

## H. INFORMACE O KLIENTOVI

Tyto informace o klientovi jsou přílohou H ke Smlouvě o správě investic, kterou uzavírá společnost Peníze pod kontrolou s.r.o., jako správce, se svými klienty (dále jen jako „Smlouva“).

Peníze pod kontrolou s.r.o. se sídlem Velké náměstí Písek 116/7, 397 01 Písek, IČ: 075 46 068, vedená u rejstříkového soudu v Českých Budějovicích – oddíl C, vložka 28079 (dále jen jako „Společnost“).

### IDENTIFIKACE KLIENTA (odpovědného zástupce):

Jméno a příjmení / Název firmy: ..... Rodné číslo/IČ: .....  
Číslo smlouvy: .....

(dále jen jako „Klient“)

---

### A/ LIKVIDITA INVESTICE

**1. Nyní investované peníze hodlám mít pro investování vyčleněné pravděpodobně po dobu:**

- a) Do tří měsíců
- b) Do jednoho roku
- c) Na jeden až tři roky
- d) Na tři až pět let
- e) Na pět let a více

**2. Jak důležitá je možnost okamžitě přeměnit investici na hotové peníze?**

- a) Je velmi pravděpodobné, že budu peníze potřebovat před uplynutím dohodnuté doby.
- b) Mohlo by se stát, že budu peníze potřebovat dříve, ale není to příliš pravděpodobné.
- c) Není, své peníze určitě nechám investovány po celou dohodnutou dobu.

---

### B/ ODBORNÉ ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI KLIENTA V OBLASTI INVESTIC

**3. Uveďte všechny druhy investičních nástrojů, které znáte:**

- a) Žádné
- b) Akcie
- c) Dluhopisy
- d) Podílové listy
- e) Investiční certifikáty
- f) Deriváty
- g) Jiné:

**4. Uved'te, jaké typy investičních služeb využíváte, nebo jste využíval:**

- a) Žádné
- b) Investiční poradenství
- c) Obchodování s investičními nástroji
- d) Obhospodařování majetku zákazníka (správa portfolia)
- e) Obchodování s použitím úvěru nebo půjčky

**5. Z jakých zdrojů čerpáte informace o dění na finančních trzích?**

- a) Nezajímám se o informace z finančních trhů.
- b) Informace mi předává finanční poradce.
- c) Čtu zprávy na nezávislých internetových portálech.
- d) Aktivně se zajímám o ekonomické dění a sleduji trendy instrumentů.
- e) Osobně si provádím finanční analýzy konkrétních nástrojů.

**6. Uved'te, jaké typy transakcí s investičními nástroji jste v minulosti uzavřel, v jaké četnosti, v jakém objemu a jaké povahy:**

Žádné			
<b>Transakce s dluhopisy</b>	Jednorázově	Zřídka	Pravidelně
Do 100 000 Kč	Do 500 000 Kč	Do 1 000 000 Kč	Více
Na denní bázi		Koupit a držet	
<b>Transakce s CP kol. investování</b>	Jednorázově	Zřídka	Pravidelně
Do 100 000 Kč	Do 500 000 Kč	Do 1 000 000 Kč	Více
Na denní bázi		Koupit a držet	
<b>Transakce s akciemi</b>	Jednorázově	Zřídka	Pravidelně
Do 100 000 Kč	Do 500 000 Kč	Do 1 000 000 Kč	Více
Na denní bázi		Koupit a držet	
<b>Transakce s deriváty</b>	Jednorázově	Zřídka	Pravidelně
Do 100 000 Kč	Do 500 000 Kč	Do 1 000 000 Kč	Více
Na denní bázi		Koupit a držet	

**7. Mechanismus a rizika obchodování s využitím úvěru od společnosti (maržové obchodování, tzv. margin trading):**

- a) Nerozumím, ale nebude při mém investování použit.
- b) Byl mi vysvětlen společností.
- c) Dostatečně rozumím.

**8. Podstata pákového efektu (leverage) integrovaného přímo v investičním nástroji (např. v inv. certifikátu, ETF, apod.):**

- a) Nerozumím, ale nebude při mém investování použit.
- b) Byl mi vysvětlen společností.
- c) Dostatečně rozumím.

