

Jaký jste investiční typ?

1. Co je pro Vás důležité, když investujete Vaše peníze?

- a) pravidelný příjem 1
- b) pravidelný příjem a růst prostředků 2
- c) dlouhodobý růst kapitálu, velká kolísání jeho hodnoty nepředstavují žádný problém 3

2. Na jak dlouho chcete Vaše prostředky investovat?

- a) na 0,5 až 5 let 1
- b) na 5 až 7 let 2
- c) na 7 až 10 let a více 3

3. Potřebujete výnosy k financování Vaší běžné potřeby?

- a) ano, částečně 1
- b) ne 3
- c) v příštích pěti letech spíše ne 2

4. Přenecháváte rozhodování o investování Vašich peněz poradcům, činíte to

- a) abyste si ulehčili 2
- b) případ od případu 1
- c) velmi neradi 0

5. Kolik procent Vašich prostředků byste popř. přenechali do cizí správy?

- a) do 20% 3
- b) 20% až 60% 2
- c) přes 60% 1

6. Vysoké riziko pro Vás znamená

- a) nulové zhodnocení majetku 2
- b) vysoké kolísání hodnoty investic dané trhem 3
- c) žádný problém - můj správce investic učiní vždy vše správně 0

7. Jedna z vašich investic během krátké doby vzroste o 30%. Experti očekávají další vzestup. Co uděláte?

- a) prodáte ji 1
- b) vyčkáte 2
- c) přikoupíte 3

8. Slyšíte o klesajících kurzech na všech trzích. Očekáváte, že Váš investiční manažer v této situaci

- a) přesto dosáhne zisků 0
- b) alespoň neudělá žádné ztráty 1
- c) bude ztráty držet v mezích 3

9. Co si myslíte, když jednotlivé investice Vašeho portfolia vykazují ztráty?

- a) profesionálům by se to nemělo stát 1
- b) hlavně, že je v pořádku celkový výsledek 3
- c) nikdo nemůže vše předpovídat 2

10. Zajímáte se o finanční zprávy a dění na finančních trzích?

- a) ne 1
- b) občas 2
- c) velmi 3

11. S jakými investičními produkty máte nejhorší zkušenost?

- a) spořicí účty, termínované vklady 7
- b) dluhopisy 5
- c) zajištěné fondy, stavební spoření, penzijní připojištění 4
- d) podílové fondy 2
- e) investice na burze, komodity, deriváty 1

12. S jakými investičními produkty máte nejpozitivnější zkušenost?

- a) spořicí účty, termínované vklady 1
- b) dluhopisy 2
- c) zajištěné fondy, stavební spoření, penzijní připojištění 4
- d) podílové fondy 5
- e) investice na burze, komodity, deriváty 7

13. Považujete se za typ investora:

- a) nepřipouštějící riziko 1
- b) spíše opatrný 2
- c) spíše konzervativní 4
- d) spíše vědomý si rizik 5
- e) spíše rizikově orientovaný 7

14. Výnos je úměrný riziku. Jaký výnos považujete za bezpečný?

- a) do 6 % ročně 0
- b) do 12 % ročně 4
- c) do 20 % ročně (nebo více) 8

Výsledek testu

Celkem bodů	Typ investora	Typ investic
49 a více	rizikově orientovaný	růstové
35 – 48	vědomý si rizika	výnosové
25 - 34	konzervativní	konzervativní
17 – 24	opatrný	garantované
0 – 16	nepřipouští riziko	nízkorizikové