



## INVESTIČNÍ DOTAZNÍK PRO INVESTIČNÍ PORADENSTVÍ - FYZICKÁ OSOBA

### Zákazník

Jméno a příjmení	
Datum narození	
CIF	

### Adresa Zákazníka:

Ulice	
Obec	
PSČ (příp. obdobný poštovní kód)	

(dále též jen „Zákazník“)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 92, IČ: 649 48 242, zapsaná do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 (dále též jen „Banka“) je povinna v souladu s ustanoveními zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“), zejména ustanoveními § 15h a 15i Zákona, získat informace o potřebných odborných znalostech a zkušenostech Zákazníka v oblasti investic (případně jeho finančním zázemí a investičních cílech). Banka tak činí na základě tohoto Investičního dotazníku pro investiční poradenství - fyzická osoba. Informace požadované Bankou po Zákazníkovi v tomto Investičním dotazníku slouží k tomu, aby Banka při poskytování investičních služeb a nabídky investičních nástrojů mohla postupovat maximálně kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a zejména v nejlepším zájmu Zákazníka. Banka dále informace získané Investičním dotazníkem využije pro účely vyhodnocení slučitelnosti nástroje s potřebami, charakteristikami a cíli Zákazníka, včetně cílů týkajících se udržitelnosti.

Banka se bude Zákazníka ptát i na preference v oblasti udržitelnosti, tj. zda si přeje investovat udržitelně. Před zodpovězením uvedené otázky resp. otázek by měl Zákazník pochopit následující pojmy. Investovat udržitelně znamená investovat do jednoho nebo více z následujících investičních nástrojů:

#### 1 Environmentálně udržitelná investice dle tzv. Taxonomie\*

Investice do jedné nebo více hospodářských činností, které lze označit za environmentálně udržitelné, tj. významně přispívá k plnění jednoho nebo více environmentálních cílů – a) zmírnění změny klimatu, b) adaptace na změnu klimatu, c) udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů, d) přechod na oběhové hospodářství, e) prevence a kontrola znečišťování, f) ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů.

\*Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852

#### 2 Udržitelná investice dle SFDR\*\*

Investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům nebo která přispívá k sociálním cílům, a to za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení, zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

\*\* Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088

**3 Investiční nástroj, který zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti,** jako jsou environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství. Investicí do tohoto nástroje se mají nepříznivé vlivy odstranit, resp. alespoň zmírnit, snížit nebo pozitivně řešit. Hlavní nepříznivé vlivy můžeme pozorovat v:

-klimatické resp. environmentální oblasti (emise skleníkových plynů, negativní vliv na biologickou rozmanitost, emise do vody, nebezpečný odpad apod.) a  
-sociální oblasti, oblasti zaměstnaneckých záležitostí, záležitostí dodržování lidských práv a záležitostí boje proti korupci a úplatkářství (porušování zásad globálního paktu OSN a OECD, neupravený rozdíl v odměňování žen a mužů, expozice vůči kontroverzním zbraním apod.)

### Otázky Investičního dotazníku

Banka tímto žádá v návaznosti na shora uvedené důvody o úplné, přesné a pravdivé zodpovězení následujících otázek. Pokud Zákazník některé otázky zcela nerozumí či si není jistý jejím smyslem či formulací, vyžádá si od Banky vysvětlení předtím, než na otázku odpoví, přičemž Banka mu poskytne veškerá potřebná vysvětlení.

## PŘIMĚŘENOST INVESTICE

### Znalosti a zkušenosti - obecné otázky

<b>1</b>	<b>Máte vzdělání či kvalifikaci ve vztahu k obchodování s investičními nástroji?</b>	
	a. Ne.	<input type="checkbox"/>
	b. Ano, vysokoškolské vzdělání se zaměřením mj. na finanční trhy a investiční nástroje.	<input type="checkbox"/>
	c. Ano, složil/a jsem odbornou zkoušku nebo jsem prošel/la odborným kurzem zaměřeným na investiční nástroje (makléřská zkouška, odborné vzdělání pro registraci investičního zprostředkovatele/vázaného zástupce apod.).	<input type="checkbox"/>
<b>2</b>	<b>Má Vaše současné nebo dřívější povolání vztah k obchodování s investičními nástroji?</b>	
	a. Ne.	<input type="checkbox"/>
	b. Částečně – pracuji nebo jsem dříve více než rok pracoval/a ve finančním sektoru, ale nezastávám pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji.	<input type="checkbox"/>
	c. Ano, zastávám nebo jsem dříve více než rok zastával/a pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji (např. makléře, portfolio manažera, investičního poradce apod.).	<input type="checkbox"/>
<b>3</b>	<b>Jaká je povaha obchodů a služeb s investičními nástroji, se kterou máte zkušenosti?</b>	
	a. Nemám zkušenost se žádnou investiční službou.	<input type="checkbox"/>
	b. Obvykle obchoduji na základě vlastního uvážení.	<input type="checkbox"/>
	c. Využívám investiční poradenství.	<input type="checkbox"/>
	d. Deleguji rozhodování na jiné (portfolio management).	<input type="checkbox"/>

