

## **KATEGORIZACE KLIENTA A VÝSLEDEK DOTAZNÍKU INVESTORA – KOLEKTIVNÍ INVESTOVÁNÍ**

1. Internetová adresa Banky, na které jsou umístěny veškeré informace poskytované Bankou, na které odkazuje tato Smlouva: <http://www.kb.cz>.

### **2. Dotazník investora – kolektivní investování**

#### **2.1 Výsledek Dotazníku investora – kolektivní investování a poučení Klienta**

**Zde se vloží příslušné poučení klienta, které odpovídá výsledku dotazníku investora:**

Chcete-li investovat prostřednictvím této Smlouvy, doporučujeme Vám předem se seznámit se všemi podstatnými okolnostmi kolektivního investování. Podrobnosti o fungování fondů kolektivního investování a vysvětlení rizik naleznete ve Statutech jednotlivých Fondů, na Internetové adrese: [www.kb.cz](http://www.kb.cz), případně se s dotazy můžete obrátit na naše pracovníky. Informujte se, prosím, zejména o pravidlech pro určování ceny Cenných papírů Fondů, rozsahu zajištění či garancí Fondů, rizicích kolísání hodnoty investic u akciových či smíšených Fondů, investičním horizontu jednotlivých Fondů, jakož i na měnové riziko při investování do Fondů v cizí měně. Vyhodnocení Vašich odpovědí neprokázalo dostatečný stupeň znalostí a zkušeností s kolektivním investováním, což může vést ke zkreslenému vyhodnocení rizikovitosti a předpokládané výnosnosti zamýšlené investice. Toto upozornění nepovažujte za posouzení vhodnosti Vaší konkrétní investice.

Vyhodnocení Vašich odpovědí prokázalo dostatečné znalosti a zkušenosti s kolektivním investováním, přiměřené pro investování do Fondů s garancí návratnosti investované částky, případně fondů peněžního trhu. Před investicí do ostatních Fondů se prosím informujte zejména o rizicích kolísání hodnoty investic u akciových či smíšených Fondů, investičním horizontu jednotlivých Fondů, jakož i o měnovém riziku při investování do Fondů v cizí měně. Podrobnosti o fungování Fondů a vysvětlení rizik naleznete ve Statutech jednotlivých Fondů, na Internetové adrese: [www.kb.cz](http://www.kb.cz), případně se s dotazy můžete obrátit na naše pracovníky. Toto upozornění nepovažujte za posouzení vhodnosti Vaší konkrétní investice.

Na základě vyhodnocení Vašich odpovědí, které prokázaly vysoký stupeň znalostí a zkušeností s kolektivním investováním si Vás dovolujeme informovat, že Vaše znalosti a zkušenosti považujeme za přiměřené pro investování do fondů kolektivního investování. I přes výše uvedené věnujte vždy pozornost popisu rizik ve Statutech jednotlivých Fondů a v případě dotazů se neváhejte obrátit na Banku. Toto upozornění nepovažujte za posouzení vhodnosti Vaší konkrétní investice.

Vzhledem k tomu, že jste Bance odmítl poskytnout informace o Vašich odborných znalostech a zkušenosti v oblasti kolektivního investování, dovolujeme si Vás upozornit, že nemůžeme vyhodnotit přiměřenost Vašich znalostí a zkušeností v oblasti investic a služeb poskytovaných na základě této Smlouvy.

Chcete-li investovat prostřednictvím této Smlouvy, doporučujeme Vám předem se seznámit se všemi podstatnými okolnostmi kolektivního investování. Podrobnosti o fungování Fondů a vysvětlení rizik naleznete ve Statutech jednotlivých Fondů, na Internetové adrese: [www.kb.cz](http://www.kb.cz), případně se s dotazy můžete obrátit na naše pracovníky. Informujte se, prosím, zejména o pravidlech pro určování ceny Cenných papírů Fondů, rozsahu zajištění či garancí Fondů, rizicích kolísání hodnoty investic u akciových či smíšených Fondů, investičním horizontu jednotlivých Fondů, jakož i na měnové riziko při investování do Fondů v cizí měně. Neznalost těchto skutečností může vést ke zkreslenému vyhodnocení rizikovosti a předpokládané výnosnosti zamýšlené investice. Toto upozornění nepovažujte za posouzení vhodnosti Vaší konkrétní investice.

Banka považuje Klienta za profesionálního, a proto předpokládá, že Klient zná dostatečně svou finanční situaci, má potřebné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti s investiční službou nebo obchodem s investičním nástrojem podstupuje.

### 3. Kategorie zákazníků, stupeň jejich ochrany a přestupy mezi jednotlivými kategoriemi zákazníků

3.1 Klienti Banky mohou být klasifikováni jako Zákazník, který není profesionální, Profesionální zákazník, Profesionální zákazník na žádost, Způsobilá protistrana nebo Způsobilá protistrana na žádost.