**9. Podstata prodeje na krátko (short sales):**

- a) Nerozumím, ale nebude při mém investování použit.
- b) Byl mi vysvětlen společností.
- c) Dostatečně rozumím.

**10. Uved'te informace ohledně Vašeho vzdělání v oboru:**

- a) Nemám žádné vzdělání v oboru financí.
- b) Mám vzdělání v oboru (VŠ vzdělání se zaměřením na finanční trhy a investiční nástroje), popř. jiné vzdělání .....
- c) Mám složenou odbornou zkouška/odborný kurz se zaměřením na obchodování s investičními nástroji.

**11. Uved'te informace ohledně Vašeho povolání v oboru:**

- a) Nepracuji v oboru financí.
- b) Částečně pracuji – práce ve finančním sektoru přes 1 rok, ale ne přímo spojená s obchodováním s investičními nástroji.
- c) Pracuji v oboru – práce ve finančním sektoru přes 1 rok přímo spojená s investičními nástroji.

---

**C/ FINANČNÍ SITUACE KLIENTA**

**12. Jaká je výše Vašich pravidelných měsíčních příjmů po zohlednění pravidelných nákladů?**

- a) do 100 000 Kč
- b) od 100 000 Kč do 300 000 Kč
- c) nad 300 000 Kč

**13. Jaký je pravidelný zdroj Vašich příjmů?**

- d) Zaměstnání
- e) Podnikání
- f) Starobní důchod, sociální dávky
- g) Výnosy z majetku (pronájem apod.)

**14. Jaká je celková výše Vašeho majetku (včetně všech investic a nemovitostí)?**

- a) Do 500.000 Kč
- b) 500.000 Kč - 1.000.000 Kč
- c) 1.000.000 Kč - 5.000.000 Kč
- d) Nad 5.000.000 Kč

**15. Jste vlastníkem nějaké nemovitosti?**

- a) Ne
- b) Ano, v hodnotě do 5.000.000 Kč
- c) Ano, v hodnotě přes 5.000.000 Kč

**16. Vlastníte investiční nástroje i u jiných obchodníků?**

- a) Ne
- b) Ano, v nižším objemu, než jaký plánuji investovat u Společnosti
- c) Ano, ve vyšším objemu, než jaký plánuji investovat u Společnosti

**17. Jaký je přibližný objem Vašich úspor v peněžních prostředcích?**

- a) Do 500.000 Kč
- b) 500.000 Kč - 1.000.000 Kč
- c) 1.000.000 Kč - 5.000.000 Kč
- d) Nad 5.000.000 Kč

**18. Jakou částku můžete měsíčně odkládat po splacení všech nutných výdajů?**

- a) Do 10.000 Kč
- b) 10.000 Kč – 20.000 Kč
- c) 20.000 Kč - 30.000 Kč
- d) Nad 30.000 Kč

**19. Z jakých zdrojů zejména pocházejí prostředky, které chcete investovat?**

- a) Úspory nebo výnosy z jiných investic
- b) Mimořádné jednorázové příjmy
- c) Běžné stálé příjmy

**20. Budete k investici používat i cizí zdroje?**

- a) Ano
- b) Ne

**21. Kolik finančních prostředků plánujete investovat?**

- a) do 100.000 Kč
- b) 100.000 – 500.000 Kč
- c) 500.000 - 1.000.000 Kč
- d) Nad 1.000.000 Kč

**22. Uveďte, jakou část Vašeho majetku představuje zamýšlená investice:**

- a) Do 25 %
- b) 25 % - 50 %
- c) 50 % - 75 %
- d) Přes 75 %

**23. Vaše pravidelně splácené finanční závazky (nájemné, energie, splátky úvěrů) činí měsíčně:**

- a) Do 10.000 Kč
- b) 10.000 Kč - 20.000 Kč
- c) 20.000 Kč - 30.000 Kč
- d) Nad 30.000 Kč