**4 Výnosnost každé investice je spojena s určitou úrovní podstupovaného rizika. Na základě Vašich znalostí označte pravdivé tvrzení.**

- a. Výnos z investice je zcela nezávislý na stupni rizika.  
 b. Nižší výnos je vždy spojen s vyšším stupněm rizika.  
 c. Vysoký očekávaný výnos je obvykle spojen se srovnatelně velkým stupněm rizika.  
 d. Nevím.

  
  
  

**5 Jaký dopad může mít insolvence, či úpadek společnosti, která investiční nástroje vydala, na investované finanční prostředky ze strany investora?**

- a. Investor může ztratit až všechny své finanční prostředky investované do investičních nástrojů společnosti, která je vydala.  
 b. Insolvence, či úpadek společnosti nikdy nemá žádný dopad na finanční prostředky investované ze strany investora do investičních nástrojů společnosti, která je vydala, tzn. investor je proti tomuto riziku vždy plně chráněný.  
 c. Investor má povinnost ostatním věřitelům platit fixní i variabilní platby ze svého, a to místo společnosti, která investiční nástroje vydala.  
 d. Nevím.

  
  
  

**Znalosti a zkušenosti****Se kterými z následujících finančních nástrojů máte zkušenosti?****Podílové fondy****6.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**

Ano   
 Ne

**6.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

a. Znáám je velmi dobře.   
 b. Znáám je.   
 c. Neznám je.

**6.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Fondy peněžního trhu zpravidla investují do nástrojů s vysokým tržním rizikem a nízkou likviditou.  
 b. Hodnota nakoupených podílových listů může poklesnout pod objem původně investované částky, a to kvůli tržním výkyvům.  
 c. Dluhopisové fondy jsou vždy rizikovější než fondy akciové.  
 d. Nevím.

  
  
  

**6.4 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.   
 b. Méně než jeden rok.   
 c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.   
 d. Déle než tři roky.

**6.5 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.   
 b. Jednou za rok nebo výjimečně.   
 c. Jednou za čtvrtletí.   
 d. Jednou za měsíc.   
 e. Vícekrát než jednou za měsíc.

**6.6 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?**

- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.   
 b. Do 50 000 CZK.   
 c. Více než 50 000 CZK.

**Dluhopisy****7.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**

Ano   
 Ne

**7.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

a. Znáám je velmi dobře.   
 b. Znáám je.   
 c. Neznám je.

**7.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Investice do státních dluhopisů jsou bezrizikové, tzn. nenesou ani kreditní riziko.  
 b. Růst úrokových sazeb obvykle způsobí pokles cen dluhopisů.  
 c. Korporátní (firemní) dluhopisy se považují za bezrizikovou alternativu k termínovaným vkladům.  
 d. Nevím.

  
  
  

**7.4 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.   
 b. Méně než jeden rok.   
 c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.   
 d. Déle než tři roky.

**7.5 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.   
 b. Jednou za rok nebo výjimečně.   
 c. Jednou za čtvrtletí.   
 d. Jednou za měsíc.   
 e. Vícekrát než jednou za měsíc.

**7.6 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?**

- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.   
 b. Do 50 000 CZK.   
 c. Více než 50 000 CZK.

**Akcie****8.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**

Ano   
 Ne

**8.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

a. Znáám je velmi dobře.   
 b. Znáám je.   
 c. Neznám je.

**8.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Akciový podílový fond je diverzifikovanější investice než jednotlivá akcie.  
 b. Akcie jsou cenné papíry pravidelně vyplácející fixní platby investorům.  
 c. Držitel akcie nikdy nemůže získat podíl na zisku společnosti (dividendu).  
 d. Nevím.