3.2 S ohledem na informace, které Banka od Klienta získala, byl Klient pro účely této Smlouvy zařazen do kategorie

**Zde se vloží příslušná kategorie klienta.**

3.3 Definice

- a) „**Zákazník, který není profesionální**“ je klient, který není zařazen v kategoriích Profesionální zákazník, Profesionální zákazník na žádost, Způsobilá protistrana ani Způsobilá protistrana na žádost.
- b) „**Nástroj**“ je investiční nástroj, ohledně kterého Banka poskytuje Služby.
- c) „**Povinnosti v nejširším rozsahu**“ jsou (i) obecné povinnosti, které Banka dodržuje při jednání s klienty, povinnosti týkající se informování klientů a provádění pokynů za nejlepších podmínek; a (b) komunikace s klienty, vyžadování informací od klientů, zpracovávání pokynů a informování klientů o pokynech a stavu majetku klientů. Rozsah povinností uvedených v kategorii (ii) je vyšší než rozsah těchto povinností v případě Povinností v užším rozsahu.
- d) „**Povinnosti v užším rozsahu**“ jsou (i) obecné povinnosti, které Banka dodržuje při jednání s klienty, povinnosti týkající se informování klientů a provádění pokynů za nejlepších podmínek; a (b) komunikace s klienty, vyžadování informací od klientů, zpracovávání pokynů a informování klientů o pokynech a stavu majetku klientů. Rozsah povinností uvedených v kategorii (ii) je nižší než rozsah těchto povinností v případě Povinností v nejširším rozsahu.
- e) „**Profesionální zákazník**“ je klient, který je obchodní společností, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň dvě ze tří následujících kritérií (i) celková výše jeho aktiv odpovídá částce alespoň 20 000 000 EUR, (ii) jeho čistý roční obrát odpovídá částce alespoň 40 000 000 EUR, (iii) jeho vlastní kapitál odpovídá částce alespoň

2 000 000 EUR. Profesionální zákazník má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje a ve vztahu k investičnímu poradenství má dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům.

- f) **„Profesionální zákazník na žádost“** je Zákazník, který není profesionální a kterému byl udělen souhlas Banky se zařazením do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost. Profesionální zákazník na žádost má vzhledem ke Službě nebo k obchodu s Nástrojem, ohledně kterých byl Bankou zařazen do této kategorie, potřebné zkušenosti v oblasti investic do Nástrojů a odborné znalosti k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a chápal veškerá rizika související s takovou Službou.
- g) **„Služby“** jsou investiční služby poskytované Klientovi Bankou podle této Smlouvy.
- h) **„Způsobilá protistrana“** je klient, který je jedním z následujících subjektů: (i) banka nebo instituce elektronických peněz, (ii) spořitelni nebo úvěrní družstvo, (iii) obchodník s cennými papíry, (iv) pojišťovna, (v) zajišťovna, (vi) investiční společnost, (vii) investiční fond, (viii) penzijní fond, (ix) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci, (x) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s deriváty a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, (xi) osoba, která obchoduje na vlastní účet s deriváty nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, (xii) právnická osoba, která má postavení veřejnoprávního subjektu, pověřená správou veřejného dluhu, (xiii) právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob, (xiv) zahraniční osoba, která odpovídá některé z osob uvedených v (i) až (xiii), (xv) stát nebo členský stát federace, (xvi) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka, nebo (xvii) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce. Způsobilá protistrana má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činila vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovala rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje a ve vztahu k investičnímu poradenství má dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupovala související investiční rizika odpovídající jejím investičním cílům.
- i) **„Způsobilá protistrana na žádost“** je klient, který byl Profesionálním zákazníkem nebo Profesionálním zákazníkem na žádost, a kterému byl udělen souhlas Banky se zařazením do kategorie Způsobilé protistrany na žádost. Způsobilá protistrana na žádost má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činila vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovala rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje.
- j) **„Žádost“** je žádost o změnu zařazení klienta do jiné kategorie zákazníků. Tato žádost musí, mimo jiné, obsahovat informace o tom, které Služby nebo kterého obchodu s Nástrojem se má změna zařazení týkat.

### 3.4 Zákazník, který není profesionální

#### 3.4.1 Stupeň ochrany

Zákazníkovi, který není profesionální náleží nejvyšší stupeň ochrany; Banka je vůči němu povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu.

