

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK O INVESTIČNÍCH VĚDOMOSTECH ZÁKAZNÍKA

Jméno a příjmení Zákazníka /
Jméno a příjmení Zástupce Zákazníka

Číslo Smlouvy (doplň XTb)

1. Platné právní předpisy vyžadují, aby XTb S.A. (dále jen "XTb") prováděla hodnocení přiměřenosti služeb XTb pro Zákazníky a Finančních nástrojů podle individuální situace Zákazníka. Posouzení přiměřenosti je založeno na znalostech a zkušenostech Zákazníka v oblasti investic. Zákazník je povinen vyplnit tento dotazník před podpisem Smlouvy s XTb.
2. Rovněž v zájmu poskytování kvalitních služeb Zákazníkům a zachování náležité odborné péče slouží tento dotazník XTb, aby před uzavřením smluvního vztahu získala od Zákazníka základní informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic.
3. Pokud se prostřednictvím evaluačního algoritmu zjistí, že Finanční nástroj nebo investiční služba poskytovaná XTb není vhodná pro Zákazníka, informuje o tom XTb Zákazníka. Pokud Zákazník odmítne vyplnit dotazník, odpovědět na některou otázku, nebo pokud uvede nepravdivé informace, vystavuje se nebezpečí, že XTb nebude moci své služby poskytnout v souladu se skutečnými potřebami Zákazníka, případně že XTb na základě neposkytnutých či nepravdivých informací provede kategorizaci Zákazníka, která neodpovídá jeho skutečným poměrům, odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik. Na základě takové kategorizace může dojít k poskytnutí služeb, které neodpovídají zejména znalostem a zkušenostem Zákazníka, což může vést i ke značným ztrátám na straně Zákazníka.
4. Negativní výsledek hodnocení či odmítnutí poskytnout XTb některé informace nejsou překážkou podpisu Smlouvy se Zákazníkem. XTb však může odmítnout uzavřít Smlouvu se Zákazníkem, pokud se na základě vyhodnocení rozhodne, že služba je zcela nevhodná pro Zákazníka.
5. Pokud dochází k uzavření Smlouvy s více než jednou fyzickou osobou, uskutečňuje XTb vyhodnocení přiměřenosti všech spoluvlastníků. Ti spoluvlastníci, u kterých se při vyhodnocení přiměřenosti zjistí, že Finanční nástroj nebo investiční služba pro ně není vhodná, jsou o nevhodnosti Finančního nástroje nebo investiční služby informováni.
6. V případě, že Zákazník není fyzická osoba, XTb provádí hodnocení přiměřenosti investičních služeb osob oprávněných zastupovat Zákazníka.
7. Vyhodnocení přiměřenosti Finančního nástroje nebo investiční služby se vždy týká osoby nebo subjektu, který uzavírá Smlouvu. Pokud je Smlouva uzavřena prostřednictvím oprávněného zástupce Zákazníka, je XTb povinna požádat Zákazníka o předložení informací nezbytných k posouzení individuální situace Zákazníka.
8. Pokud je z jakéhokoliv důvodu kdykoliv nutné doplnit nebo aktualizovat údaje v dotazníku, XTb může požadovat od Zákazníka doplnění těchto údajů. XTb v takovém případě požádá Zákazníka o vyplnění nového dotazníku.
9. Informace uvedené v dotazníku Zákazníkům jsou nezbytné k provedení vyhodnocení zkušeností a investičních znalostí Zákazníka. Informace poskytnuté Zákazníkem budou použity pouze pro obchodní účely. Zákazník není povinen poskytnout odpovědi na všechny otázky.