**8.4 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.  
b. Méně než jeden rok.  
c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.  
d. Déle než tři roky.

  
  
  

**8.5 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.  
b. Jednou za rok nebo výjimečně.  
c. Jednou za čtvrtletí.  
d. Jednou za měsíc.  
e. Vícekrát než jednou za měsíc.

  
  
  
  

**8.6 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?**

- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.  
b. Do 50 000 CZK.  
c. Více než 50 000 CZK.

  
  

**Strukturované investiční nástroje se 100% kapitálovou ochranou (strukturované dluhopisy/certifikáty se 100% garancí)****9.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**

- Ano  
Ne

  

**9.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

- a. Znáám je velmi dobře.  
b. Znáám je.  
c. Neznám je.

  
  

**9.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Strukturovaný dluhopis nepodléhá kreditnímu riziku společnosti, která jej vytvořila (riziko úpadku).  
b. Strukturovaný dluhopis nebo certifikát se 100% garancí nikdy nelze odprodat před jeho stanovenou splatností.  
c. Strukturovaný dluhopis nebo certifikát se 100% garancí kombinuje ochranu investované částky (investice do konzervativního dluhopisu) ve spojení s účastí na vývoji ceny podkladového aktiva (například akciového indexu).  
d. Nevím.

  
  
  

**9.4 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Výnos garantované investice vůbec nezávisí na vývoji podkladového aktiva.  
b. Garantované investice ochrání původně investované finanční prostředky při poklesu hodnoty podkladového aktiva.  
c. Garantované investice pravidelně vyplácejí investorům fixní kupón.  
d. Nevím.

  
  
  

**9.5 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.  
b. Méně než jeden rok.  
c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.  
d. Déle než tři roky.

  
  
  

**9.6 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.  
b. Jednou za rok nebo výjimečně.  
c. Jednou za čtvrtletí.  
d. Jednou za měsíc.  
e. Vícekrát než jednou za měsíc.

  
  
  
  

**9.7 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?**

- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.  
b. Do 100 000 CZK.  
c. Více než 100 000 CZK.

  
  

**Strukturované investiční nástroje bez 100% kapitálové ochrany (strukturované dluhopisy/certifikáty bez 100% garance)****10.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**

- Ano  
Ne

  

**10.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

- a. Znáám je velmi dobře.  
b. Znáám je.  
c. Neznám je.

  
  

**10.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Maximální ztráta ze strukturovaných investičních nástrojů bez pákového efektu je limitována objemem původně investované částky.  
b. Strukturované investiční nástroje jsou finanční aktiva bez předem stanovené splatnosti.  
c. Strukturované investiční nástroje vždy investorům vrátí objem původně investované částky bez ohledu na vývoj podkladového aktiva.  
d. Nevím.

  
  
  

**10.4 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Strukturované investiční nástroje se se obchodují jenom na veřejných burzách.  
b. Strukturované investiční nástroje přináší investorům pravidelně vyplácenou dividendu.  
c. Garantovaný investiční nástroj lze z hlediska jeho rizikově-výnosového profilu považovat za méně rizikový než pákový certifikát.  
d. Nevím.

  
  
  

**10.5 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.  
b. Méně než jeden rok.  
c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.  
d. Déle než tři roky.

  
  
  

**10.6 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.  
b. Jednou za rok nebo výjimečně.  
c. Jednou za čtvrtletí.  
d. Jednou za měsíc.  
e. Vícekrát než jednou za měsíc.

  
  
  
  

**10.7 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?**

- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.  
b. Do 100 000 CZK.  
c. Více než 100 000 CZK.

  
  

**Speciální alternativní investiční, realitní, komoditní fondy (mimo UCITS) a private equity****11.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**

- Ano  
Ne

  

**11.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

- a. Znáám je velmi dobře.  
b. Znáám je.  
c. Neznám je.

  
  

**11.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Investice do private equity fondů se vyznačují rychlou dostupností investovaných prostředků.  
b. Počet investorů a minimální výše investice u fondu kvalifikovaných investorů nikdy nejsou nijak omezeny.  
c. Private equity fondy obvykle investují svěřené prostředky do společností, které nejsou obchodované na veřejných burzách.  
d. Nevím.

