Investiční dotazník

společnost: **CYRRUS a.s.**
sídlo: Veveří 111 (PLATINIUM), 616 00 Brno
IČ: 63907020
tel.: 538 705 711; fax : 538 705 733; e-mail: info@cyrrus.cz; www.cyrrus.cz
Společnost zapsaná v obchodním rejstříku oddíl B, vložka 3800, vedeného Krajským soudem v Brně

(dále jen „Obchodník“)

jméno/firma:	tel:
bydliště/sídlo:	e-mail.:
koresp. adresa:	č. b. účtu:
IČ/RČ :	č. OP/pasu:
zastoupená:	platný do:
	vystaveno:

(dále jen „Zákazník“)

Dotazník slouží Obchodníkovi s cennými papíry, 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 zákon 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 odborným znalostem nebo zkušenostem potřebných pro pochopení souvisejících rizik. Poskytnutí služeb je podmíněno vyplněním dotazníku. Na sdělené informace se vztahuje povinnost mlčenlivosti Obchodníka podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

1. Informace o záměrech a cílech

1.1. Investiční horizont. Nyní investované peníze hodlám mít pro investování vyčleněné pravděpodobně po dobu:
( ) do 1 roku
( ) 1 až 3 roky
( ) déle než 3 roky

1.2. Doba, po kterou hodláte investiční nástroje držet?
( ) podle vývoje tržních cen
( ) do 1 roku
( ) déle jak 1 rok

1.3. Likvidita. Jak důležitá je možnost investici rychle přeměnit na hotové peníze?
( ) není, své peníze ponechám investovány po celou uvedenou dobu
( ) mohlo by se stát, že budu potřebovat peníze dříve, jsem srozuměn s tím, že rychlá přeměna mi může přinést finanční ztráty
( ) je velmi pravděpodobné, že budu peníze potřebovat před uplynutím uvedené doby

1.4. Vztah k riziku.

1.4.1. Dáváte při investování přednost velikosti výnosu nebo jistotě?
( ) nemusím na své investici rychle vydělat, ale chci, abych investoval do aktiv se 100% návratností
( ) investuji proto, že chci výnos nad úrovní bankovních produktů a jsem ochoten podstoupit tomu odpovídající riziko ztráty a vím, že v případě nepříznivého vývoje trhů se může hodnota mé investice snížit
( ) očekávám nadprůměrné výnosy, jsem srozuměn s tím, že podstupuji zvýšené riziko vzniku ztráty a že mé prostředky budou investovány do aktiv, kde není zaručena jejich návratnost

1.4.2. Kdyby hodnota Vaší celkové investice klesla o 10%
( ) okamžitě bych svoji investici ukončil(a), abych zabránil(a) dalším ztrátám
( ) počkám na další vývoj, bude-li klesat, investici prodám
( ) využiji této příležitosti a dále investuji

1.4.3. Jaký roční výnos v procentech očekáváte ze své investice při zohlednění zejména tržních rizik?
( ) do 5% p.a. ( ) 5 – 10% p.a. ( ) 10 – 20% p.a. ( ) více než 20% p.a.

1.5. Účel a cíl investování
( ) účelem investice je dočasné uložení peněžních prostředků, které mají charakter peněžní rezervy na předem známý účel (úspory, školné, podnikové fondy)
( ) účelem investice je investování peněžních prostředků do takových nástrojů, které mohou generovat nadprůměrný výnos, ale se kterými je rovněž spojeno riziko vysoké ztráty, pro tyto peněžní prostředky do budoucna nezamýšlím konkrétní využití
( ) účelem investice je získat nadprůměrné výnosy i ve spojení s rizikem úplné ztráty investice, resp. vzniku dalších finančních závazků, pro tyto peněžní prostředky do budoucna nezamýšlím konkrétní využití
( ) jiný, prosím uveďte: .....

