

### PŘÍLOHA Č. 3 - INVESTIČNÍ DOTAZNÍK A JEHO VYHODNOCENÍ

V souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, je společnost Citfin - Finanční trhy, a.s. („Citfin“) povinna získat od klienta potřebné informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic za účelem poskytnutí investičních služeb kvalifikovaným způsobem a v souladu s nejlepšími zájmy klienta. Na základě informací zjištěných v tomto dotazníku bude společnost Citfin schopna vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby v souvislosti s investičním nástrojem odpovídá odborným znalostem a zkušenostem klienta potřebným pro pochopení souvisejících rizik a určit, jaké investiční služby a produkty jsou pro klienta přiměřené a zda klientův profil odpovídá cílovému trhu zvoleného investičního nástroje.

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| Klient /jméno a příjmení / firma: |  |
| Adresa/Sídlo:                     |  |
| Rodné číslo/IČO:                  |  |

#### POUČENÍ KLIENTA

V souvislosti s poskytováním investičních služeb jsme povinni Váš požádat o níže uvedené informace, které nám umožní řádně vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby odpovídá Vaším odborným znalostem a zkušenostem pro pochopení souvisejících rizik.

Pokud se rozhodnete nám poskytnout nepravdivé informace nebo níže uvedené informace neposkytnout v požadovaném rozsahu, **existuje zde riziko, že nebudeme schopni zhodnotit, zda máte dostatečné znalosti a zkušenosti, abyste plně porozuměl rizikům souvisejícím s předmětnou investiční službou a investičními nástroji.**

Pokud i přesto budete trvat na poskytnutí příslušné investiční služby, jsme v souladu s právními předpisy oprávněni Vám danou investiční službu poskytnout, nicméně jsme povinni Vás upozornit, že nejsme schopni vyhodnotit, zda dotčené investiční služby a investiční nástroje odpovídají Vaším odborným znalostem a zkušenostem.

Proto Vám doporučujeme, abyste nám veškeré požadované informace níže poskytli.

**S ohledem na povahu investičních nástrojů upozorňujeme, že v rámci poskytovaných služeb nelze zohlednit faktory udržitelnosti, tj. investiční nástroj nemůže být ani udržitelný, ani neudržitelný.**

**1. U jakých z níže uvedených finančních produktů má investor nárok na návratnost alespoň ve výši investované částky?  *Vyberte všechny správné možnosti.***

- a) Nevím správnou odpověď.
- b) Běžné účty a termínované vklady.
- c) Dluhopisy (státní či podnikové).
- d) Investice do fondů kolektivního investování a do fondů kvalifikovaných investorů.
- e) Akcie.
- f) Měnové deriváty.

**2. Jaké typy investičních služeb využíváte nebo jste využíval(a) v posledních pěti (5) letech? Využíváním investičních služeb se rozumí i realizace termínových obchodů.**

- a) Dosud jsem nevyužíval(a) žádné investiční služby.
- b) Investiční poradenství.
- c) Portfolio management/správa aktiv/obhospodařování aktiv.
- d) Brokerage/podávání pokynů k obchodům s investičními nástroji, tj. i podávání pokynů k realizaci termínových obchodů.
- e) Využívám nebo jsem využíval(a) jiné než výše uvedené investiční služby (např. zadávání obchodů na pobočkách bank).

**3. Odpovězte prosím, zda níže uvedená tvrzení platí.**

- a) Spotový obchod spočívá v nákupu nebo prodeji jedné měny oproti jiné měně za spotový kurz, a to zpravidla s okamžitým vypořádáním obchodu.  
Ano  Ne  Nevím
- b) Měnové deriváty (měnový swap a měnový forward) jsou typem spotového obchodu.  
Ano  Ne  Nevím
- c) Měnový swap umožňuje prodej či nákup jedné měny za druhou s jejím následným zpětným odkoupením či prodejem po určité době za předem dohodnutý kurz.

Ano  Ne  Nevím

d) S měnovým swapem i s měnovým forwardem je spojen závazek smluvních stran platit dohodnuté úroky.  
Ano  Ne  Nevím

e) S měnovými deriváty je spojeno zejména riziko související s vývojem aktuálního směnného kurzu v neprospěch otevřené pozice klienta a s tím spojené povinnosti doplnit zálohu.  
Ano  Ne  Nevím

f) V případě měnového swapu nebo měnového forwardu nemohu realizovat ztrátu, tj. při ukončení obchodu vždy získám zpět minimálně částku ve výši původní investice.  
Ano  Ne  Nevím

g) Měnový forward je finanční derivát, prostřednictvím kterého si lze zajistit dnešní kurz na konkrétní den v budoucnu.  
Ano  Ne  Nevím

**4. Provedl/a jste v posledních pěti (5) letech obchody týkající se měnového forwardu nebo měnového swapu?**

a) Dosud nikdy.  
b) Maximálně desetkrát.  
c) Více než desetkrát, ale maximálně dvacetkrát.  
d) Více než dvacetkrát, ale v uplynulém roce jsem neprovedl/a obchody s průměrnou frekvencí minimálně 10 obchodů za čtvrtletí.  
e) Více než dvacetkrát a v uplynulém roce jsem provedl/a obchody s průměrnou frekvencí minimálně 10 obchodů za čtvrtletí.

