časa ga proda tretji strani. V primeru, da je cena med nakupom in prodajo izrazito zrasla, je špekulacija rentabilna, v nasprotnem primeru pa za investitorja pomeni izgubo.

D. Izkušnje Stranke

16. Kakšne so Vaše izkušnje z investiranjem? (izberite enega ali več odgovorov)

- a) nobene
- b) imam izkušnje z delniškimi skladi ali kuponsko privatizacijo
- c) imam izkušnje z delnicami ali delniškimi skladi
- d) imam izkušnje z borznimi ali OTC derivati
- e) druge izkušnje, navedite kakšne

17. Kakšno investicijsko službo ste koristili ali koristite? (izberite enega ali več odgovorov)

- a) nobene službe ne koristim
- b) nakup in prodaja investicijskih instrumentov pri banki ali trgovcu z vrednostnimi papirji
- c) investicijsko svetovanje
- d) uprava portfelja
- e) službe investicijskega posrednika
- f) druge službe v okviru kapitalskega trga, navedite kakšne

18. Kolikoletne so Vaše izkušnje z investiranjem?

- a) minimalne
- b) do 1 leta
- c) do 3 let
- d) 3 in več let

19. Kako vrednotite frekvenco gibanj v okviru svojih prejšnjih investicijskih izkušenj?

- a) nimam nobenih izkušenj z investicijami
- b) nizka frekvenca
- c) pogosta frekvenca
- d) recimo da investiram redno

20. Kakšen je bil značaj Vašega prejšnjega investiranja v odnosu s tveganjem?

- a) zagotovljena investicija (npr. skupni zagotovljeni skladi idr.)
- b) z rednim rizikom
- c) z visokim oz. pomnoženim rizikom

21. V kakšnem obsegu ste investirali prej?

- a) do 10 000 CZK
- b) do 100 000 CZK
- c) do 1 000 000 CZK
- d) več kot 1000 000 CZK

22. Ali ste bili zaposleni ali na drug način dejavni na področju kapitalskega trga ali ste izobraženi v okviru poslovanja z investicijskimi instrumenti na kapitalskem trgu?

Ne

Da, napišite več

E. Ostali podatki (AML)

23. Kateri račun želite pri družbi EFEKTA CONSULTING, d.d. odpreti?

| VRSTA RAČUNA | NAMERAVANA VIŠINA NALOŽBE (navedite valuto) |
|---|---|
| Račun v CZK-vzvodni in nevzvodni posli | <input type="checkbox"/> |
| Račun v USD-nevzvodni posli na zbirnem računu | <input type="checkbox"/> |

24. Ali ste politično eksponirana oseba?

Ne

Da

Opomba: S politično eksponirano osebo se po češkem zakonu št. 253/2008 Zb. o nekaterih varnostnih ukrepih zoper legalizacijo donosov iz kaznivega dejanja in financiranja terorizma v smislu kasnejših kodificiranih predpisov razume:

- a) fizična oseba, ki je v izjemni javni vlogi z vsesplošno državno sposobnostjo (npr. minister, poslanec, senator, član najvišjega sodišča, upravnega sodišča, član najvišjega organa javne uprave z vsesplošno sposobnostjo)
- b) fizična oseba, ki:
 - i) je z osebo navedeno v točki a) v odnosu zakonske zveze, partnerske skupnosti ali v drugem podobnem ali starševskem razmerju,

- ii) je z osebo navedeno v točki a) v odnosu sina oz. hčere, ali je sinu oz. hčeri navedeni v točki a) v zakonski zvezi (zet, snaha), partnerski skupnosti ali drugem podobnem razmerju,
- iii) je spremljevalec ali dejanski lasnik iste pravne osebe, skrbništva oz. druge pravne uprave po tujem pravnem redu, kot oseba navedena v točki a), ali če se o njej ve, da je v katerem drugem takem poslovnem razmerju z osebo navedeno v točki a), ali
- iv) je dejanski lastnik pravne osebe, skrbništva oz. druge pravne uprave po tujem pravnem redu, o katerem se ve, da je bil ustanovljen v prid osebe navedene v točki a).

25. Podatki o lastniku Stranke – samo v primeru pravne osebe

V primeru, da ste pravna oseba, navedite dejanskega lastnika oz. večinskega lastnika družbe:

| | |
|-------------------------------|--|
| Ime in priimek: | |
| Naslov (stalno prebivališče): | |
| EMŠO: | |

Za to dejstvo prosim predložite original ali kopijo uradno preverjenega potrdila javne listine (npr. notarski zapis generalne skupščine idr.).

