# MIFID INVESTIČNÍ DOTAZNÍK - PRÁVNICKÁ OSOBA

**Jméno a příjmení Zákazníka /**
**Jméno a příjmení Zástupce Zákazníka** _____

**Číslo Smlouvy** (doplní XTB) _____

1. Platné právní předpisy vyžadují, aby XTB S.A. (dále jen "XTB") prováděla hodnocení vhodnosti a přiměřenosti služeb XTB a nabízených Finančních nástrojů pro Zákazníky podle individuální situace Zákazníka. Posouzení vhodnosti a přiměřenosti je založeno na vyhodnocení odborných znalostí a zkušeností Zákazníka v oblasti investic, investičních cílech, včetně tolerance k riziku, finančnímu zázemí a schopnosti nést ztráty. Zákazník je povinen vyplnit tento dotazník před podpisem Smlouvy s XTB.
2. V zájmu poskytování kvalitních služeb Zákazníkům a zachování náležité odborné péče slouží tento dotazník k tomu, aby XTB získala od Zákazníka informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, investičních cílech, včetně tolerance k riziku, finančnímu zázemí a schopnosti nést ztráty. Úplné vyplnění dotazníku Zákazníkem je nezbytné k posouzení, zda jsou pro Zákazníka služby XTB a nabízené investiční nástroje vhodné a přiměřené. Bez vyplnění dotazníku a jeho vyhodnocení není možné uzavřít Smlouvu o poskytování investičních služeb o čemž XTB Zákazníka informuje.
3. Pokud se prostřednictvím evaluačního algoritmu zjistí, že Finanční nástroj nebo investiční služba poskytována XTB není pro Zákazníka vhodná nebo přiměřená, informuje o tom XTB Zákazníka. Pokud Zákazník uvede nepravdivé informace, vystavuje se nebezpečí, že XTB nebude moci své služby poskytnout v souladu se skutečnými potřebami Zákazníka, případně že XTB na základě 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 znalostem a zkušenostem a/nebo potřebám 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 dotazníku prokáže, že služba je pro Zákazníka zcela nevhodná.
5. Pokud dochází k uzavření Smlouvy s více než jednou fyzickou osobou, uskutečňuje XTB vyhodnocení vhodnosti a přiměřenosti všech spoluvlastníků. Ti spoluvlastníci, u kterých se při vyhodnocení vhodnosti a 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 Zákazníkem v dotazníku jsou nezbytné k provedení vyhodnocení odborných znalostí a zkušeností Zákazníka v oblasti investic, investičních cílů, včetně tolerance k riziku, finančnímu zázemí a schopnosti nést ztráty. Informace poskytnuté Zákazníkem budou použity pouze pro obchodní účely.



**XTB S.A.,**
**organizační složka**
Boudníkova 2506/3
180 00 Praha 8

+420 226 259 990
sales@xtb.cz
www.xtb.cz

XTB S.A., organizační složka se sídlem Praha 8, Boudníkova 2506/3, PSČ 180 00, IČO: 27867102, DIČ: CZ 27867102, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka č. 56720.

**V rámci naplnění požadavků směrnice EU MiFID II, která je transponovaná v rámci zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu je naší povinností s odbornou péčí a ve Vašem zájmu vyhodnotit, zda jsou pro Vás investiční služby a Finanční nástroje poskytované XTB vhodné a přiměřené. Smyslem a účelem investičního dotazníku je poctivě a spravedlivě posoudit vhodnost a přiměřenost.**

**V této části se Vás budeme ptát na Vaše vzdělání, zaměstnání a investiční potřeby a očekávání.**

1. **Jaké je Vaše ukončené vzdělání?**
   - ☐ Vysokoškolské
   - ☐ Středoškolské
   - ☐ Vyšší odborné
   - ☐ Základní
   - ☐ Žádné

2. **Jaké je Vaše zaměstnání?**
   - ☐ Podnikatel
   - ☐ Odborník v oblasti bankovnictví a financí
   - ☐ Odborník v jiné oblasti, než je bankovnictví a finance
   - ☐ Zaměstnanec v oblasti služeb/prodeje
   - ☐ Dělník
   - ☐ Nemám zaměstnání

3. **Jaké jsou Vaše investiční cíle? (více možností)**
   - ☐ Spekulace na krátkodobé pohyby cen
   - ☐ Dynamický růst kapitálu (6 % p.a. více)
   - ☐ Vyvážený růst kapitálu (4–5 % p.a.)
   - ☐ Konzervativní růst kapitálu (0–3 % p.a.)

