

# Dokument s kľúčovými informáciami



## ÚČEL

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

## PRODUKT

Názov produktu: **Výnosová depozitná zmenka (VDZ)**

Názov tvorca produktu: **Československá obchodná banka, a. s. (ďalej len „Banka“)**

Kontaktné údaje: <https://www.csob.sk/kontakty>, 0850 111 777 (pre SR), +421 2 5966 8844 (zo zahraničia)

Názov orgánu dohľadu: **Národná banka Slovenska**

Dátum vyhotovenia/aktualizácie: **22.1.2021**

**Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.**

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**Typ: výnosová depozitná zmenka, podkladové aktívum EUR/USD, viazanosť 1 mesiac**

**Ciele:** Výnosová depozitná zmenka (VDZ) EUR/USD viazanosť 1 mesiac predstavuje alternatívny typ investície, ktorý znamená cenný papier vydávaný Bankou vo forme zmenky, kde emisná cena zmenky predstavuje investovanú sumu a ktorý kupujúcemu garantuje zmenkovú sumu pri splatnosti zmenky za podmienok známych ešte pred dohodnutím obchodu a ktorý zahŕňa opciu vystaviteľa výnosovej zmenky (Banky) na splatenie v inej mene, ako je zmenka vystavená. Klient predáva Banke predajnú opciu na konverziu zmenkovej sumy v mene USD do meny EUR za vopred určený výmenný kurz (strike). Na základe vyššie uvedeného ponúka Banka klientovi prostredníctvom výnosovej depozitnej zmenky vyšší výnos ako pri termínovaných vkladoch v mene USD na rovnaké obdobie. Banka v prípade uplatnenia práva z opcie vyplatí v deň splatnosti investorovi zmenkovú sumu v mene EUR. Výška výnosu z výnosovej depozitnej zmenky EUR/USD viazanosť 1 mesiac priamo závisí od vývoja kurzu menového páru EUR/USD.

Informácie v tomto dokumente je možné primerane aplikovať aj na iné podkladové aktívum s podobnými charakteristikami a rovnakou dobou splatnosti. Nie je vhodné tieto informácie porovnať s informáciami o produktoch s dlhšou dobou splatnosti.

**Doba platnosti:** Výnosová depozitná zmenka nemá určené obdobie platnosti. Táto výnosová depozitná zmenka EUR/USD predpokladá viazanosť na obdobie 1 mesiac od jej uzatvorenia. Viazanosť výnosovej depozitnej zmenky je výsledkom dohody klienta a Banky, pričom sa môže líšiť od viazanosti uvedenej v tomto dokumente. Banka nie je oprávnená predčasne ukončiť produkt, alebo určiť skorší dátum splatnosti.

**Produkt je určený pre investora (zamýšľaný retailový investor), ktorý:**

- má znalosti a skúsenosti s produktom vrátane pochopenia potenciálnych rizík produktu
- rozumie, že ide o krátkodobý produkt, ktorý nie je možné ukončiť predčasne
- hľadá investičný produkt zameraný najmä na rast hodnoty investovanej sumy
- rozumie, že môže utrpieť čiastočnú alebo úplnú stratu investovaného kapitálu a má finančné zázemie na znášanie týchto strát

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

### Súhrnný ukazovateľ rizika



Tento ukazovateľ rizika predpokladá, že budete držať produkt do splatnosti. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasne ukončíte a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt ukončiť predčasne alebo budete musieť zaplatiť významné dodatočné náklady za predčasné ukončenie.

- Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.
- Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.
- Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni. Je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti Banky platiť Vám.
- **S týmto produktom je spojené menové riziko.** Toto riziko závisí od konkrétneho podkladového aktíva, t. j. od vývoja kurzu konkrétneho menového páru.
- **V prípade, že Banka využije opciu, vyplatí Vám istinu vkladu a úrok v mene EUR. Môže nastať situácia, že pokiaľ by ste mali záujem konvertovať inkasovanú čiastku / zmenkovú sumu v mene EUR do meny USD, mohli by ste z dôvodu kurzových výkyvov získať menej, ako ste investovali. Toto riziko je v ukazovateli už zohľadnené.**
- Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.
- Ak Banka nebude schopná vyplácať, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.
- Môžete však využiť postupy ochrany spotrebiteľa (pozri časť „Čo sa stane, ak Banka nebude schopná vyplácať?“). Táto ochrana sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

## Scenáre výkonnosti

| Scenár             | Investícia: 12 000 USD  | Odporúčané obdobie držby |
|--------------------|---|--------------------------|
| Stresový scenár    | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov<br>Percentuálny výnos | 10 864,51 USD<br>-9,46%  |
| Nepriaznivý scenár | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov<br>Percentuálny výnos | 11 732,26 USD<br>-2,23%  |
| Neutrálny scenár   | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov<br>Percentuálny výnos | 12 032,49 USD<br>0,27%   |
| Priaznivý scenár   | Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov<br>Percentuálny výnos | 12 032,49 USD<br>0,27%   |

- Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období 1 mesiac, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 12 000 USD.
- Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z Vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.
- Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu.
- Tabuľka scenárov zohľadňuje situáciu, keď si Banka uplatní opciu, vyplatí v deň splatnosti klientovi istinu vkladu a dohodnutý úrok v mene EUR a klient má záujem si v deň splatnosti konvertovať inkasovanú čiastku v mene EUR do meny USD.
- Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak Vám nebudeme môcť vyplatiť.
- Tento produkt sa nedá jednoducho nechať vyplatiť. To znamená, že je ťažké odhadnúť, koľko by ste získali, ak by vyplatenie prebehlo pred splatnosťou. Buď nebudete mať možnosť predčasnej výplaty, alebo budete musieť uhradiť vysoké náklady, prípadne počítať s veľkou stratou, ak to urobíte.
- Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Údaje neberú do úvahy Vašu osobnú daňovú situáciu, čo môže taktiež ovplyvniť, koľko dostanete späť.

## ČO SA STANE, AK BANKA NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁČAŤ?

Môžete čeliť strate z dôvodu neschopnosti Banky vyplácať. Banka sa podieľa na systéme ochrany finančných nástrojov a peňažných prostriedkov podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách prostredníctvom Garančného fondu investícií („GFI“). Avšak vo vzťahu k finančným nástrojom, ktoré sa nemôžu stať nedostupným klientskym majetkom, nemá klient právo na náhradu z GFI. S podrobnejšími informáciami ohľadom tohto systému ochrany je možné oboznámiť sa na webovom sídle GFI.

## AKÉ SÚ NÁKLADY?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu. Údaje predpokladajú, že investujete 12 000 USD. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

### Náklady v priebehu času

Predajca, ktorý Vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade Vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na Vašu investíciu za určitý čas.

| Investícia 12 000 USD<br>Scenáre | Ak speňažíte na konci odporúčaného obdobia držby |
|----------------------------------|--|
| <b>Celkové náklady</b>           | 30,76 USD  |
| <b>Vplyv na výnos (RIY)</b>      | 0,26%  |

### Zloženie nákladov:

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

### Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnos

|                            |                              |       |  |
|----------------------------|------------------------------|-------|--|
| <b>Jednorazové náklady</b> | Vstupné náklady              | 0,26% | Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Toto je maximum toho, čo môžete zaplatiť a môžete platiť aj menej. Tento údaj zahŕňa náklady na distribúciu tohto produktu. |
|                            | Výstupné náklady             | 0 %   | Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti   |
| <b>Priebežné náklady</b>   | Transakčné náklady portfólia | 0 %   | Vplyv nákladov Banky na nákup a predaj podkladového aktíva produktu.   |
|                            | Iné priebežné náklady        | 0 %   | Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií, a nákladov prezentovaných v oddiele II.   |
| <b>Vedľajšie náklady</b>   | Výkonnostné poplatky         | 0 %   | Vplyv výkonnostného poplatku.  |
|                            | Podiely na zisku             | 0 %   | Vplyv podielov na zisku.   |

## AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

- S týmto produktom nie je spojená lehota na rozmyslenie alebo na odstúpenie po uzatvorení obchodu.
- Odporúčané (požadované minimálne) obdobie držby: 1 mesiac (do splatnosti)**
- Tento produkt nie je možné ukončiť pred termínom splatnosti zmenky. Tento produkt je možné predčasne predať alebo postúpiť pred uplynutím doby splatnosti zmenky za trhovú hodnotu,
- Keďže tento produkt nie je možné ukončiť pred termínom splatnosti zmenky, nie sú s predčasným ukončením produktu spojené žiadne poplatky ani sankcie, napr. vo forme straty kapitálovej ochrany.

## AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sťažnosť týkajúca sa tohto produktu alebo postupu Banky alebo inej osoby, ktorá Vám poskytla poradenstvo súvisiace s produktom alebo predávajúcej produkt, je možné podať nasledovne:

- písomne zaslaním listu na adresu: Československá obchodná banka, a. s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava; prostredníctvom kontaktného formulára na oficiálnej webovej stránke <https://www.csob.sk/kontakty/kontaktny-formular> alebo zaslaním emailu na adresu [info@csob.sk](mailto:info@csob.sk),
- telefonicky (Call centrum 0850 111 777) alebo
- na obchodnom mieste Banky, prostredníctvom oficiálnej webovej stránky Banky [www.csob.sk](http://www.csob.sk)

## ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie dokumenty súvisiace s reguláciou MIFID nájdete na <https://www.csob.sk/pravne-informacie#mifid>: Všeobecné informácie; Stratégia vykonávania pokynov; Informácie o finančných nástrojoch, ich ochrane a rizikách spojených s obchodovaním na finančných trhoch; Informácie o pravidlách upravujúcich konflikt záujmov; Informácie o produktovom skóre produktov finančných trhov; Poskytovanie investičného poradenstva a produktové brožúry finančných trhov.

Informácie o predbežných nákladoch a poplatkoch Vám boli alebo budú poskytnuté pred transakciou alebo na vyžiadanie od svojho privátneho bankára alebo dealera.