

## Investiční dotazník (IDpp-FKVI-noCIM-2109)

pro kvalifikovaného investora

APS CREDIT FUND SICAV, a. s. (dále jen „Fond“) upozorňuje klienta, že investiční dotazník slouží k vyhodnocení,

- zda investice do cenných papírů vydávaných Fondem jakožto fondem kvalifikovaných investorů, která dosahuje alespoň částky 1.000.000 Kč nebo ekvivalentu v jiné měně, ale nedosahuje částky 125.000 EUR nebo ekvivalentu v jiné měně<sup>1</sup> (dále jen „**podlimitní investice do Fondu**“), odpovídá finančnímu zázemí, investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem klienta v oblasti investic (otázky č. 1 až 17) (dále jen „**vyhodnocení vhodnosti podlimitní investice do Fondu**“) a
- zda investice do cenných papírů vydávaných Fondem odpovídá odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

### Klient:

Jméno a příjmení / název: .....

RČ/IČO: .....

### Zástupce klienta\*:

Jméno a příjmení: .....

RČ: .....

\*) Nevypĺňuje se v případě, že klient není zastoupen

**Číslo smlouvy:** .....

### Prohlášení klienta pro případ odmítnutí vyplnění investičního dotazníku nebo jeho části

- odmítám odpovědět nebo odmítám odpovědět na jejich vyžadovanou část. V tom případě **beru na vědomí poučení, že takový postoj vylučuje možnost mé podlimitní investice do Fondu (otázky č. 1 až 17) nebo neumožňuje Fondu vyhodnotit, zda investice do Fondu odpovídá mým odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.**

### TEST PŘIMĚŘENOSTI:

#### 1. Jaký je podle Vás vztah mezi potenciálním výnosem investice a jejím rizikem?

- Rizikovost investice s potenciálním výnosem nesouvisí, investice může nést vysoký výnos při nízkém riziku.
- Vyšší potenciální výnos je spojen s vyšším rizikem, nižší riziko naopak znamená nižší potenciál výnosu.
- Neznám správnou odpověď.

#### 2. Jaké jsou hlavní výhody investování do standardních otevřených fondů kolektivního investování?

- Diverzifikace, likvidita a regulace snižující rizika pro neprofesionální investory.
- Garance výnosu investiční společností.
- Neznám správnou odpověď.

#### 3. Kvalifikovanému investorovi je ve srovnání s investorem do fondu kolektivního investování poskytována právními předpisy ochrana

- vyšší
- nižší

<sup>1</sup> Uvedené částky lze posuzovat ve vztahu k souhrnné výši investic klienta do jednoho nebo, nejde-li o prvou investici do cenných papírů vydávaných fondem kvalifikovaných investorů, několika fondů kvalifikovaných investorů, které obhospodařuje tentýž obhospodařovatel a jejichž administraci provádí tentýž administrátor.

**4. Čím je charakteristická akcie?**

- Je to cenný papír, se kterým je spojen závazek emitenta splatit nominální hodnotu a vyplácet úroky z dluhu.
- Je to cenný papír, se kterým je spojeno mj. právo podílet se na zisku akciové společnosti a na jejím řízení formou hlasování na valné hromadě.
- Neznám správnou odpověď.

**5. Která z uvedených investic je méně riziková pro investora sledujícího svůj výnos v CZK?**

- Dluhopisy denominované v USD se splatností 10 let vydané společností s ratingem spekulativního stupně.
- České státní dluhopisy denominované v CZK se splatností 5 let.
- Neznám správnou odpověď.

**6. Máte vzdělání či kvalifikaci vztahující se k obchodování s investičními nástroji?**

- Ne.
- Ano, vysokoškolské vzdělání se zaměřením mj. na finanční trhy a investiční nástroje.
- Ano, složil/a jsem odbornou zkoušku nebo jsem prošel/la odborným kurzem se zaměřením na obchodování s investičními nástroji (makléřská zkouška, odborné vzdělání pro registraci investičního zprostředkovatele/vázaného zástupce apod.).