2. Znalosti v oblasti investic

2.1. Uveďte jaké druhy investičních nástrojů znáte
[ ] dluhopisy
[ ] podílové listy fondů
[ ] akcie
[ ] investiční certifikáty
[ ] deriváty
[ ] žádné

2.2. Podstatě a rizikům obchodů s akciemi
( ) dostatečně rozumím
( ) byl mi vysvětlen obchodníkem a rozumím
( ) nerozumím, ale nebudou při mém investování použity

2.3. Podstatě a rizikům obchodů s investičními certifikáty a certifikáty s částečnou ochranou (bonus, diskont, revers apod.)
( ) dostatečně rozumím
( ) byl mi vysvětlen obchodníkem a rozumím
( ) nerozumím, ale nebudou při mém investování použity

2.4. Podstatě a rizikům obchodů s korporátními dluhopisy
( ) dostatečně rozumím
( ) byl mi vysvětlen obchodníkem a rozumím
( ) nerozumím, ale nebudou při mém investování použity

2.5. Podstatě a rizikům obchodování s měnovými forwardy a měnovými swapy
( ) dostatečně rozumím
( ) byl mi vysvětlen obchodníkem a rozumím
( ) nerozumím, ale nebudou při mém investování použity

2.6. Podstatě a rizikům obchodování s použitím úvěru (např. úvěrový rámec, repo obchody)
( ) dostatečně rozumím
( ) byl mi vysvětlen obchodníkem a rozumím
( ) nerozumím, ale nebudou při mém investování použity

2.7. Podstatě a rizikům short obchodů spekulujících na pokles investičních nástrojů (prodej půjčených CP a jejich zpětný nákup a vrácení)
( ) dostatečně rozumím
( ) byl mi vysvětlen obchodníkem a rozumím
( ) nerozumím, ale nebudou při mém investování použity

2.8. Podstatě a rizikům pákového efektu integrovaného přímo v investičním nástroji (např. knock-out certifikát, pákové ETF)
( ) dostatečně rozumím
( ) byl mi vysvětlen obchodníkem a rozumím
( ) nerozumím, ale nebudou při mém investování použity

2.9. Podstatě obchodních pokynů stop-loss (zastav ztrátu) a stop-limit pokynu
( ) dostatečně rozumím
( ) byl mi vysvětlen obchodníkem a rozumím
( ) nerozumím

2.10. Podstatě pojmu diverzifikace portfolia
( ) dostatečně rozumím
( ) byl mi vysvětlen obchodníkem a rozumím
( ) nerozumím

2.11. Podmínkám výplaty náhrad z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry
( ) rozumím podmínkám výplaty náhrad
( ) nerozumím podmínkám výplaty náhrad

2.12. Ve Všeobecných obchodních podmínkách Obchodníka je obsažen popis nabízených investičních nástrojů a služeb, obchodních strategií, rizik, pravidel proti střetu zájmu, informace o pobídkách a další důležité skutečnosti ohledně podmínek poskytování investičních služeb. Seznámil(a) jste se s těmito informacemi?
( ) ano
( ) ne

2.13. Požadujete bližší vysvětlení povahy požadované investiční služby resp. nabízeného investičního nástroje a rizik s ním spojených?
( ) ano. Pokud ano, konkretizujte prosím: .....
( ) ne

3. Zkušenosti v oblasti investic

3.1. Uveďte, délku zkušenosti s investováním do jednotlivých druhů investičních nástrojů

dluhopisy	( ) nemám zkušenost	( ) do 1 roku	( ) 1-3 roky	( ) delší než 3 roky
podílové listy fondů	( ) nemám zkušenost	( ) do 1 roku	( ) 1-3 roky	( ) delší než 3 roky
akcie	( ) nemám zkušenost	( ) do 1 roku	( ) 1-3 roky	( ) delší než 3 roky
investiční certifikáty/deriváty	( ) nemám zkušenost	( ) do 1 roku	( ) 1-3 roky	( ) delší než 3 roky

3.2. Uveďte, jaké typy investičních služeb využíváte nebo jste využíval(a)
[ ] obchodování s investičními nástroji (nákup a prodej cenných papírů, včetně fondů)
[ ] obhospodařování majetku zákazníka (správa portfolia)
[ ] investiční poradenství
[ ] obchodování s použitím úvěru nebo půjčky (maržové obchodování)
[ ] jiné, uveďte, prosím, jaké: .....
[ ] žádné

