

## Popis kategorií vhodnosti

### Vhodnost A.

Obvykle se jedná o zákazníka, který má minimální znalosti a/nebo zkušenosti s investičními nástroji a službami. Zákazník zpravidla požaduje primárně ochranu investovaných prostředků a nižší zhodnocení investice, přičemž je ochoten a finančně schopen přijmout pouze nízké riziko ztráty spojené s investováním do vhodných investičních nástrojů. Vhodné investice (nákup jednoho inv. nástroje): zpravidla fondy peněžního trhu, státní dluhopisy ČR se splatností do 5 let, konzervativní dluhopisové fondy nebo jiné, pro zákazníka vhodné, investiční nástroje. V případě tzv. portfoliové investice, kterou se rozumí nákup dvou a více rozdílných investičních nástrojů do portfolia zákazníka, se za vhodné rozložení považuje min. 75 % podíl konzervativní složky a max. 25% podíl dynamické složky. (Při investici do jednoho instrumentu považujeme za vhodné nástroje se SRI 1 - 3 Portfoliová investice = konzervativní složka = SRI 1 - 4 a dynamická složka SRI = 5 - 7)

### Vhodnost B.

Obvykle se jedná o zákazníka, který má již dostatečné znalosti a/nebo zkušenosti s investičními nástroji a službami. Zákazník zpravidla požaduje vyšší zhodnocení investovaných prostředků, přičemž je ochoten a finančně schopen přijmout odpovídající riziko ztráty spojené s investováním do vhodných investičních nástrojů. Vhodné investice (nákup jednoho inv. nástroje): zpravidla dluhopisy (korporátní pouze s investment grade ratingem nebo zajištěné), fondy peněžního trhu, dluhopisové fondy, nemovitostní fondy, smíšené fondy, akciové fondy, ETF, FKI nebo jiné, pro zákazníka vhodné, investiční nástroje. V případě tzv. portfoliové investice, kterou se rozumí nákup dvou a více rozdílných investičních nástrojů do portfolia zákazníka, se za vhodné rozložení považuje min. 50% podíl konzervativní složky a max. 50% podíl dynamické složky. (Při investici do jednoho instrumentu považujeme za vhodné nástroje se SRI 1 - 5. Portfoliová investice = konzervativní složka = SRI 1 - 4 a dynamická složka SRI = 5 - 7)

### Vhodnost C.

Obvykle se jedná o zákazníka, který má hlubší znalosti a/nebo delší zkušenosti s investičními nástroji a službami. Zákazník zpravidla požaduje výrazný růst investovaných prostředků a je ochoten a finančně schopen přijmout vyšší riziko ztráty spojené s investováním do vhodných investičních nástrojů. Vhodné investice (nákup jednoho inv. nástroje): zpravidla dluhopisy (včetně všech korporátních dluhopisů), fondy peněžního trhu, dluhopisové fondy, nemovitostní fondy, smíšené fondy, akciové fondy, fondy fondů, komoditní fondy, ETF, FKI nebo jiné, pro zákazníka vhodné, investiční nástroje. V případě tzv. portfoliové investice, kterou se rozumí nákup dvou a více rozdílných investičních nástrojů do portfolia zákazníka, se za vhodné rozložení považuje až 100% podíl dynamické složky. (Při investici do jednoho instrumentu považujeme za vhodné nástroje se SRI 1 - 7. Portfoliová investice = konzervativní složka = SRI 1 - 4 a dynamická složka SRI = 5 - 7)