4. **Jaký je Váš očekávaný investiční horizont?**
   - ☐ Krátkodobý (do 1 roku)
   - ☐ Střednědobý (1-5 let)
   - ☐ Dlouhodobý (více než 5 let)

## Akcie a ETF

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

5. **Co je to Akcie?**
   - ☐ Vlastnictví části společnosti, která akcie vydala
   - ☐ Půjčka, kterou společnost poskytne
   - ☐ Cenný papír s pevnou úrokovou sazbou
   - ☐ Nevím odpověď

6. **Dividenda je:**
   - ☐ Právo na podíl na zisku společnosti
   - ☐ Právo na nabytí nových podílů akciové společnosti
   - ☐ Právo volit členy dozorčí rady společnosti
   - ☐ Nevím odpověď

7. **Co znamená, když je akcie obchodována na burze?**
   - ☐ Akcie je vydávána pouze soukromým investorům a není veřejně obchodovatelná
   - ☐ Akcie je dostupná k nákupu a prodeji veřejnosti na organizovaném trhu



**XTB S.A.,**
**organizační složka**
Boudníkova 2506/3
180 00 Praha 8

+420 226 259 990
sales@xtb.cz
www.xtb.cz

XTB S.A., organizační složka se sídlem Praha 8, Boudníkova 2506/3, PSČ 180 00, IČO: 27867102, DIČ: CZ 27867102, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka č. 56720.

- ☐ Akcie zaručuje držiteli pravidelné dividendy bez ohledu na výkon společnosti
- ☐ Nevím odpověď

**8. Co je to „Frakční právo“ (dle významu pojmu "Frakční právo" ve Všeobecných obchodních podmínkách) a jaké jsou jeho výhody?**

- ☐ Umožnit investorům vlastnit práva na méně než jednu akcii nebo ETF, což jim umožní investovat s menším kapitálem
- ☐ Poskytnout investorům plná hlasovací práva na schůzích společnosti a vyšší dividendy než u celých akcií
- ☐ Umožňují investorům získat pevný úrokový výnos a jsou méně rizikové než celý nástroj
- ☐ Nevím odpověď

**9. ETF (ang. exchange-traded fund) je:**

- ☐ Typ vkladu v bance
- ☐ Strukturovaný produkt sestávající z pojištění a akcií
- ☐ Druh investičního fondu obchodovaného na burze
- ☐ Nevím odpověď

**10. Vyberte jedno správné tvrzení o ETF:**

- ☐ ETF umožňují investovat do souboru Finančních nástrojů nákupem jednoho cenného papíru
- ☐ ETF vždy sledují výkonnost jedné akcie
- ☐ S obchodováním ETF není spojeno žádné riziko
- ☐ Nevím odpověď

**11. Jak dlouho investujete do akcií nebo ETF?**

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

**12. Kolik transakcí na akciích, Frakčních právech nebo ETF jste realizoval/a za posledních 12 měsíců?**

- ☐ 31 a více
- ☐ Mezi 30 a 15
- ☐ Méně než 15
- ☐ Zatím jsem neuskutečnil/a žádné obchody

**13. Kolik prostředků jste investoval/a do akcií, Frakčních práv nebo ETF za posledních 12 měsíců?**

- ☐ Více než 200 000 Kč
- ☐ Mezi 100 000 Kč a 200 000 Kč
- ☐ Do 100 000 Kč
- ☐ Zatím jsem nic neinvestoval/a

## CFD

**V tomto kroku se chceme ujistit, že máte přiměřené znalosti a zkušenosti o investování do produktů s pákovým efektem.**

**14. Co Vám CFD (Contract for Differences) umožňuje?**

- ☐ Zisk z pohybu ceny aktiva, aniž byste jej vlastnili
- ☐ Vlastníte akcie společnosti, se kterou obchodujete
- ☐ Získáváte pevný úrok z kontraktu až do jeho splatnosti
- ☐ Nevím odpověď



**XTB S.A.,**
**organizační složka**
Boudníkova 2506/3
180 00 Praha 8

+420 226 259 990
sales@xtb.cz
www.xtb.cz

XTB S.A., organizační složka se sídlem Praha 8, Boudníkova 2506/3, PSČ 180 00, IČO: 27867102, DIČ: CZ 27867102, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka č. 56720.