3.3. Uveďte, jaké typy transakcí s investičními nástroji jste v minulosti uzavřel(a), v jaké četnosti a v jakém rozsahu

	transakce a dluhopisy	transakce s podílovými listy	transakce s akciemi	transakce s investičními certifikáty/deriváty
četnost	( ) jednorázově	( ) jednorázově	( ) jednorázově	( ) jednorázově
	( ) občas (1-2 ročně)	( ) občas (1-2 ročně)	( ) občas (1-2 ročně)	( ) občas (1-2 ročně)
	( ) pravidelně (více než 2x ročně)	( ) pravidelně (více než 2x ročně)	( ) pravidelně (více než 2x ročně)	( ) pravidelně (více než 2x ročně)
částka	( ) do 100.000 Kč	( ) do 100.000 Kč	( ) do 100.000 Kč	( ) do 100.000 Kč
	( ) do 500.000 Kč	( ) do 500.000 Kč	( ) do 500.000 Kč	( ) do 500.000 Kč
	( ) více	( ) více	( ) více	( ) více

( ) žádné transakce

3.4. Máte pracovní nebo studijní zkušenosti (alespoň 1 rok) v oblasti kapitálového trhu nebo, které souvisí s kapitálovým (finančním) trhem?
( ) ne
( ) ano, uveďte, prosím,o jaké pracovní nebo studijní zkušenosti nebo vzdělání se jedná: .....

4. Finanční situace

4.1. Uveďte, kolik finančních prostředků, při zohlednění Vašich budoucích významných výdajů, hodláte investovat
( ) do 100.000,- Kč
( ) do 500.000,- Kč
( ) do 1.000.000,- Kč
( ) do 5.000.000,- Kč
( ) více, uveďte prosím částku: .....

4.2. Uveďte, jakou část Vašeho celkového majetku (vč. nemovitostí, investic, likvidních aktiv) představují peněžní prostředky pro zamýšlenou investici
( ) více než polovinu celkového majetku
( ) méně než polovinu celkového majetku
( ) méně než čtvrtinu celkového majetku

4.3. Uveďte, jaký dopad by na Vás měla případná 100% ztráta investovaných prostředků při zohlednění Vašich příjmů a pravidelných závazků (hypotéka, leasing, apod.)
( ) existenční potíže (úpadek společnosti)
( ) výrazné snížení životního standardu (krize chodu společnosti)
( ) mírné snížení životního standardu (přechodné potíže společnosti)
( ) žádná změna životního standardu (žádná změna chodu společnosti)

4.4. Uveďte prosím do které kategorie osob patříte:

- ☐ zaměstnanec
- ☐ OSVČ – podnikatel, společník
- ☐ příjemce dávek důchodového zabezpečení
- ☐ příjemce důchodu z vlastnictví (nájmy, dividendy apod.)
- ☐ nefinanční společnost (pouze právnické osoby)
- ☐ finanční instituce (pouze právnické osoby)
- ☐ jiné, uveďte, prosím: .....

4.5. Uveďte zdroje/původ Vašich příjmů (pro investování)

- ☐ výživné, dávky, důchod
- ☐ mzda, plat; uveďte prosím vaše zaměstnání: .....
- ☐ příjmy z podnikání, OSVČ; specifikujte prosím podnikatelskou činnost: .....
- ☐ příjmy z kapitálu (dividendy, podíly na zisku, pronájem nemovitostí, dědictví apod.); uveďte prosím názvy společností ve kterých máte účast a ze které plyne zdroj příjmu z podnikání nebo kapitálu: .....
- ☐ jiné, konkretizujte prosím: .....

