

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/JPY, nákup meny EUR, predaj meny JPY, splatnosť 1 mesiac**

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 JPY do meny EUR dohodnutým kurzom s tým, že si súčasne dohodne kurz a dátum spätnej konverzie meny EUR do meny JPY. Klient síce dočasne získava likviditu v mene EUR ale naďalej znáša riziko oslabenia meny JPY voči mene EUR. Kurz spätnej 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/JPY 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 utržiť podstatné straty.

Scenáre výkonnosti		Odporúčané obdobie držby
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Návratnosť do splatnosti	12 342 290,84 JPY 91,63%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Návratnosť do splatnosti	12 836 258,24 JPY 95,30%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Návratnosť do splatnosti	13 381 443,12 JPY 99,34%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Návratnosť do splatnosti	13 925 591,36 JPY 103,38%

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 1 mesiac, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že nominálna hodnota obchodu je 13 470 000 JPY.
- 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 13 470 000 JPY. 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 13 470 000 JPY Scenáre	Ak speňažíte pred termínom splatnosti	Ak speňažíte po termíne splatnosti	Ak speňažíte v termíne splatnosti
Celkové náklady	Trhová strata + 134 700,00 JPY	neaplikuje sa	134 700,00 JPY
Vplyv na výnos do splatnosti	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 výnosy do splatnosti

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 aktíva 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: 1 mesiac**
- Tento produkt je možné predčasne ukončiť alebo predať 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,
- telefonicky (Call centrum 0850 111 777) alebo
- na obchodnom mieste Banky, prostredníctvom oficiálnej webovej stránky Banky 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>