15. **Finanční páka:**
    - ☐ Poskytuje dodatečné akcie v IPO
    - ☐ Nemá žádný vliv na ziskovost
    - ☐ Vynásobí zisk nebo ztrátu Finančního nástroje
    - ☐ Nevím odpověď

16. **Co je to příkaz Stop loss?**
    - ☐ Pokyn, který automaticky uzavře pozici za nejbližší cenu, pokud cena dosáhne předem stanovené ztráty
    - ☐ Pokyn, který automaticky uzavře celý účet
    - ☐ Nástroj pro zvýšení finanční páky
    - ☐ Nevím odpověď

17. **Obchodník nakoupil kontrakt CFD na zlato (dlouhá pozice). Jaký bude výsledek jeho obchodu, pokud cena zlata stoupne?**
    - ☐ Dosáhne zisku
    - ☐ Dosáhne ztráty
    - ☐ Zvýšení ceny nebude mít vliv na výsledek obchodu
    - ☐ Nevím odpověď

18. **Máte na účtu 10 000 Kč a Finanční nástroj obsahuje páku 1:10. Jaká je maximální velikost plánované pozice, kterou můžete otevřít?**
    - ☐ 100 000 Kč
    - ☐ 20 000 Kč
    - ☐ 1 000 Kč
    - ☐ Nevím odpověď

19. **Pokud očekáváte, že euro posílí vůči americkému dolaru, jaký CFD obchod byste uskutečnil/a?**
    - ☐ Nákup měnového páru EUR/USD
    - ☐ Prodej měnového páru EUR/USD
    - ☐ Nevím odpověď

20. **Jak dlouho investujete do produktů jako jsou CFD (Contract for Differences) a podobné?**
    - ☐ Více než 5 let
    - ☐ Mezi 1-5 lety
    - ☐ Méně než 1 rok
    - ☐ Ještě nikdy jsem neinvestoval/a do takových produktů

21. **Kolikrát jste obchodoval/a s produkty s pákovým efektem za posledních 12 měsících?**
    - ☐ 31 a více
    - ☐ Mezi 30 a 15
    - ☐ Méně než 15
    - ☐ S pákovými produkty jsem nikdy neobchodoval/a

22. **Kolik prostředků jste do pákových produktů nainvestoval/a v posledních 12 měsících:**
    - ☐ Více než 200 000 Kč
    - ☐ Mezi 100 000 Kč a 200 000 Kč
    - ☐ Do 100 000 Kč
    - ☐ Zatím jsem nic neinvestoval/a



**XTB S.A.,**
**organizační složka**
Boudníkova 2506/3
180 00 Praha 8

+420 226 259 990
sales@xtb.cz
www.xtb.cz

XTB S.A., organizační složka se sídlem Praha 8, Boudníkova 2506/3, PSČ 180 00, IČO: 27867102, DIČ: CZ 27867102, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka č. 56720.

## Otázky týkající se finanční situace a averze k riziku

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

**23. 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

**24. Jaká je Vaše zamýšlená frekvence obchodování v následujících 12 měsících?**

- ☐ Jednorázová investice
- ☐ Pravidelné investování
- ☐ Aktivní obchodování

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

- ☐ Ano, akceptuji
- ☐ Ne, takové riziko si nemohu dovolit

Potvrzuji, že mě XTB informovala o tom, že odmítnutí poskytnutí odpovědi na výše položené otázky způsobí, že XTB nebude schopna uskutečnit příslušné posouzení a otevřít účet. Potvrzuji, že jsem dostal/a všechny informace o XTB a investičních službách a Finančních nástrojích, které mohou být poskytnuté na základě Smlouvy. Byl/a jsem obeznámený/á s finančním rizikem souvisejícím s takovými službami a Finančními nástroji.

Potvrzuji přesnost výše uvedených informací. Potvrzuji, že jsem byl/a XTB informován/a o službách, které poskytuje na základě Smlouvy. Stejně jsem byl/a informován/a o rizicích souvisejícím s takovými službami a Finančními nástroji.

| _____ | _____ | _____ |
|---|---|---|
| Jméno a příjmení | Datum a podpis | |
| **za XTB S.A., organizační složka, jednající prostřednictvím plné moci** | | **Podpis Zákazníka** |



**XTB S.A.,**
**organizační složka**
Boudníkova 2506/3
180 00 Praha 8

+420 226 259 990
sales@xtb.cz
www.xtb.cz

XTB S.A., organizační složka se sídlem Praha 8, Boudníkova 2506/3, PSČ 180 00, IČO: 27867102, DIČ: CZ 27867102, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka č. 56720.