**7. Má Vaše povolání vztah k obchodování s investičními nástroji?**

- Ne.
- Částečně - pracuji nebo jsem dříve více než rok pracoval/a ve finančním sektoru, ale nezastávám pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji.
- Ano, zastávám nebo jsem dříve více než rok zastával/a pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji (např. makléře, portfolio manažera, investičního poradce apod.).

**8. Uveďte Vaše zkušenosti s investičními nástroji. (vyplňte alespoň jednu odpověď v každém sloupci)**

	Fondy peněžního trhu, dluhopisové nebo zajištěné	Fondy smíšené nebo akciové	Akcie, certifikáty bez zajištění	Pákové certifikáty, deriváty
Neinvestoval/a jsem nikdy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investoval/a jsem v posledních 3 letech	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investuji na pravidelné (měsíční nebo čtvrtletní) bázi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Držím investice již více než 3 roky	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investoval/a jsem celkem více než 100.000 Kč	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**DOPLŇUJÍCÍ OTÁZKY K FINANČNÍMU ZÁZEMÍ A INVESTIČNÍM CÍLŮM:**

**9. Jaký je zdroj Vašich pravidelných příjmů? (lze vybrat více odpovědí)**

- Zaměstnanecký poměr nebo podnikatelská činnost.
- Pronájem nemovitostí, příjmy z kapitálového majetku.
- Sociální dávky, dary od příbuzných.
- Nemám pravidelné příjmy.

**10. Jaká je výše Vašich příjmů vzhledem k plánované investici?**

- Mám dostatečné příjmy k pokrytí i mimořádných výdajů, plánovaná investice mne neomezuje a pravděpodobně nebudu mít potřebu rušit investici před plánovaným investičním horizontem.
- Mé příjmy pokrývají mé běžné výdaje, ale při mimořádných výdajích bych musel/a plánovanou investici zrušit i před plánovaným investičním horizontem.
- K realizaci plánované investice jsem nucen/a vzhledem ke svým příjmům využít úvěr nebo zápůjčku.

**11. Jak velký podíl na Vašem celkovém majetku představuje Vámi investovaná částka?**

- menší než 10 %
- 10 – 50 %
- více než 50 %

**12. Uvedte, kolik % Vašeho měsíčního příjmu tvoří pravidelné splátky finančních závazků.**

- menší než 30 %
- 30 – 60 %
- více než 60 %

**13. Vyberte možnosti, které odpovídají složení Vašeho celkového majetku:**

- více než 50 % majetku tvoří nemovitosti nebo jiná nelikvidní aktiva
- více než 20 % majetku tvoří likvidní aktiva
- více než 20 % majetku tvoří dlouhodobé investice (např. akcie, dluhopisy se splatností delší než 3 roky)
- neplatí žádné z výše uvedených tvrzení

**14. Které z níže uvedených tvrzení nejlépe vystihuje účel Vaší investice?**

- „Mám dočasně volné prostředky jako základní rezervu, kterou mohu kdykoliv rychle potřebovat.“ (otázku č. 17 přeskočte)
- „Mám volné prostředky, které nyní spíše nebudu potřebovat a chci je zhodnotit.“
- „Mám nadbytečné prostředky, které bych rád/a investoval/a za účelem co nejvyššího možného výnosu.“