1. Jaké je Vaše ukončené vzdělání?

Vysokoškolské ☐	Středoškolské ☐	Vyšší odborné ☐	Základní ☐	Žádné ☐
---	---	---	--------------------------------------	-----------------------------------

2. Jaké je Vaše zaměstnání?

Podnikatel) ☐	Management ☐	Odborník v oblasti bankovníctví a finance ☐	Odborník v jiné oblasti, než je bankovníctví a finance ☐
Zaměstnanec v oblasti služeb/prodeje ☐	Dělník ☐	Jiné zaměstnání ☐	Nemám zaměstnání ☐

Produkty nabízené společností XTB jsou vysoce rizikové produkty

3. Jaké jsou Vaše investiční cíle?

Zhodnocení kapitálu s vědomím vysokého investičního rizika ☐	Investuji pouze do bezpečných produktů bez jakéhokoli rizika – Neotevírám si investiční účet ☐
--	--

Akcie a ETF

Nyní se Vás zeptáme na Vaše znalosti a zkušenosti s investováním do akcií, dluhopisů nebo ETF.

4. Jak dlouho investujete do akcií, dluhopisů nebo ETF?

Více než 5 let ☐	Mezi 1-5 let ☐	Méně než 1 rok ☐	Ještě nikdy jsem neinvestoval do takových instrumentů ☐
--	--	--	---

5. Kolik transakcí na akciích, dluhopisech nebo ETF jste realizovali za posledních 12 měsíců?

Více než 15 ☐	Méně než 15 ☐	Ještě nikdy jsem neuskutečnil takové transakce ☐
---	---	--

6. Kolik prostředků jste investovali do akcií, dluhopisů nebo ETF za posledních 12 měsíců?

Více než 200 000 Kč ☐	Mezi 200 000 Kč a 90 000 Kč ☐	Do 90 000 Kč ☐
---	---	--

7. Právo na dividendu je:

Právo na podíl na zisku společnosti ☐	Právo na nabytí nových podílů akciové společnosti ☐	Právo volit člena dozorčí rady společnosti ☐
---	---	--

8. ETF (ang. exchange-traded fund) je:

Investiční fond obchodovaný na burze ☐	Strukturovaný produkt sestávající z pojištění a akcií ☐	Typ vkladu v bance ☐
--	---	--

9. Co je to příkaz Stop loss?

Příkaz, který omezuje ztrátu na otevřené pozici ☐	Operace, která uzavře celý účet ☐	Příkaz k výběru prostředků ☐
---	---	--

CFD

V tomto kroku se chceme ujistit, že máte přiměřené znalosti a zkušenosti o investování do produktů s pákovým efektem, jako jsou CFD, kryptomeny a jiné podobné produkty.

10. Jak dlouho investujete do pákových produktů jako jsou Forex, CFD (Contract for Differences), Kryptoměny a podobné?

Více než 5 let ☐	Mezi 1-5 let ☐	Méně než 1 rok ☐	Ještě nikdy jsem neinvestoval do takových produktů ☐
--	--	--	--

11. Kolik transakcí na produktech jako jsou Forex, CFD (Contracts for Differences), Kryptoměny nebo podobné, jste realizovali za posledních 12 měsíců?

Více než 15 ☐	Méně než 15 ☐	Ještě nikdy jsem neinvestoval ☐
---	---	---

12. Kolik finančních prostředků jste investovali do pákových produktů jako jsou Forex, CFD (Contract for Differences), Kryptoměny nebo podobné, za posledních 12 měsíců?

Více než 200 000 Kč ☐	Mezi 200 000 Kč a 90 000 Kč ☐	Do 90 000 Kč ☐
---	---	--

13. Který z finančních nástrojů využívá systém finanční páky?

CFD (Contracts for Difference) ☐	Akcie ☐	Dluhopisy ☐
--	-----------------------------------	---------------------------------------

14. Obchodník nakoupil kontrakt CFD na zlato (dlouhá pozice). Jaký bude výsledek jeho obchodu, pokud cena zlata stoupne?

Dosáhne zisku ☐	Dosáhne ztráty ☐	Zvýšení ceny nevlivní výsledek ☐
---	--	--

15. Co jsou swapové body (náklady na držení)?

Náklady na udržení otevřené pozice pákového efektu ☐	Ocenění finančního nástroje ☐	Druh dividendového poměru ☐
--	---	---