Pri poslovnem (pravna oseba):

1. fizična oseba, ki realno ali pravno posredno oz. neposredno odločilno vpliva na nadzorovanje ali pa upravljanje podjetja tega podjetnika; za neodločen vpliv se razume posreden vpliv druge oz. drugih oseb,
2. fizična oseba, ki sama ali na podlagi dogovora z drugim spremljevalcem oz. drugimi spremljevalci poseduje več kot 25% glasovalne pravice tega podjetnika; za posedovanje glasovalne pravice se razume možnost opravljati glasovalno pravico na podlagi lastne odločbe (ne glede na to, ali in na podlagi kakšnega pravnega razloga so uresničevana), oziroma možnost vplivati na uresničevanje glasovalne pravice z drugo osebo,
3. fizične osebe ravnaajoče v skladu, ki posedujejo več kot 25% glasovalnih pravic tega podjetnika, ali
4. fizična oseba, ki je na podlagi druge dejavnosti prejemnik donosov iz dejavnosti tega podjetnika.

26. Profesionalna stranka:

S profesionalno stranko se razume:

1. a) banka in institucija za izdajo elektronskega denarja, b) hranilno in kreditno društvo, c) trgovec z vrednostnimi papirji, d) zavarovalnica, e) pozavarovalnica, f) investicijska družba, g) investicijski sklad, h) penzijski sklad, i) oseba, ki dela sekuritizacijo, j) oseba, ki trguje na lasten račun z investicijskimi instrumenti z namenom znižati tveganje (hedging) iz poslov z investicijskimi instrumenti navedenimi v § 3 odst. 1 črke d) do k) češkega zakona o poslovanju na kapitalskem trgu (ZPKT) in ta dejavnost sodi med njene odločilne dejavnosti, k) oseba, ki trguje na svoj lastni račun z investicijskimi instrumenti navedenimi v § 3 odst. 1 črke g) do i) ZPKT ali komoditetami in ta dejavnost sodi med njene odločilne dejavnosti, l) pravna oseba, ki je usposobljena za upravo premoženja države med zagotavljanjem nakupa, prodaje, uprave njegovih terjatev ali drugih aktiv, ali med restrukturalizacijo poslovnih družb oz. drugih pravnih oseb, ki imajo premoženjski delež države, m) inozemska oseba, čigava dejavnost je podobna eni izmed navedenih možnosti a) do l),
2. pravna oseba ustanovljena z namenom poslovanja, ki po zadnjem obračunskem obdobju izpolnjuje vsaj 2 z navedenih 3 kriterijev:

- a) skupna višina aktiv odgovarja vsoti vsaj 20 000 000 EUR,
- b) letni čisti prihodki od prodaje odgovarja vsoti vsaj 40 000 000 EUR,
- c) lasten kapital odgovarja vsoti vsaj 2 000 000 EUR.

3. Fizična oz. pravna oseba, ki izpolnjuje vsaj 2 z naslednjih 3 kriterijev:

- a) v vsakem izmed zadnjih 4 zaporednih četrtletjih je izvedla – na pripadnem reguliranem trgu s sedežem v eni iz članic EU ali v pripadnem večstranskem poslovnem sistemu, ki ga izvaja oseba, ki ima sedež v članici EU – posle z investicijskim instrumentom, ki se ga zahteva tiče, v izjemnem obsegu in poprečnem številu vsaj 10 poslov v četrtletju,
- b) obseg njenega premoženja v obliki denarnih sredstev in investicijskih instrumentov odgovarja vsoti vsaj 500 000 EUR,
- c) v obdobju vsaj enega leta je izvajala ali izvaja v zvezi s svojim poklicom, s svojo profesijo ali vlogo dejavnost v okviru finančnega trga, ki zahteva znanje poslov ali služb, ki se jih zahteva tiče.

Če bi k svoji osebi pridali eno izmed treh navedenih različic, označite polje s križcem.

Stranka s podpisom vprašalnika potrjuje, da je bil v primerni meri obveščen o vseh možnostih tveganja kar se tiče investicijskih instrumentov in investicijskih služb, ki jih opravlja Trgovec.

Stranka tudi izjavlja, da je investičijski vprašalnik izpolnila samostojno kot izjavo svoje dejanske volje in da ima na razpolago finančna sredstva (oz. investicijske instrumente) za nameravano naložbo iz legalnih virov in bili so pridobljeni v skladu s pravnimi predpisi Češke republike oz. Evropske unije.

V _____ dne _____

Stranka