

# 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: **Devízový swap EUR/AUD, nákup meny AUD, predaj meny EUR, splatnosť 12 mesiacov**

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: **31.12.2017**

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

## O AKÝ PRODUKT IDE?

**Typ: devízový swap**

**Ciele:** prostredníctvom devízového swapu Klient dočasne vymení finančné prostriedky v mene EUR do meny AUD dohodnutým kurzom s tým, že si súčasne dohodne kurz a dátum spätnnej konverzie meny AUD do meny EUR. Klient síce dočasne získava likviditu v mene AUD ale naďalej znáša riziko oslabenia meny EUR voči mene AUD. Kurz spätnnej konverzie je závislý od Spotového kurzu, splatnosti swapu a od úrokových sadzieb príslušných mien v deň dohodnutia obchodu. Klient sa týmto obchodom zaväzuje, že v Deň splatnosti swapu bude mať na účte dostatok prostriedkov na jeho vysporiadanie. Banka sa zároveň zaväzuje, že obchod vysporiada vopred dohodnutým spôsobom.

**Doba platnosti:** devízový swap nemá určené obdobie platnosti. Splatnosť devízového swapu EUR/AUD je výsledkom dohody kupujúceho a predávajúceho. Kupujúci sa môže s predávajúcim kedykoľvek dohodnúť na predčasnom ukončení produktu za trhovú hodnotu.

**Produkt 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
- hľadá produkt slúžiaci na zaistenie pred devízovým rizikom konverzie príslušných mien
- rozumie, že môže utpieť čiastočnú stratu investovaného kapitálu a má finančné zázemie na znášanie týchto strát

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

**Súhrnný ukazovateľ rizika**



- Tento rizikový indikátor predpokladá, že budete produkt držať do splatnosti.
- 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 to, 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.
- Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak utŕžiť podstatné straty.

- Ak Banka nebude schopná vyplácať, môžete tak utŕžiť podstatné straty.

| Scenáre výkonnosti        |                                                                                                | Odporúčané obdobie držby  |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Stresový scenár</b>    | <b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b><br>Priemerná návratnosť každý rok | 76 754,87 EUR<br>76,75%   |
| <b>Nepriaznivý scenár</b> | <b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b><br>Priemerná návratnosť každý rok | 85 680,91 EUR<br>85,68%   |
| <b>Neutrálny scenár</b>   | <b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b><br>Priemerná návratnosť každý rok | 97 688,11 EUR<br>97,69%   |
| <b>Priaznivý scenár</b>   | <b>Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov</b><br>Priemerná návratnosť každý rok | 111 499,84 EUR<br>111,50% |

Daňové právne predpisy domovského členského štátu retailového investora môžu ovplyvniť skutočne vyplatenú sumu.

- Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť alebo zaplatiť v období 12 mesiacov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že nominálna hodnota obchodu je 100 000 EUR.
- Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť 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/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 znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znáznomené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu. Údaje predpokladajú, že investujete 100 000 EUR. 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.

| Nominálna hodnota obchodu<br>100 000 EUR<br>Scenáre | Ak speňažíte pred termínom<br>splatnosti | Ak speňažíte po<br>termíne splatnosti | Ak speňažíte<br>v termíne splatnosti |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Celkové náklady</b>                              | Trhová strata + 1 000,00 EUR             | neaplikuje sa                         | 1 000,00 EUR                         |
| <b>Vplyv na výnos ročne</b>                         | Trhová strata + 1,00%                    | neaplikuje sa                         | 1,00%                                |

### Zloženie nákladov:

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

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

### Táto tabuľka zobrazuje vplyv na vplyv na výnosy ročne

|                     |                              |      |                                                                                                                  |
|---------------------|------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jednorazové náklady | Vstupné náklady              | 1,0% | Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. 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**
- Tento produkt je možné predčasne ukončiť alebo predat pred uplynutím doby splatnosti za trhovú hodnotu, ktorej výška je závislá od spotového kurzu, splatnosti swapu 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., Žitkova 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, 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, ktoré sa Vám poskytnú, ak si ich vyžiadate (dokumenty súvisiace s reguláciou 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 nájdete na: <https://www.csob.sk/pravne-informacie#mifid>