**15. Jaký je investiční horizont Vaší investice, tj. jak dlouho plánujete ponechat Vaše prostředky zainvestované?**

- minimálně 1 rok
- minimálně 3 roky
- minimálně 5 let
- minimálně 8 let

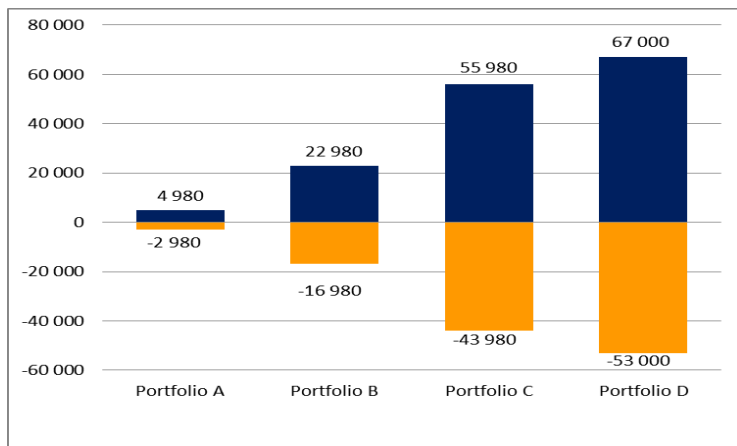
**16. Jste ochoten a s ohledem na Vaši majetkovou situaci schopen unést situaci, že z investice získáte zpět méně peněz, než kolik investujete?**

- „Ne, požaduji pouze takové řešení, které mi za všech okolností garantuje plnou návratnost investované částky.“ (otázku č. 17 přeskočte)
- „Ano, mohu investovat do nástrojů, s nimiž může být spojena potenciální ztráta a které nemají definovanou žádnou konkrétní úroveň maximálně možné ztráty.“

**17. Jaké jsou Vaše investiční cíle?**

*Pozn.: Graf níže zobrazuje rozptyl možných ročních výnosů a ztrát různých typů portfolií při hypotetické investici 100.000 Kč.*

- Jsem ochoten akceptovat jen nízkou kolísavost hodnoty investice, prioritou je pro mne spíše ochrana investovaných prostředků než vysoký růst jejich hodnoty. Volil bych portfolio A.
- Chci dosahovat o něco vyšších výnosů i za cenu toho, že v krátkém období bude investice o něco více kolísat a pokles dočasně dosáhne úrovně i přes 10 %. Portfolio B je pro mne akceptovatelná varianta.
- Spíše bych preferoval vyhnout se investicím s tou nejvyšší kolísavostí, ale jinak jsem připraven na kolísání hodnoty investice v řádech desítek procent, jako je tomu u Portfolia C.
- Jasně preferuji Portfolio D, mým cílem je mít investice s vysokou volatilitou.



## vyhodnocení testu přiměřenosti (vyplní zástupce fondu dle návodu k vyhodnocení): ..... bodů

Pro účely vyhodnocení se základními investičními nástroji rozumí cenné papíry vydané fondy kolektivního investování, akcie, dluhopisy a certifikáty, s nimiž je spojen závazek emitenta splatit nominální hodnotu certifikátu.

- < 0 bodů            Investor bez potřebných odborných znalostí nebo zkušeností. Za přiměřené nelze považovat žádné investiční nástroje.
- 0 - 3 bodů         Základní investor. Za přiměřené lze považovat pouze cenné papíry vydané fondy kolektivního investování.
- 4 - 20 bodů       Informovaný investor. Za přiměřené lze považovat pouze základní investiční nástroje.
- 21 bodů a více    Pokročilý investor. Za přiměřené lze považovat i jiné než základní investiční nástroje.

## vyhodnocení vhodnosti podlimitní investice do fondu (vyplní zástupce fondu dle návodu k vyhodnocení):

Investiční profil	Test přiměřenosti	Příjmy a závazky	Majetek	Investiční horizont	Účel a vztah k riziku
Žádné investiční nástroje	<0	<=0	0	0	<=0
Krátkodobé investice	0+	1	0	0	1
Konzervativní až příjmový profil	4+	1	0	1	2 - 3
Vyvážený až růstový profil	9+	2 (min. 1)	1	2 (min. 1)	4 - 5 (min. 3)
Dynamický profil	13+	3+ (min. 2)	2+	3 (min. 2)	6 (min. 5)
Výsledky jednotlivých částí testu					

Podlimitní investice do Fondu odpovídá finančnímu zázemí, investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem klienta v oblasti investic pouze tehdy, pokud výsledky vyhodnocení alespoň tří z pěti hodnocených oblastí v tabulce výše odpovídají investičnímu profilu, do kterého jsou zařazeny cenné papíry vydávané vybraným fondem kvalifikovaných investorů, nebo rizikovějšímu (dynamičtějšímu) profilu. Je-li v některé z oblastí požadován pro určitý investiční profil minimální výsledek, musí být toto minimum splněno, jinak nemůže být tento profil, resp. do něj zařazené cenné papíry vydávané fondem kvalifikovaných investorů, považován za odpovídající finančnímu zázemí, investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem klienta v oblasti investic, i když je splněna podmínka podle předchozí věty.

