

ČÍSLO SMLOUVY

## INVESTIČNÍ DOTAZNÍK KB PS

Jméno a příjmení Závjemce/Účastníka/Nezletilého: .....

RČ/Č. poj. .... Datum narození: .....

Datum a čas vyplnění dotazníku: .....

### 1. Jaké jsou Vaše znalosti a zkušenosti z oblasti finančních produktů?

- a) Rozumím pouze běžným bankovním produktům, které využívám  
(např. běžný účet, termínovaný účet, spořicí účet, debetní karta) .....
- b) Běžně využívám i jiné finanční produkty nad rámec základních bankovních produktů  
(např. penzijní spoření, stavební spoření, spotřebitelský úvěr, kreditní karty) .....
- c) Využil jsem již v minulosti některé investiční nástroje (např. podílové fondy, dluhopisy, akcie) .....

### 2. Jaké jsou Vaše znalosti a zkušenosti s investičními nástroji?

- a) Nemám žádné zkušenosti v oblasti investování .....
- b) Investuji pouze do cenných papírů kolektivního investování (především podílové fondy peněžního trhu, dluhopisové a smíšené podílové fondy), případně dluhopisů .....
- c) Mám zkušenosti s investicemi do akcií nebo akciových fondů .....
- d) Mám zkušenosti s investicemi do derivátů (např. futures, opce) .....

### 3. Jaký je Váš vztah k možnému riziku ztráty? Příklad: Hodnota prostředků vložených do účastnických fondů klesne po 3 letech spoření o 10 %.

- a) Jedná se o dlouhodobé spoření, proto je pro mne důležitá hodnota mé investice až při odchodu do penze .....
- b) Jsem nespokojený a začnu se zajímat o změnu strategie spoření .....
- c) Okamžitě začnu uvažovat o ukončení spoření .....

### 4. Jaké jsou Vaše cíle a preference v rámci doplňkového penzijního spoření?

- a) Požaduji vysoký výnos i za cenu vysokého rizika možné ztráty, jsem ochoten podstoupit i riziko, že hodnota mojí investice může významně kolísat .....
- b) Požaduji nadprůměrný výnos i za cenu vyššího rizika možné ztráty, chápu, že hodnota mojí investice může významně kolísat .....
- c) Požaduji přiměřený výnos mojí investice (vyšší zhodnocení nad úroveň inflace), akceptuji mírné kolísání hodnoty mojí investice .....
- d) Hlavním požadavkem je bezpečnost investice bez potenciálního výnosu, netoleruji výkyvy hodnoty mojí investice .....

### 5. Jaký je Váš věk? Věk je důležitým kritériem pro určení investičního horizontu. Podle zákona by měly být Vaše naspořené prostředky 5 let před odchodem do penze převedeny do povinného konzervativního fondu (pokud se nerozhodnete jinak).

- a) méně než 18 let, resp. doba investování do dynamických investičních nástrojů může být více než 40 let ...
- b) 18 až 40 let, resp. doba investování do dynamických investičních nástrojů může být 20 let až 40 let .....
- c) 41 až 54, resp. doba investování do dynamických investičních nástrojů může být max. 10 až 20 let .....
- d) 55 let a více, resp. doba investování do dynamických investičních nástrojů může být max. 5 let .....

Závjemce/Účastník/Zástupce odmítl zpracování Investičního dotazníku nebo jeho části

Zjištěný profil Závjemce/Účastníka/Zástupce:

KB Penzijní společnost, a.s., mne před uzavřením Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo jejího dodatku seznámila s dokumenty, které mi následně poskytla: Obchodní podmínky, Informace o doplňkovém penzijním spoření, Klíčové informace Účastnických fondů a Sazebník.

Podpis Závjemce/Účastníka/Zástupce

Podpis poradce

Číslo prodejního místa

Identifikační číslo poradce

pro vyhodnocení zde přeložte

KB Penzijní společnost, a.s., je povinna před uzavřením Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření získat od Závěmce/Účastníka/Zástupce informace o odborných znalostech a zkušenostech v oblasti finančních trhů, znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují, toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku a rovněž zjistit cíle a preference Závěmce/Účastníka/Zástupce ve vztahu ke Strategii spoření. Na základě vyhodnocení odpovědí Vám budeme moci doporučit vhodnou Strategii spoření.