**11.4 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Zkratka ETF označuje pojem burzovně obchodovaný fond.  
 b. Podílník uzavřeného podílového fondu nesmí nikdy své podíly prodat jinému podílníkovi.  
 c. Výhodou ETF proti akciovým podílovým fondům je, že stabilně a dlouhodobě překonávají tržní index S&P500.  
 d. Nevím.

  
  
  

**11.5 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.  
 b. Méně než jeden rok.  
 c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.  
 d. Déle než tři roky.

  
  
  

**11.6 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.  
 b. Jednou za rok nebo výjimečně.  
 c. Jednou za čtvrtletí.  
 d. Jednou za měsíc.  
 e. Vícekrát než jednou za měsíc.

  
  
  
  

**11.7 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?**

- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.  
 b. Do 100 000 CZK.  
 c. Více než 100 000 CZK.

  
  

**Treasury produkty pro fyzické osoby****12.1 Máte znalosti a/nebo zkušenosti s těmito investičními nástroji?**

- Ano   
 Ne

**12.2 Jaká je úroveň Vašich znalostí ve vztahu k těmto investičním nástrojům?**

- a. Znáám je velmi dobře.  
 b. Znáám je.  
 c. Neznám je.

  
  

**12.3 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Kupující i prodávající FX forwardu mají povinnost provést v den stanovené splatnosti konverzi za předem sjednaný kurz.  
 b. Kupující má právo FX forward nevyužít a provést konverzi za aktuální tržní kurz.  
 c. FX forward slouží k zajištění úrokových sazeb.  
 d. Nevím.

  
  
  

**12.4 Pokud tyto investiční nástroje znáte, vyberte prosím správnou odpověď z následujících tvrzení.**

- a. Kupující opce má právo zvolit směr obchodu (nákup nebo prodej).  
 b. Proávající opce má neomezený potenciál zisku a současně limitovanou ztrátu.  
 c. Pokud je měnová opce využita, má prodávající opce povinnost provést směnu za dohodnutých podmínek.  
 d. Nevím.

  
  
  

**12.5 Jak dlouho již investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Zatím jsem neinvestoval/a.  
 b. Méně než jeden rok.  
 c. Déle než jeden rok a méně než tři roky.  
 d. Déle než tři roky.

  
  
  

**12.6 Jak často investujete do těchto investičních nástrojů?**

- a. Neinvestuji do těchto investičních nástrojů.  
 b. Jednou za rok nebo výjimečně.  
 c. Jednou za čtvrtletí.  
 d. Jednou za měsíc.  
 e. Vícekrát než jednou za měsíc.

  
  
  
  

**12.7 Kolik jste investoval/a do těchto investičních nástrojů za poslední rok?**

- a. Za poslední rok jsem neinvestoval/a.  
 b. Do 100 000 CZK.  
 c. Více než 100 000 CZK.

  
  

**POŽADAVKY NA ŘÍZENÍ PRODUKTŮ****Finanční situace s přihlédnutím na schopnost nést ztráty****13 Jakou ztrátu jste schopen/schopna unést, aniž by Vás tato ztráta přivedla do závažných finančních obtíží?**

- a. Nejsem schopen/schopna unést žádnou ztrátu.  
 b. Jsem schopen/schopna unést ztrátu na úrovni 20% z investované částky.  
 c. Jsem schopen/schopna unést ztrátu na úrovni 50% z investované částky.  
 d. Jsem schopen/schopna unést ztrátu i celé investované částky.

  
  
  

**Postoj k riziku a očekávanému výnosu****14 Jaké kolísání hodnoty investice jste ochoten/ochotna akceptovat ve vztahu k očekávanému výnosu investice?**

- a. Nízké, jsem ochotný/ochotná akceptovat pouze nízký stupeň rizika a kolísání hodnoty investice za cenu malých výnosů.  
 b. Střední, jsem ochotný/ochotná akceptovat vyvážené riziko a kolísání hodnoty investice s možností vyšších dlouhodobých výnosů.  
 c. Vysoké, jsem ochotný/ochotná akceptovat podstatná rizika i krátkodobé výkyvy hodnoty investice výměnou za výrazné dlouhodobé zhodnocení.  
 d. Agresivní, jsem ochotný/ochotná akceptovat značná rizika a výrazné kolísání hodnoty investice výměnou za možnost maximalizovat výnos.

