

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: **Devízový opcia**

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

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

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle **+421 2 5966 8844**

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

Dátum vyhotovenia/aktualizácie: **22.4.2024**

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

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ: Devízová opcia, predaj, podkladové aktívum EUR/USD PUT, splatnosť 12 mesiacov

Doba platnosti: Devízová opcia nemá určené obdobie platnosti. Táto devízová opcia, nákup EUR/USD PUT predpokladá splatnosť 12 mesiacov od jej uzatvorenia. Splatnosť devízovej opcie 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.

Ciele: Devízová opcia dáva Banke ako kupujúcemu opcie právo rozhodnúť sa v čase jej expirácie (štandardne 2 obchodné dni pred dňom vysporiadania), či v deň vysporiadania, resp. splatnosti, predá EUR a nakúpi USD kurzom strike. V prípade, že sa Banka rozhodne svoje právo uplatniť, klient má povinnosť v deň vysporiadania, resp. splatnosti, nakúpiť od Banky EUR a predáť Banke USD v dohodnutom objeme za kurz strike. Banka má povinnosť zaplatiť klientovi opčnú prémie, ktorej výška je závislá od doby do expirácie opcie, kurzu strike, volatility príslušného menového páru, výmenného kurzu príslušného menového páru a od úrokových sadzieb príslušných mien. Splatnosť opčnej prémie je závislá od dohody medzi Bankou a klientom, štandardne je to dva obchodné dni po dohodnutí obchodu.

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

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 je možné ukončiť predčasne. Rozumie, že môže utpieť významnú stratu a má finančné zázemie na znášanie týchto strát. Produkt je určený pre investora, ktorého cieľom je hlavne zaistenie a neposudzujú sa 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 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 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. **Konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. 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.

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 | Ukončenie po odporúčanom období držby |
|---------------------------|---|---------------------------------------|
| Nominálna hodnota: | 11 000 USD | |
| Scenáre | | |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos v prípade ukončenia pred uplynutím splatnosti. Môžete prísť o celú svoju investíciu (nominálnu hodnotu) alebo jej časť alebo budete musieť uskutočniť ďalšie platby na pokrytie strát. | |
| Stresový | Čo môžete dostať alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov ¹ Priemerný ročný výnos/strata z nominálnej hodnoty ¹ | -4 550USD -41,38% |
| Nepriaznivý | Čo môžete dostať alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov ¹ Priemerný ročný výnos/strata z nominálnej hodnoty ¹ | -1 440 USD -13,07% |
| Neutrálny | Čo môžete dostať alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov ¹ Priemerný ročný výnos/strata z nominálnej hodnoty ¹ | -330 USD -3,00% |
| Priaznivý | Čo môžete dostať alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov ¹ Priemerný ročný výnos/strata z nominálnej hodnoty ¹ | 0 USD 0,00% |

1 Potenciálny výnos je vypočítaný ako percentuálny podiel z pomyselnej hodnoty.

- 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.

ČO SA STANE, AK BANKA NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁÇAŤ?

Môžete čeliť strate z dôvodu neschopnosti Banky vyplácať. Súvisiaca strata nie je krytá systémom náhrad.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré musia byť zaplatené na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od nominálnej hodnoty, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu nominálnej hodnoty a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- Predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Nominálna hodnota predstavuje **11 000 USD**.

| | Ukončenie po odporúčanom období držby |
|--------------------------|---------------------------------------|
| Celkové náklady | 226,64 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 -0,94% pred zohľadnením nákladov a -3,00% 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 226,64 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 obdobie držby: 12 mesiacov (do splatnosti)**
- Tento produkt je možné predčasne ukončiť alebo predat' pred uplynutím doby splatnosti za trhovú hodnotu, ktorej výška je závislá od doby do expirácie opcie, kurzu strike, volatility príslušného menového páru, výmenného kurzu príslušného menového páru a od úrokových sadzieb príslušných mien v deň dohodnutia predčasného ukončenia obchodu.
- Pri predčasnom ukončení produktu môžete utŕžiť 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 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 +421 2 5966 8844) 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.