

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

Investiční dotazník slouží Equa bank a.s. k vyhodnocení souladu Vašich potřeb a cílů s parametry cílového trhu nabízených investičních nástrojů. Výstupy investičního dotazníku jsou platné pro všechny Vaše majetkové účty. Získáním a následným vyhodnocením níže uvedených informací plníme svou zákonnou povinnost a tyto informace nám pomáhají jednat ve Vašem nejlepším zájmu. Z toho důvodu Vás žádáme o úplné a pravdivé zodpovězení všech dále uvedených otázek.

1. ODBORNÉ ZNALOSTI V OBLASTI INVESTIC

1. **Máte vzdělání nebo zkušenost z povolání nebo dřívějšího povolání ve vztahu k obchodování s investičními nástroji?**
 - Ano, mám odborné vzdělání se zaměřením mj. na finanční trhy a investiční nástroje.
 - Ano, mám zkušenost ve vztahu k obchodování s investičními nástroji z povolání nebo dřívějšího povolání.
 - Nemám vzdělání ani zkušenost z povolání nebo dřívějšího povolání.
2. **Vyberte správnou odpověď nebo odpovědi:**
 - Vyšší výnos je obvykle spojen s vyšším rizikem investice.
 - Ztráty z investice pokrývají náhrady z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.
 - Investice do fondů jsou založené na principu diverzifikace, která snižuje celkové riziko investice.
 - Hodnota investice může na rozdíl od hodnoty vkladů na běžných nebo spořicíh účtech poklesnout pod částku vloženou do investice.
3. **Které tvrzení nejlépe popisuje službu zprostředkování obchodů s investičními fondy (investiční služba „přijímání a předávání pokynů“):**
 - Banka doporučuje klientovi, jak by mohl konkrétně investovat své peněžní prostředky.
 - Banka spravuje klientovi peněžní prostředky na základě své odborné úvahy.
 - Banka dle pokynů klienta zprostředkovává nákup nebo prodej investiční nástroje.
4. **Jak velké kolísání tržní hodnoty můžete v průměru očekávat u investice 100 000 Kč do akciových fondů (s hodnotou ukazatele SRRI 5 a více)?**
 - Žádné.
 - Ne více než 5 000 Kč ročně.
 - Více než 10 000 Kč ročně s možností ztráty ve výši až celé investice.

2. ZKUŠENOSTI V OBLASTI INVESTIC

5. **Jaké typy investičních služeb využíváte, nebo jste v posledních 3 letech využíval(a)? Můžete uvést více odpovědí.**
 - Sám rozhoduji, jaké investiční nástroje koupím nebo prodám (investiční služba přijímání a předávání pokynů).
 - Někdo jiný pečuje o mé investice, nebo si nechávám doporučit, co mám kupovat nebo prodávat (investiční služba obhospodařování majetku zákazníka nebo investiční poradenství).
 - Obchoduji s použitím úvěru nebo půjčky (maržové obchodování).
 - Žádné.
6. **Jak často jste v minulosti prováděl(a) transakce s investičními nástroji – podílovými listy, dluhopisy, akciemi nebo investičními certifikáty?**
 - Jednorázově.
 - Občas (2 – 3 ročně).
 - Pravidelně (4 a více ročně).
 - Nikdy
7. **V jakém objemu jste v minulosti prováděl(a) transakce s investičními nástroji – podílovými listy, dluhopisy, akciemi nebo investičními certifikáty?**
 - Do 50 000 Kč ročně.
 - Více než 50 000 Kč, ale méně než 250 000 Kč ročně.
 - Více než 250 000 Kč ročně.
 - Nikdy.

8. Uved'te délku Vašich zkušeností s investičními nástroji – podílovými listy, dluhopisy, akciemi nebo investičními certifikáty?

- Do 1 roku.
- Delší než 1 rok, ale kratší než 3 roky.
- Delší než 3 roky.
- Nemám zkušenost s investičními nástroji.

