

## 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: **Výnosový termínovaný vklad (VTV)**

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: **2.1.2023**

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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**Typ: Štruktúrovaný vklad, podkladové aktívum USD/NOK, viazanosť 12 mesiacov**

**Doba platnosti:** Výnosový termínovaný vklad nemá určené obdobie platnosti. Tento výnosový termínovaný vklad USD/NOK predpokladá viazanosť na obdobie 12 mesiacov od jeho uzatvorenia. Viazanosť výnosového termínovaného vkladu 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:** Výnosový termínovaný vklad (VTV) USD/NOK viazanosť 12 mesiacov predstavuje alternatívny typ investície (štruktúrovaný vklad), ktorý kombinuje vklad s opciou. Klient uloží v Banke vklad v mene USD na obdobie 12 mesiacov, pričom mu Banka v termíne splatnosti vyplatí dohodnutý úrok. Zároveň s vkladom klient predáva Banke opciu, na základe ktorej má Banka právo v termíne splatnosti vyplatiť dohodnutý úrok a istinu vkladu v mene NOK za vopred určený výmenný kurz (strike). Z tohto dôvodu ponúkne Banka klientovi vyšší úrok ako pri termínovaných vkladoch v mene USD na rovnaké obdobie. Banka v prípade uplatnenia práva z opcie vyplatí v deň splatnosti klientovi istinu vkladu a dohodnutý úrok v mene NOK. Výška výnosu z výnosového termínovaného vkladu (VTV) – USD/NOK – viazanosť 12 mesiacov priamo závisí od vývoja kurzu meny USD a NOK.

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 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 záujem na znášaní 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 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu.
- Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej 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, vyplati Vám istinu vkladu a úrok v mene NOK. Môže nastať situácia, že pokiaľ by ste mali záujem konvertovať inkasovanú čiastku v mene NOK 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: |                                                                                                                                            | 12 mesiacov                           |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Príklad investície:       |                                                                                                                                            | 11 000 USD                            |
| Scenáre                   |                                                                                                                                            | Ukončenie po odporúčanom období držby |
| 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                                                                                                    | 4 050 USD                             |
|                           | Priemerný ročný výnos                                                                                                                      | -63,19%                               |
| Nepriaznivý               | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov                                                                                                    | 9 420 USD                             |
|                           | Priemerný ročný výnos                                                                                                                      | -14,38%                               |
| Neutrálny                 | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov                                                                                                    | 11 100 USD                            |
|                           | Priemerný ročný výnos                                                                                                                      | 0,87%                                 |
| Priaznivý                 | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov                                                                                                    | 11 820 USD                            |
|                           | Priemerný ročný výnos                                                                                                                      | 7,49%                                 |

- 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.
- Tabuľka scenárov zohľadňuje príklad, keď si Banka uplatní opciu. V deň splatnosti vyplati klientovi istinu vkladu a dohodnutý úrok 7,53% v mene NOK za vopred určený výmenný kurz (strike) 9,61 a klient má záujem si v deň splatnosti konvertovať inkasovanú čiastku v mene NOK do meny USD.

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

Ak ste investovali sumu vyššiu ako 100 000 EUR, resp. ekvivalent v inej mene, v prípade úpadku Banky by ste mohli utpieť finančnú stratu. Avšak Vaša strata do 100 000 EUR, resp. ekvivalent v inej mene, je krytá systémom náhrad alebo záruk pre investorov prostredníctvom Fondu ochrany vkladov, a to za podmienok, že Váš vklad sa nepovažuje za nechránený.

#### 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                       | 226,43 USD |
| Ročný vplyv nákladov (*)              | 2,06%      |

(\*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú Váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt v čase splatnosti, Váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 2,92% pred zohľadnením nákladov a 0,87% po ich zohľadnení.

| Zloženie nákladov:                                                       |                                                                                                                                                                                                                               | V prípade ukončenia po 1 roku |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady                               |                                                                                                                                                                                                                               |                               |
| Vstupné náklady                                                          | 2,06% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.                                                                                                                                                                         | Do výšky 226,43 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: 12 mesiacov (do splatnosti)**
- Tento produkt nie je možné ukončiť alebo prediť pred uplynutím doby viazanosti vkladu.
- Keďže tento produkt nie je možné ukončiť pred uplynutím doby viazanosti vkladu, nie sú s predčasným ukončením produktu spojené žiadne poplatky ani sankcie, napr. vo forme straty kapitálovej ochrany.

#### AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

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

- pisomne 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](mailto:info@csob.sk),
- telefonicky (Call centrum 0850 111 777) alebo na obchodnom mieste Banky.

#### ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie dokumenty, ktoré sa Vám poskytujú povinne v súvislosti s týmto produktom v štádiu pred a/alebo po uzavretí zmluvy: dokument Informačný formulár pre vkladateľa ako aj súvisiace informácie nájdete na: <https://www.csob.sk/pravne-informacie#ochrana-vkladov>.

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.