4.6. Uveďte výši Vašich pravidelných měsíčních příjmů

- ( ) do 15 000,- Kč
- ( ) od 15 000,- Kč do 30 000,- Kč
- ( ) od 30 000,- Kč do 50 000,- Kč
- ( ) od 50 000,- Kč do 100 000,- Kč
- ( ) 100 000,- Kč a více

4.7. Uveďte, prosím, kolik v Kč měsíčně činí případné pravidelné splátky Vašich finančních závazků (např. hypotéka, leasing):
(Rozdíl mezi příjmy v otázce 4.6. a výdaji v otázce 4.7. musí být kladný.)

.....

5. Informace podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (ZAML):

5.1. Prostředky, které hodláte investovat, pochází z trestné činnosti a slouží nebo budou použity k financování terorismu?

- ( ) ano
- ( ) ne

5.2. Jste politicky exponovanou osobou

- ( ) ano
- ( ) ne

Pozn.: Politicky exponovanou osobou se podle ZAML rozumí:
fyzická osoba, která je nebo v minulosti (v posledních 12 měsících) byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem a dále osoby na takovou osobu napojené. Těmi jsou osoba blízká, společník nebo skutečný majitel stejného subjektu, osoba, která je s touto osobou v jiném blízkém podnikatelském vztahu nebo je skutečným majitelem subjektu vytvořeného ve prospěch takové osoby. Příkladem politicky exponované osoby je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídícího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci.

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

Uveďte prosím skutečného majitele právnické osoby:

Jméno a příjmení			
RČ (případně datum narození)			
Adresa trvalého bydliště			
Vyberte písmeno a uveďte důvod ad 1 až 4			

Prohlašuji, že uvedené informace jsou pravdivé.

Pozn. Skutečným majitelem se podle ZAML se rozumí fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Má se za to, že při splnění podmínek podle věty první skutečným majitelem je
a) u obchodní korporace fyzická osoba, 1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %, 2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1, 3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo 4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 až 3,
b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba, 1. která disponuje více než 25 % jejích hlasovacích práv, 2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo 3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2,
c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení 1. zakladatele, 2. svěřenského správce, 3. obmyšleného, 4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a 5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

5.4. Informace o aktivitách v rizikových zemích. Máte obchodní či jiné aktivity v zemích či se subjekty ze zemí, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí?

- ( ) ano
- ( ) ne

Prohlašuji, že jsem majitelem finančních prostředků a nástrojů, které budou použity k poskytnutí služby, že tyto nepocházejí z trestné činnosti a neslouží k financování terorismu a byly nabyty v souladu s právními předpisy. Prohlašuji, že výše uvedené údaje v dotazníku jsou přesné, pravdivé a úplné a zavazuji se informovat Obchodníka o jakýchkoliv případných změnách. Jsem si vědom(a) toho, že uvedení nepravdivých nebo neúplných skutečností mne vystavuje riziku souvisejícímu s nevhodností obchodů, finančních nástrojů nebo produktů nebo nesprávně stanovenou investiční strategií.

V ..... dne .....

.....
Zákazník

Zákazník zvolil investiční službu - Moje strategie:

- ANO

- NE

Podpis makléře:

Volba investiční služby – Moje strategie

společnost:	**CYRRUS a.s.**
sídlo:	Veveří 111 (PLATINIUM), 616 00 Brno
IČ:	63907020; zápis v OR vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 3800
tel.:	538 705 711; fax : 538 705 733; e-mail: info@cyrrus.cz; www.cyrrus.cz

(dále jen „Obchodník“)

jméno/firma:	tel:
bydliště/sídlo:	e-mail.:
koresp. adresa:	č. b. účtu:
IČ/RČ :	č. OP/pasu:
zastoupená:	platný do:
	vystaveno:

(dále jen „Zákazník“)

Vyplněný formulář Volba investiční služby je nedílnou součástí smluvní dokumentace mezi Obchodníkem a Zákazníkem. Zvolená Investiční služba určuje charakter a rozsah poskytovaných služeb, typy využitelných instrumentů a četnost obchodů Zákazníka při využití Investičních služeb obchodování s investičními nástroji a investiční poradenství.

Vyhodnocení investičního dotazníku Zákazníka

Váš investiční profil: …….