Není Vaší povinností vyplnit Investiční dotazník nebo odpovědět na jednotlivé otázky v něm uvedené. Pokud však tento Investiční dotazník nebo některou jeho část nevyplníte, nebo pokud odpovíte na uvedené otázky neúplně, nepřesně nebo nepravdivě, může to vést k tomu, že KB PS nebude schopna řádně vyhodnotit, zda uzavření Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo vybraná Strategie spoření odpovídá Vaším cílům v rámci doplňkového penzijního spoření, a Vaším odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

Na informace, které poskytnete KB PS v rámci vyplnění Investičního dotazníku, se vztahuje povinnost mlčenlivosti. Tyto informace nebudou poskytnuty třetím osobám vyjma případů, kdy jsou tak KB PS nebo její zaměstnanci či distributoři povinni učinit na základě zákona.

V případě jakýchkoliv pochybností se neváhejte obrátit na kterýkoliv obchodní místo KB PS. Naši zaměstnanci ochotně odpoví na Vaše dotazy.

## VYHODNOCENÍ

0	
---	--

2	
5	

0	
---	--

5	
10	
10	

## Popis profilů ve vztahu ke Strategii spoření:

### Konzervativní profil

Konzervativní investor má většinou velmi malou nebo žádnou zkušenost s investováním. Preferuje stabilitu své investice a má vysokou averzi k investičnímu riziku. Jednoznačně je pro něj důležitější jistota návratnosti všech vložených prostředků před výší jejich zhodnocení. Rozkládá své volné finanční prostředky mezi velmi konzervativní investiční nástroje. Odmítá kolísání hodnoty své investice a preferuje stabilní výnos.

### Vyvážený profil

Opatrný investor má již většinou za sebou určitou zkušenost s investováním. Jeho averze k riziku je nižší než u konzervativního investora, což se odráží také ve struktuře jeho portfolia. Je pro něj důležitá jistota návratnosti vložených prostředků i míra jejich zhodnocení. Očekává stabilní a riziku přiměřený výnos minimálně nad inflaci. V jeho portfoliu se tak, kromě fondů peněžního trhu a konzervativních dluhopisových fondů, nachází fondy s vyšším očekávaným výnosem, jako smíšené fondy s limitovanou akciovou složkou a dynamičtější dluhopisové fondy.

10	
2	
0	

### Růstový profil

Obeznamenosť růstového investora s investováním je většinou již na velmi dobré úrovni. Je pro něj důležitá výše dosaženého zhodnocení a ochota nést přiměřenou míru rizika ve vazbě na návratnost vložených investic zejména v kratším časovém horizontu. Portfolio je rozloženo rovnoměrně mezi všechny třídy aktiv. Konzervativní investiční nástroje tvoří základ, rizikovější pak nástavbu, která zvyšuje výnosový potenciál fondu.

15	
----	--

10	
----	--

5	
---	--

0	
---	--

### Dynamický profil

Dynamický profil je vhodný pro velmi zkušené investory, kteří jsou ochotni investovat dlouhodobě do širokého spektra aktiv s cílem dosažení vyšších výnosů a zároveň nést riziko významného kolísání hodnoty investice. Cílem dynamického profilu je využít dlouhodobého růstového potenciálu zejména světových akciových trhů. V portfoliu převažují investice s vyšším potenciálem zhodnocení a s vyšším rizikem kolísání hodnoty. Jen malá část je rozložena mezi konzervativní investiční nástroje, jako jsou dluhopisy a peněžní trh.

20	
15	
10	
5	

Celkem	
--------	--

## Vyhodnocení dotazníku

Poč. bodů	Profil
5 až 15	konzervativní
16 až 26	vyvážený
27 až 41	růstový
42 až 60	dynamický