**23a. Počet nezaopatřených osob ve Vaší domácnosti bude ke skončení investice (pouze pro FO):**

- a) Žádná
- b) 1-2
- c) 3-4
- d) Více

---

**D/ INVESTIČNÍ CÍLE KLIANTA**

**24. Se kterým z těchto tvrzení se nejvíce ztotožňujete?**

- a) Nejsem ochoten/na akceptovat žádné ztráty, chci získat zpět minimálně částku investovaných prostředků, a to i za cenu nižšího výnosu z investice.
- b) Jsem ochoten/na akceptovat nízkou kolísavost a případné ztráty hodnoty investice v jednotkách procent, ale prioritou je pro mě spíše ochrana investovaných prostředků než vysoký růst jejich hodnoty.
- c) Prioritou je pro mě růst hodnoty investice, jsem ochoten/na akceptovat i vyšší míru kolísání této hodnoty a případné riziko ztráty větší části investovaných prostředků.

**25. Jaký je účel Vaší investice?**

- a) Krátkodobé zhodnocení volných prostředků
- b) Dlouhodobé zhodnocení volných prostředků
- c) Zajištění proti inflaci nebo jiným rizikům

---

**E/ PODPISY**

Potvrzuji, že shora uvedené odpovědi odpovídají skutečnosti a souhlasím s tím, aby z nich společnost vycházela při hodnocení mých znalostí a zkušeností v oblasti investic, jakož i při posuzování mého finančního zázemí, schopnosti nést ztráty, finančních cílů a tolerance k riziku v souvislosti s investicí.

**Klient**

Jméno a příjmení: .....

Podpis Klienta: .....

**Peníze pod kontrolou s.r.o.**

Velké náměstí 116/7, 397 01 Písek, IČ: 075 46 068

Společnost je vedena u rejstříkového soudu v Českých Budějovicích - oddíl C, vložka 28079.

e-mail: [hcimit@penizepodkontrolou.cz](mailto:hcimit@penizepodkontrolou.cz) | telefon: +420 725 593 018 | [penizepodkontrolou.cz/fond](http://penizepodkontrolou.cz/fond)

*Upozornění pro klienty: Vyplnění tohoto dotazníku je dobrovolné. Na základě získaných informací je proveden test vhodnosti, abychom mohli jednat v nejlepším zájmu klienta. Na takto sdělené informace se vztahuje povinnost mlčenlivosti, Vaše osobní údaje jsou zpracovány podle zákona o ochraně osobních údajů v souladu s našimi obchodními podmínkami.*

*Pokud odmítnete na otázky v dotazníku odpovědět, nebo některou z otázek zodpovíte nepravdivě, vystavujete se nebezpečí, že Peníze pod kontrolou s.r.o. mylně vyhodnotí Vaše skutečné potřeby jako klienta a doporučí Vám investiční strategii, která pro Vás není nejvhodnější. Odmítnete-li odpovědět na otázky, může dojít k tomu, že Vaši investici nepřevzeme do správy, protože nebudeme znát Vaše potřeby.*

*Společnost neposkytuje na základě tohoto dotazníku nebo v souvislosti s ním žádnou z investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Společnost je zapsána v seznamu osob provádějících správu majetku srovnatelnou s obhospodařováním vedeném ČNB dle § 15 zákona č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů. Činnost společnosti nepodléhá dohledu ČNB.*

*Na sdělené informace se vztahuje povinnost mlčenlivosti, Vaše osobní údaje jsou zpracovány podle zákona o ochraně osobních údajů v souladu s našimi obchodními podmínkami. Společnost si vyhrazuje právo s Vámi neuzavřít Smlouvu o správě investice z jakéhokoliv důvodu, včetně důvodů souvisejících s informacemi uvedenými v tomto dotazníku. Pokud odmítnete na otázky v dotazníku odpovědět, nebo některou z otázek zodpovíte nepravdivě, vystavujete se nebezpečí, že Společnost z tohoto důvodu odmítne správu Vaší investice.*

**VYHODNOCENÍ DOTAZNÍKU – TUTO ČÁST VYPLNÍ SPOLEČNOST**

Počet bodů \_\_\_\_\_

Kritické odpovědi správně ANO / NE

Vyhodnocen jako:

<input type="checkbox"/>	Vyhovující investiční profil
--------------------------	------------------------------

<input type="checkbox"/>	Nevyhovující investiční profil
--------------------------	--------------------------------