

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: **Average rate forward**

Názov tvorcu 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: **24.1.2022**

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

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ: devízový forward, average rate forward (ARF), podkladové aktívum EUR/USD (nákup meny EUR), splatnosť 12 mesiacov

Ciele: Prostredníctvom produktu ARF si klient dohodne kurz ARF budúcich konverzií finančných prostriedkov v mene USD do EUR počas dohodnutého obdobia ARF (splatnosť) na celkový nominálny objem obchodu ARF. Klient má právo kedykoľvek počas dohodnutého obdobia ARF kupovať ľubovoľný objem EUR, maximálne však do kumulovanej výšky dohodnutého nominálneho objemu obchodu. Zúčtovacím kurzom konverzií je fixný kurz Bloomberg, stanovený o 14:00 CET, pričom konverzie nahlásené do 14:00 CET sú zúčtované v deň nahlásenia konverzie. Konverzie nahlásené po 14:00 CET sú zúčtované nasledujúci obchodný deň, kurzom fixovaným nasledujúci obchodný deň o 14:00 CET. Na konci dohodnutého obdobia ARF sa vypočíta jednoduchý aritmetický priemer denných fixných kurzov Bloomberg stanovených počas dohodnutého obdobia ARF o 14:00 CET. V závislosti na jeho hodnote nastane jedna z alternatív:

- ak je hodnota priemeru denných fixných kurzov Bloomberg vyššia ako hodnota dohodnutého ARF kurzu, Banka platí klientovi kurzový rozdiel z celkového nominálneho objemu obchodu ARF, alebo
- ak je hodnota priemeru denných fixných kurzov Bloomberg nižšia ako hodnota dohodnutého ARF kurzu, klient platí Banke kurzový rozdiel z celkového nominálneho objemu obchodu ARF.

Bez ohľadu na objem realizovaných konverzií suma vysporiadania ARF sa vypočíta z dohodnutého celkového nominálneho objemu obchodu ARF.

Klient sa týmto obchodom zaväzuje, že v dohodnutý deň splatnosti ARF bude mať na účte dostatok finančných prostriedkov na vysporiadanie. Banka sa zároveň zaväzuje, že obchod vysporiada vopred dohodnutým spôsobom. ARF slúži na zabezpečenie devízového rizika konverzie v budúcnosti z meny USD do meny EUR.

Informácie v tomto dokumente je možné primerane aplikovať aj na iné podkladové aktívum s podobnými charakteristikami.

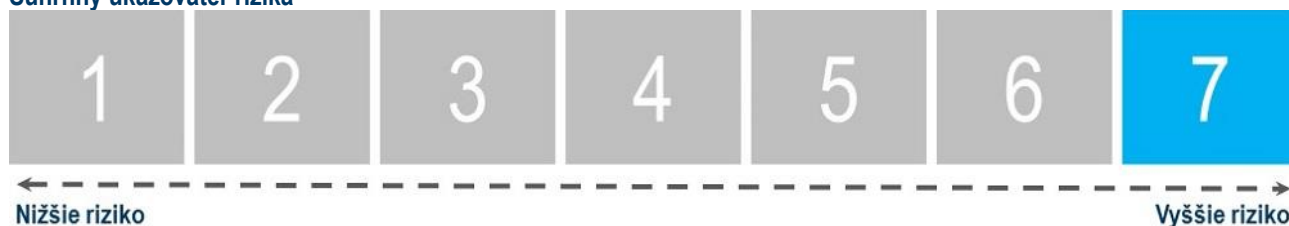
Doba platnosti: Average Rate Forward (ARF) nemá určené obdobie platnosti. Tento Average Rate Forward (ARF) EUR/USD predpokladá splatnosť 12 mesiacov od jeho uzatvorenia. Splaťnosť ARF je výsledkom dohody klienta a Banky, pričom sa môže líšiť od splatnosti uvedenej v tomto dokumente. Klient sa môže s Bankou kedykoľvek dohodnúť na predčasnom ukončení produktu za trhovú hodnotu.

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 je možné ukončiť predčasne
- hľadá produkt slúžiaci na zaistenie pred devízovým rizikom konverzie príslušných mien
- rozumie, že môže utrieť významnú stratu 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 vygeneruje stratu z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.
- Tento produkt je finančným derivátom a klasifikovali sme ho ako 7 zo 7, čo predstavuje najvyššiu rizikovú triedu.
- Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na veľmi vysokej úrovni. Je 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. Toto riziko je v ukazovateli už zohľadnené.
- Za určitých okolností sa od Vás môže vyžadovať, aby ste vykonali platby na úhradu strát. **Celková strata, ktorá Vám môže vzniknúť, môže byť významná.**
- Tento produkt je možné ukončiť pred uplynutím doby splatnosti. Z dôvodu pohybu trhových cien môže predčasné ukončenie produktu viesť k dodatočným nákladom.**
- Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak utŕžiť významné straty.
- Ak Banka nebude schopná vyplácať, môžete tak utŕžiť významné straty.

Scenáre výkonnosti

| Scenáre | Nominálny objem: 12 000 USD | Odporúčané obdobie držby |
|--------------------|--|--------------------------|
| Stresový scenár | Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos/strata každý rok | -1 461,04 USD -12,18% |
| Nepriaznivý scenár | Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos/strata každý rok | -849,34 USD -7,08% |
| Neutrálny scenár | Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos/strata každý rok | -276,25 USD -2,30% |
| Priaznivý scenár | Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos/strata každý rok | 318,62 USD 2,66% |

- Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť alebo zaplatiť v období 12 mesiacov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že nominálny objem obchodu je 12 000 USD.
- Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z produktu. 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 produktu, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete alebo zaplatíte, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte produkt.
- Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak Banka nebude schopná vyplácať.
- Tento produkt je možné kedykoľvek predčasne ukončiť.
- Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. 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. Súvisiaca strata nie je krytá systémom náhrad.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výkonnosť produktu. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znáznorené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú obchod v nominálnom objeme 12 000 USD. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Náklady v priebehu času

| Nominálny objem 12 000 USD Scenár | Ak ukončíte pred koncom odporúčaného obdobia držby | Ak ukončíte na konci odporúčaného obdobia držby |
|---|---|--|
| Celkové náklady | Trhová strata + 84,00 USD | 84,00 USD |
| Vplyv na výnos (RIY) ročne | Trhová strata + 0,70% | 0,70% |

Zloženie nákladov:

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výkonnosť produktu, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnos ročne

| | | | |
|----------------------------|------------------------------|-------|--|
| Jednorazové náklady | Vstupné náklady | 0,70% | 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 |
| Priebežné náklady | Transakčné náklady portfólia | 0 % | Vplyv nákladov Banky na nákup a predaj podkladového aktiva produktu. |
| | Iné priebežné náklady | 0 % | Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií, a nákladov prezentovaných v oddiele II. |
| Vedľajšie náklady | 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: 12 mesiacov (do splatnosti)**
- Tento produkt je možné predčasne ukončiť alebo predať pred uplynutím doby splatnosti za trhovú hodnotu, ktorej výška je závislá od spotového kurzu, splatnosti forwardu a od úrokových sadzieb príslušných mien v deň dohodnutia predčasného ukončenia obchodu.
- Pri predčasnom ukončení produktu môžete utížiť straty.

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,
- telefonicky (Call centrum 0850 111 777) alebo
- na obchodnom mieste Banky, prostredníctvom oficiálnej webovej stránky Banky 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 produktoch 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.