16. Kontrakt na vyrovnání (CFD) na Bitcoin je:

Způsob platby ☐	Derivát kryptoměny ☐	Typ akcií kótovaných na burze ☐
---	--	---

17. Finanční páka:

Vynásobí zisk nebo ztrátu finančního nástroje ☐	Poskytuje dodatečné akcie v IPO ☐	Nemá žádný vliv na ziskovost ☐
---	---	--

18. Investovali jste 10 000 Kč. Pákový efekt je 1:10. Jakou maximální pozici můžete otevřít pomocí této páky?

100 000 Kč ☐	20 000 Kč ☐	10 000 Kč ☐
--	---------------------------------------	---------------------------------------

Otázky týkající se finanční situace a averze rizika.

To je už skoro všechno. Nakonec odpovězte na otázky týkající se Vaší finanční situace a averze k riziku.

19. Jaká je hodnota Vašich úspor a finančních nástrojů?

Více než 3 000 000 Kč ☐	Mezi 1 000 000 Kč a 3 000 000 Kč ☐	Mezi 400 000 Kč a 999 999 Kč ☐
Mezi 100 000 Kč a 399 999 Kč ☐	Pod 100 000 Kč a utratím více než vydělám ☐	Pod 100 000 Kč a vydělám více než utratím ☐

Všechny druhy investic v sobě zahrnují rizika. Pokud nemůžete přijmout jakékoli riziko, nemusí být pro Vás obchodování vhodné.

20. Akceptujete riziko případné ztráty až do výše celkových investovaných prostředků?

Ano, akceptuji ☐	Neakceptuji - Nebudu si zakládat investiční účet ☐
--	--

Součet bodů dotazníku _____

Potvrzuji, že mě XTB informovala o tom, že odmítnutí poskytnutí odpovědi na výše položené otázky způsobí, že XTB nebude schopna uskutečnit příslušné posouzení. Jsem si vědom, že odmítnutí odpovědět na otázky v dotazníku může způsobit, že XTB mi nebude schopna poskytnout přiměřenou úroveň ochrany a jednat v nejlepším zájmu. Potvrzuji, že jsem dostal všechny informace o XTB a investičních službách, které mohou být poskytnuté na základě Smlouvy. Byl jsem obeznámený s finančním rizikem souvisejícím s takovými službami.

Jméno a příjmení

Datum, podpis

za XTB S.A., organizační složka, jednatelka prostřednictvím plné moci

Podpis Zákazníka

Potvrzuji přesnost výše uvedených informací. Potvrzuji, že jsem byl XTB informován o službách, které poskytuje na základě Smlouvy. Stejně jsem byl informován o finančním riziku souvisejícím s takovými službami.

Jméno a příjmení

Datum, podpis

za XTB S.A., organizační složka, jednatelka prostřednictvím plné moci

Podpis Zákazníka

Posouzení přiměřenosti služeb:

Na základě informací poskytnutých Zákazníkem (případně také na základě chybějících odpovědí), XTB prohlašuje, že Finanční nástroje a investiční služby zvolené Zákazníkem zahrnují příliš mnoho investičního rizika vzhledem k deklarované znalosti, zkušenosti a individuální situaci.

Tímto potvrzuji, že jsem si vědom skutečnosti, že Finanční nástroje a/nebo investiční služby, které jsem si zvolil, zahrnují příliš mnoho investičního rizika vzhledem k deklarované znalosti, zkušenosti a individuální situaci. Zároveň tímto potvrzuji, že zamýšlím uzavřít smlouvu k otevření Obchodního účtu, a také potvrzuji, že jsem si vědom možnosti značných ztrát.

Jméno a příjmení

Datum, podpis

za XTB S.A., organizační složka, jednatelka prostřednictvím plné moci

Podpis Zákazníka