  
  
  

**Investiční cíle****15 Jaké jsou vaše investiční cíle? Uvedte 1-4 odpovědi dle vaší preference.**

- a. Investuji za účelem uchování hodnoty peněz.  
 b. Investuji za účelem růstu hodnoty portfolia.  
 c. Investuji za účelem získání nejvyššího možného zhodnocení.  
 d. Investuji i s jinými specifickými cíli (zajištění apod.).

  
  
  

**Investiční horizont****16 Jak dlouhou dobu mohou být Vaše finanční prostředky ponechány v investičních nástrojích?**

- a. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků do 1 roku.  
 b. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků do 3 let.  
 c. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků od 3 do 5 let.  
 d. Předpokládám, že využiji většinu investovaných prostředků za déle než 5 let.

## DOPLŇUJÍCÍ OTÁZKY PRO VYHODNOCENÍ VHODNOSTI

### Finanční situace

<b>17.1</b>	<b>Jaká je celková hodnota Vašeho majetku (finanční aktiva, nemovitosti, movité věci a ostatní majetek) po odečtení závazků?</b> a. Méně než 500 000 CZK. b. Mezi 500 001 a 3 000 000 CZK. c. Mezi 3 000 001 a 10 000 000 CZK. d. Více než 10 000 000 CZK.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>17.2</b>	<b>Jaký je podíl následujících kategorií na celkovém majetku v %? (Součet musí být roven 100%)</b> a. Peněžní prostředky. b. Cenné papíry. c. Nemovitosti. d. Ostatní.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>17.3</b>	<b>Jaký je Váš hlavní zdroj příjmů?</b> a. Příjem ze závislé činnosti. b. Důchod (starobní, invalidní,...). c. Příjem z investiční činnosti a pronájmů. d. Příjem z podnikání. e. Ostatní příjem.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>17.4</b>	<b>Jaký je Váš pravidelný měsíční dostupný příjem?</b> Mzda + příjmy z kapitálu + ostatní pravidelné příjmy - splátky závazků - životní náklady - ostatní fixní výdaje a. Méně než 20 000 CZK. b. V rozmezí 20 001 a 40 000 CZK. c. V rozmezí 40 001 a 80 000 CZK. d. Více než 80 000 CZK.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>17.5</b>	<b>Jaký je Váš hlavní zdroj výdajů?</b> a. Splátky investičních úvěrů nebo hypotéky. b. Běžné životní výdaje. c. Ostatní výdaje.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

### Postoj k riziku a očekávanému výnosu

<b>18.1</b>	<b>Která z následujících tří možností nejlépe odpovídá Vašemu ideálnímu portfoliu?</b> a. Bude nést stabilní výnos kolem 1-2 % ročně. b. Výnos v následujících letech může kolísat v rozmezí -3 a +10 %. c. Může vytvářet výnos mezi -15 a + 30 % v následujících letech s tím, že za extrémních okolností může ztráta dosáhnout hodnoty původně investovaného kapitálu.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>18.2</b>	<b>Jakou část Vašich prostředků byste investovali do portfolia popsaného v bodu c. v otázce 18.1 ?</b> a. Méně než 10 %. b. Mezi 10 a 25 %. c. Více než 25 %.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

### PREFERENCE UDRŽITELNOSTI

<b>19</b>	<b>Preferujete investování do udržitelných investičních nástrojů?</b> a. Ano, je to pro mě při investování důležité a preferuji jen udržitelné investice. b. Není to pro mě při investování důležité a investice mohou, ale nemusí zohledňovat faktory udržitelnosti.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
-----------	---	--

### Doplňující otázky k Preferencím udržitelnosti

<b>20</b>	<b>Vyberte, které hlavní nepříznivé vlivy na faktory udržitelnosti mají vaše investice zohledňovat:</b> a. Environmentální. b. Sociální a zaměstnanecké. c. Nemám preferenci.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>21</b>	<b>Jakou mírou mají být udržitelné investice podle nařízení SFDR zastoupeny ve vašem portfoliu?</b> a. Nemám preferenci (0,01 - 100%). b. Nízká (min. 25%). c. Střední (min. 50%). d. Vysoká (min. 75%).	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>22</b>	<b>Jakou mírou mají být udržitelné investice podle tzv. Taxonomie zastoupeny ve vašem portfoliu?</b> a. Nemám preferenci (0,01 - 100%). b. Nízká (min. 25%). c. Střední (min. 50%). d. Vysoká (min. 75%).	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>