---

#### Prohlášení klienta:

Prohlašuji, že jsem obsahu investičního dotazníku rozuměl(a), že jsem do něj uvedl(a) jen údaje pravdivé, úplné a prosté zkusení, že Fond bez zbytečného odkladu vyrozumím o každé podstatné změně údajů v odpovědích na otázky č. 6 – 17 a že jsem se před podpisem tohoto prohlášení seznámil(a) s vyhodnocením dotazníku, ledaže dotazník nebyl vyhodnocen z důvodu mého odmítnutí odpovědět na jeho otázky nebo jejich část.

#### Prohlašuji, že jsem si vědom(a) rizik spojených s investováním do Fondu.

Pro případ, že požaduji podlimitní investici do Fondu, která dle vyhodnocení vhodnosti podlimitní investice do Fondu neodpovídá mému finančnímu zázemí, investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem v oblasti investic, **beru na vědomí upozornění, že nemohu podlimitní investici do Fondu uskutečnit.**

Pro případ, že požaduji investici do Fondu, přestože dle vyhodnocení testu přiměřenosti pro mne není přiměřená, **beru na vědomí upozornění, že takový přístup neodpovídá mým odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.**

Místo: ..... Dne: ..... Podpis (zástupce) klienta: .....

---

### Dotazník vyhodnotil:

zástupce Fondu: ..... Dne: ..... Podpis zástupce Fondu: .....

---

### Prohlášení (vyplní Fond)<sup>2</sup>:

Na základě informací získaných od klienta vyplněním výše uvedeného dotazníku se důvodně domníváme, že investice do Fondu odpovídá finančnímu zázemí, investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem klienta v oblasti investic.

Jméno a příjmení .....

Podpis zástupce Fondu .....

---

<sup>2</sup> Toto prohlášení lze vyplnit 1) v případě současného splnění obou těchto podmínek: **i)** klient investuje do cenných papírů vydávaných fondem kvalifikovaných investorů v částce, která dosahuje alespoň 1.000.000 Kč (nebo ekvivalentu v jiné měně), ale nedosahuje 125.000 EUR (nebo ekvivalentu v jiné měně), přičemž tyto částky lze posuzovat ve vztahu k souhrnné výši investic klienta do jednoho nebo, nejde-li o prvou investici do cenných papírů vydávaných fondem kvalifikovaných investorů, několika fondů kvalifikovaných investorů, které obhospodařuje tentýž obhospodařovatel a jejichž administraci provádí tentýž administrátor, a **ii)** výsledkem vyhodnocení vhodnosti podlimitní investice do Fondu je, že tato investice odpovídá finančnímu zázemí, investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem klienta v oblasti investic, nebo 2) v případě současného splnění obou těchto podmínek: **i)** klient investuje do cenných papírů vydávaných fondem kvalifikovaných investorů v částce, která přesahuje 125.000 EUR (nebo ekvivalent v jiné měně), přičemž tuto částky lze posuzovat ve vztahu k souhrnné výši investic klienta do jednoho nebo, nejde-li o prvou investici do cenných papírů vydávaných fondem kvalifikovaných investorů, několika fondů kvalifikovaných investorů, které obhospodařuje tentýž obhospodařovatel a jejichž administraci provádí tentýž administrátor, a **ii)** výsledkem vyhodnocení testu přiměřenosti je, že investice do Fondu odpovídá odborným znalostem a zkušenostem klienta potřebným pro pochopení souvisejících rizik.