Jak Moje strategie funguje a co znamená Počáteční Investiční služba?

1. V rámci služby Moje strategie si u nás můžete zvolit takový balíček služeb, který přesně odpovídá Vašim potřebám a představám o správné formě investování. Na počátku si zvolíte Investiční službu, která odpovídá Vaší aktuální představě, nazýváme ji Počáteční Investiční službou. Minimální investiční horizont jednotlivých investičních služeb – Moje strategie je vždy 3 roky a počíná běžet dnem připsání prvního vkladu do příslušné strategie.

2. V případě, kdy Vaše obchodní aktivita překročí definovaný rozsah Počáteční Investiční služby, dojde nejbližší následující den po jeho překročení k automatické změně Vaší Investiční služby na odpovídající (vyšší) typ. O této změně budete informován v rámci potvrzení o realizovaném pokynu a prostřednictvím VIP sekce, kde vždy naleznete aktuální informace k Vámi využívané Investiční službě.

3. V případě, kdy Vaše obchodní aktivita po dobu 3 po sobě následujících kalendářních měsíců naplňuje rozsah nižšího typu Investiční služby, dojde k 1. dni měsíce následujícího po této lhůtě k automatické změně Vaší Investiční služby na odpovídající (nižší) typ. O této změně budete opět informován v rámci potvrzení o realizovaném pokynu a prostřednictvím VIP sekce. Automatická změna na nižší typ investiční služby může proběhnout maximálně na úroveň Vaší Počáteční Investiční služby.

Zvolte si nyní prosím Vaší Počáteční Investiční službu:

☐ **DYNAMIC**

Vaším záměrem je investovat velmi pro aktivně, využívat krátkodobých výkyvů na trhu. Váš osobní makléř Vám dává pravidelné informace o dění na světových trzích, poskytuje investiční doporučení pro hodnotové, růstové i dynamické obchody. Při svých investicích můžete využívat pákového efektu, stejně tak mít možnost spekulovat na pokles trhů (short operace). Na svém portfoliu můžete realizovat bezplatně neomezený počet obchodů, můžete používat inteligentní pokyny, jakými jsou například trailing stop-lossy.

☐ **OPTIMAL**

Vaším záměrem je investovat se střednědobým horizontem, využívat dlouhodobějších trendů na trhu. Váš osobní makléř Vám dává pravidelné informace o dění na světových trzích, poskytuje investiční doporučení pro hodnotové a růstové investování. Ke svým investicím využíváte akcie, certifikáty, ETF. Můžete investovat i například do komodit, ale vždy bez pákového efektu. V rámci služby OPTIMAL máte k dispozici 9 nákupních pokynů za poslední 3 měsíce. Počet prodejních pokynů je neomezený. Nákupní pokyny v rámci počátečního sestavení portfolia se do limitu nepočítají.

☐ **BASIC**

Vaším záměrem je pasivně investovat do některého z námi nabízených investičních certifikátů. O přímý přístup na akciové či komoditní trhy nemáte zájem, služby osobního makléře nevyužijete tak často. Chcete mít možnost konzultovat své investice či obecné dění na trzích. O investiční poradenství máte zájem pouze ve vztahu k jednotlivých emisím investičních certifikátů. Nepotřebujete investiční doporučení do akciových titulů.

☐ **BOND**

Vaším záměrem je pasivně investovat do korporátních dluhopisů. O přímý přístup na akciové či komoditní trhy nemáte zájem, služby osobního makléře nevyužijete. Chcete mít možnost konzultovat své investice či obecné dění na trzích. O investiční poradenství nemáte zájem.

Prohlášení zákazníka

☐ **Prohlašuji, že jsem se podrobně seznámil s vybranou Investiční službou, jejím investičním horizontem, že jsem jí plně porozuměl a že odpovídá mým znalostem, zkušenostem, záměrům a investičním cílům.**

☐ **Prohlašuji, že jsem obdržel a podrobně si prostudoval Ceník k vybrané Investiční službě.**

V ..... dne .....

.....
Zákazník