**5. Na tuto otázku odpovězte pouze v případě, že jste na otázku č. 4 odpověděl kladně. Jak dlouho již obchodujete s měnovými deriváty nebo s měnovými swapy? Uveďte jednu odpověď v každém sloupci.**

|  | Měnový forward | Měnový swap |
|--|----------------|-------------|
| Neobchodoval/a jsem nikdy.                                       |                |             |
| Obchoduji po dobu maximálně jednoho roku.                        |                |             |
| Obchoduji po dobu delší než jednoho roku, ale maximálně tří let. |                |             |
| Obchoduji po dobu delší než tři roky.                            |                |             |

**6. Na tuto otázku odpovězte pouze v případě, že jste na otázku č. 4 odpověděl kladně. V jakém objemu jste v posledních pěti (5) letech provedl/a obchody s měnovými deriváty nebo měnovými swapy?**

|   | Měnový forward | Měnový swap |
|---|----------------|-------------|
| V průměrné hodnotě maximálně 5 milionů CZK ročně. |                |             |
| V průměrné hodnotě nad 5 milionů CZK ročně.       |                |             |

**7. Máte z doby posledních deseti (10) let pracovní zkušenosti týkající se obchodů s investičními nástroji a/nebo jste získal/a odborné vzdělání v oboru, který se vztahuje k obchodům s investičními nástroji?**

a) Nemám vzdělání, které se vztahuje k obchodům s investičními nástroji, ani jsem nezastával/a a nezastávám pracovní pozici v této oblasti.  
b) Mám vzdělání, které se vztahuje k obchodům s investičními nástroji: (prosíme uveďte, o jaké vzdělání se jedná)  
.....  
c) Nemám vzdělání, ale zastávám nebo jsem v posledních deseti letech zastával/a pracovní pozici ve finančním sektoru, která vyžaduje znalost transakcí a služeb poskytovaných na kapitálovém trhu (prosíme uveďte, o jakou pracovní pozici se jedná)  
.....  
d) Mám vzdělání a zastávám nebo jsem v posledních deseti letech zastával/a pracovní pozici ve finančním sektoru, která vyžaduje znalost transakcí a služeb poskytovaných na kapitálovém trhu (prosíme uveďte, o jaké vzdělání a jakou pracovní pozici se jedná)  
.....

**8. Jaký je hlavní důvod (účel), proč jste se rozhodl/a využít služeb společnosti Citfin? Vyberte i více možností.**

a) Uchování nominální hodnoty majetku.  
b) Tvorba kapitálových rezerv formou pravidelných investic.  
c) Zajištění proti riziku (pohyb kurzu měn).  
d) Spekulace.  
e) Směna měn.  
f) Nevím.

**9. Vlivem výkyvu hodnoty na měnovém trhu můžete realizovat ztrátu vyplývající ze skutečnosti, že byste v době vypořádání obchodu danou měnu na měnovém trhu získali za výrazně lepší kurz. Tímto můžete realizovat ztrátu hodnoty převyšující původní částku investice.**

**Byl/a byste s ohledem na Vaši současnou finanční situaci schopen/schopna přijmout tuto případnou ztrátu spočívající v ušlém zisku?**

- a) Ne, nejsem schopen/schopna přijmout případnou ztrátu.
- b) Ano, jsem schopen/schopna přijmout případnou ztrátu.
- c) Nevím.

**10. Dnes uzavřete forward v hodnotě 100 000 EUR. Jelikož si chcete zajistit dnešní kurz 25 EUR/CZK, sjednáte forward. V případě, že se v průběhu trvání forwardu kurz bude pohybovat ve Váš neprospěch, může pro Vás být tento obchod finančně nevýhodný oproti situaci, kdy byste forward nesjednali. Jaké výkyvy kurzu v rámci tohoto obchodu jsou pro Vás v rámci Vašeho podnikání akceptovatelné?**

- a) Výkyv kurzu EUR/CZK maximálně 2 %.
- b) Výkyv kurzu EUR/CZK v rozmezí 2,01 % - 4,00 %.
- c) Výkyv kurzu EUR/CZK více než 4 %.
- d) Nevím.

Svým podpisem stvrzujete, že všechny výše uvedené údaje jsou pravdivé a že berete na vědomí výše uvedená poučení společností Citfin.

Dne.....

název klienta

oprávněná osoba