#### 3.4.2 Možnosti přestupu

3.4.2.1 Zákazník, který není profesionální a který splňuje alespoň dvě z následujících kritérií:

- a) v předchozích čtyřech čtvrtletích Klient provedl na příslušném trhu obchody ve významném objemu a s průměrnou frekvencí alespoň deset obchodů za čtvrtletí; nebo
- b) velikost jeho majetku přesahuje EUR 500.000; nebo
- c) pracuje nebo pracoval ve finančním sektoru po dobu minimálně jednoho roku na odborné pozici, která vyžaduje nebo vyžadovala znalosti odpovídajících obchodů nebo služeb může na základě písemné Žádosti a souhlasu Banky být zařazen do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost.

3.4.2.2 Přílohou Žádosti Zákazníka, který není profesionální o zařazení do kategorie Profesionálních zákazníků na žádost musí být písemné prohlášení žadatele o tom, že si je vědom, že změna zařazení může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního systému účelem podobnému Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a skutečnosti, že Banka vůči Profesionálnímu zákazníkovi na žádost dodržuje Povinnosti v užším rozsahu, nikoli Povinnosti v nejširším rozsahu.

3.4.2.3 Banka souhlas dle odstavce 3.4.2.1 udělí v případě, že jsou splněny podmínky uvedené v odstavcích 3.4.2.1 a 3.4.2.2 výše a Klient má potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činil vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocoval rizika, která v souvislosti se Službou nebo obchodem s Nástrojem podstupuje a ve vztahu k investičnímu poradenství má dostatečné finanční zázemí k tomu, aby podstupoval související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům.

### **3.5 Profesionální zákazník**

#### 3.5.1 Stupeň ochrany

Profesionálnímu zákazníkovi náleží střední stupeň ochrany; Banka je vůči němu povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu.

#### 3.5.2 Možnosti přestupu

3.5.2.1 Profesionální zákazník může být na základě dohody s Bankou zařazen do kategorie Zákazníka, který není profesionální; získá tak nejvyšší stupeň ochrany a Banka vůči němu bude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu. Dohoda mezi Bankou a Klientem o přestupu Klienta do kategorie Zákazníka, který není profesionální musí obsahovat informace o tom, které Služby nebo kterého obchodu s Nástrojem se

má změna zařazení týkat; v případě, že dohoda není písemná, Banka vydá na základě Klientovy výzvy potvrzení o výše uvedených skutečnostech.

3.5.2.2 Profesionální zákazník bude na základě písemné Žádosti zařazen do kategorie Způsobilá protistrana na žádost; získá tak nejnižší stupeň ochrany a Banka vůči němu nebude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

### **3.6 Profesionální zákazník na žádost**

#### 3.6.1 Stupeň ochrany

Profesionálnímu zákazníkovi na žádost náleží střední stupeň ochrany; Banka je vůči němu povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu.

#### 3.6.2 Možnosti přestupu

3.6.2.1 Profesionální zákazník na žádost bude na základě písemné Žádosti zařazen zpět do kategorie Zákazníka, který není profesionální; získá tak nejvyšší stupeň ochrany a Banka vůči němu bude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu.

3.6.2.2 Profesionální zákazník na žádost bude na základě písemné Žádosti zařazen do kategorie Způsobilá protistrana na žádost; získá tak nejnižší stupeň ochrany a Banka vůči němu nebude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

### **3.7 Způsobilá protistrana**

#### 3.7.1 Stupeň ochrany

Způsobilé protistraně náleží nejnižší stupeň ochrany; Banka vůči ní není povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

#### 3.7.2 Možnosti přestupu

3.7.2.1 Způsobilá protistrana může být na základě dohody s Bankou zařazena do kategorie Zákazníka, který není profesionální; získá tak nejvyšší stupeň ochrany a Banka vůči ní bude povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu. Dohoda mezi Bankou a Klientem o přestupu Klienta do kategorie Zákazníka, který není profesionální musí obsahovat informace o tom, které Služby nebo kterého obchodu s Nástrojem se má změna zařazení týkat; v případě, že dohoda není písemná, Banka vydá na základě Klientovy výzvy potvrzení o výše uvedených skutečnostech.

3.7.2.2 Způsobilá protistrana může být na základě písemné Žádosti zařazena do kategorie Profesionálních zákazníků; získá tak střední stupeň ochrany a Banka vůči ní bude povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu. Banka není povinna Žádosti vyhovět.

### **3.8 Způsobilá protistrana na žádost**

#### 3.8.1 Stupeň ochrany

Způsobilé protistraně na žádost náleží nejnižší stupeň ochrany; Banka vůči ní není povinna dodržovat Povinnosti v nejširším rozsahu ani Povinnosti v užším rozsahu.

#### 3.8.2 Možnosti přestupu

Způsobilá protistrana bude na základě písemné Žádosti zařazena zpět do původní kategorie zákazníků; získá tak vyšší stupeň ochrany a Banka vůči ní bude povinna dodržovat Povinnosti v užším rozsahu nebo Povinnosti v nejširším rozsahu.

**Platnost od 26. 11. 2007**