3. INFORMACE PRO URČENÍ CÍLOVÉHO TRHU

9. Jaké jsou zdroje a výše Vašich příjmů pro investování (můžete uvést i více zdrojů příjmů):

- Průměrný příjem do 25 000 Kč měsíčně.
- Průměrný příjem nad 25 000 Kč měsíčně.
- Kapitálové příjmy (dividendy, podíly na zisku, pronájem nemovitostí, dědictví apod.).
- Nemám pravidelný zdroj příjmů.

10. Jaká je výše zamýšlené jednorázové investice ve vztahu k Vašemu majetku, resp. výše pravidelné měsíční investice k Vaším měsíčním příjmům?

- Investice představuje většinu mého majetku, resp. měsíčního příjmu (více než 50 %).
- Investice představuje významnou část mého majetku, resp. měsíčního příjmu (více než 10 %, ale méně než 50 %).
- Investice představuje jen malou část mého majetku, resp. měsíčního příjmu (méně než 10 %).

11. Jak hodnotíte svou celkovou finanční situaci?

- Mám značné finanční závazky (závazky tvoří více než 75 % měsíčních příjmů).
- Mám větší finanční závazky (závazky tvoří mezi 50 a 75 % měsíčních příjmů).
- Mám určité finanční závazky (závazky tvoří 25 až 50 % měsíčních příjmů).
- Mám drobné finanční závazky (závazky tvoří méně než 25 % měsíčních příjmů).

12. Jaká by byla Vaše reakce, pokud by se hodnota Vaší investice během několika dnů snížila o 10%?

- Taková situace nesmí nastat, protože neakceptuji jakékoli kolísání hodnoty investice.
- Na situaci bych nereagoval(a), protože vím, že s investováním souvisí riziko kolísání hodnoty investice.
- Takovou situaci bych bral(a) jako příležitost k další investici za výhodných podmínek.

13. Jaký je Váš investiční cíl s ohledem na schopnost nést ztráty?

- Neakceptuji žádné ztráty a chci získat zpět minimálně částku investovaných prostředků, a to i za cenu nižšího výnosu z investice (typické pro běžné vkladové produkty).
- Akceptuji nízkou kolísavost a případné ztráty hodnoty investice v jednotkách procent, ale prioritou je pro mne spíše ochrana investovaných prostředků než vysoký růst jejich hodnoty (typické pro fondy peněžního trhu).
- Požaduji růst hodnoty investice a akceptuji vyšší míru kolísání této hodnoty a případné riziko ztráty větší části investovaných prostředků (typické pro dluhopisové, smíšené a akciové fondy).

14. Jak dlouho plánujete investici držet (jaký je Váš investiční horizont)?

- Do 1 roku
- Ne déle než 3 roky (krátkodobý horizont)
- Ne déle než 5 let (střednědobý horizont)
- Déle než 5 let (dlouhodobý horizont)

15. Jakou kombinaci možného nejvyššího ročního kolísání hodnoty investice byste preferovali?

- Žádné ztráty a minimální výnos
- 3 % až +5 % (SRRI max. 2)
- 15 % až +20 % (SRRI max. 4)
- 40 % až +50 % (SRRI max. 6)
- Maximalizace výnosu za cenu potenciální ztráty celé investované částky (SRRI max. 7)

Vyhodnocení cílového trhu, do kterého spadáte:

Typ zákazníka:

Znalosti a zkušenosti:

Investiční horizont:

Investiční preference:

Schopnost nést ztráty:

Tolerance k riziku:

Prohlašuji, že jsem obsahu investičního dotazníku porozuměl/a, že mnou uvedené údaje jsou pravdivé, úplné a prosté zkreslení. Beru na vědomí, že banka mi neposkytne investiční službu zprostředkování obchodů s investičními fondy v případě, kdy poskytnutí této služby neodpovídá mým odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, finančnímu zázemí nebo investičnímu cíli.