

ÚČEL

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

PRODUKT

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

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

Webová lokalita: <https://www.csob.sk/kontakty>

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle **0850 111 777** (pre SR), **+421 2 5966 8844** (zo zahraničia)

Národná banka Slovenska zodpovedá za dohľad nad Bankou v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Dátum vyhotovenia/aktualizácie: **24.7.2023**

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

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ: Výnosová depozitná zmenka, podkladové aktívum USD/TRY, viazanosť 1 mesiac

Doba platnosti: Výnosová depozitná zmenka nemá určené obdobie platnosti. Táto výnosová depozitná zmenka USD/TRY 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.

Ciele: Výnosová depozitná zmenka (VDZ) USD/TRY 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 TRY 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 klientovi zmenkovú sumu v mene TRY. Výška výnosu z výnosovej depozitnej zmenky USD/TRY viazanosť 1 mesiac priamo závisí od vývoja kurzu menového páru USD/TRY.

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

Zamýšľaný retailový investor

Produkt je určený pre investora, 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 utpieť čiastočnú alebo úplnú stratu investovaného kapitálu a má finančné zázemie na znášanie týchto strát. Nemá vlastné preferencie alebo ciele udržateľnosti.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do splatnosti. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať 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 5 zo 7, čo predstavuje stredne vysokú rizikovú triedu.
- Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne vysokej úrovni. Je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti Banky platiť Vám.

- **Nezabudnite na kurzové riziko.** Toto riziko závisí od konkrétneho podkladového aktíva, t. j. od vývoja kurzu konkrétneho menového páru. **Platby môžete dostať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko je v ukazovateli už zohľadnené.**
- **V prípade, že Banka využije opciu, vyplatí Vám istinu vkladu a úrok v mene TRY. Môže nastať situácia, že pokiaľ by ste mali záujem konvertovať inkasovanú čiastku / zmenkovú sumu v mene TRY 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.

Výkonnosť

- **To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.**
- **Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.**

Odporúčané obdobie držby: 1 mesiac		Ukončenie po odporúčanom období držby
Príklad investície: 11 000 USD		
Scenáre		
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos v prípade ukončenia pred uplynutím splatnosti. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.	
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Percentuálny výnos	5 330 USD -51,55%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Percentuálny výnos	10 380 USD -5,65%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Percentuálny výnos	11 180 USD 1,63%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Percentuálny výnos	11 180 USD 1,63%

- Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa Vám vráti.
- Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.
- Tento produkt sa nedá jednoducho vyplatiť. Ak ukončíte investíciu skôr, ako uplynie odporúčané obdobie držby, možno budete musieť zaplatiť dodatočné náklady.
- Tabuľka scenárov zohľadňuje príklad, keď si Banka uplatní opciu. V deň splatnosti vyplatí klientovi istinu vkladu a dohodnutý úrok 19,80% v mene TRY za vopred určený výmenný kurz (strike) 27,76 a klient má záujem si v deň splatnosti konvertovať inkasovanú čiastku v mene TRY do meny USD.

ČO SA STANE, AK BANKA NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁCAŤ?

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?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- Predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje **11 000 USD**.

Ukončenie po odporúčanom období držby	
Celkové náklady	135,78 USD
Vplyv nákladov (*)	1,23%

(*) Tento údaj znázorňuje vplyv nákladov počas obdobia držby, ktoré je kratšie ako jeden rok. Uvedený percentuálny podiel nie je možné priamo porovnať s údajmi o vplyve nákladov poskytovanými v prípade iných PRIIP.

Zloženie nákladov:		V prípade ukončenia po odporúčanom období držby
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		
Vstupné náklady	1,23% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	Do výšky 135,78 USD
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 USD
Priebežné náklady (zrážané každý rok)		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	0 USD
Transakčné náklady	0 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 USD
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť (a podiely na zisku)	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 USD

AKO DLHO MÁM 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 predat' 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., Žitkova 11, 811 02 Bratislava alebo P.O.BOX 81563, 815 63 Bratislava
- prostredníctvom kontaktného formulára na oficiálnej webovej stránke <https://www.csob.sk/kontakty/kontaktny-formular> alebo zaslaním emailu na adresu info@csob.sk,
- telefonicky (Call centrum 0850 111 777) alebo na obchodnom mieste Banky.

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.