

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**

Názov tvorca 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: **24.10.2018**

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

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ: devízový swap, podkladové aktívum EUR/TRY, splatnosť 3 mesiace

Ciele: Prostredníctvom devízového swapu klient dočasne vymení finančné prostriedky v mene TRY do meny EUR dohodnutým kurzom s tým, že si súčasne dohodne kurz a dátum spätnej konverzie meny EUR do meny TRY. Klient síce dočasne získava likviditu v mene EUR ale naďalej znáša riziko oslabenia meny TRY voči mene EUR. Kurz spätnej konverzie je závislý od spotového kurzu, splatnosti swapu a od úrokových sadziieb 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.

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 dlhšou dobou splatnosti.

Doba platnosti: Devízový swap nemá určené obdobie platnosti. Tento devízový swap EUR/TRY predpokladá splatnosť 3 mesiace od jeho uzatvorenia. Splatnosť devízového swapu 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 utpieť vyššiu stratu ako nominálny objem 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 veľmi 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 presiahnuť nominálny objem obchodu.**
- 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: 65 000 TRY | Odporúčané obdobie držby |
|--------------------|---|---------------------------|
| Stresový scenár | Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Percentuálny výnos/strata | -14 231,75 TRY -21,90% |
| Nepriaznivý scenár | Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Percentuálny výnos/strata | -10 341,55 TRY -15,91% |
| Neutrálny scenár | Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Percentuálny výnos/strata | -4 677,46 TRY -7,20% |
| Priaznivý scenár | Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Percentuálny výnos/strata | 2 081,90 TRY 3,20% |

- Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť alebo zaplatiť v období 3 mesiace, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že nominálny objem obchodu je 65 000 TRY.
- 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, 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, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. 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 výkonnosť produktu. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znárodné sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu. Údaje predpokladajú obchod v nominálnom objeme 65 000 TRY. 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 produkt za určitý čas.

| Nominálny objem 65 000 TRY Scenár | Ak ukončíte pred termínom splatnosti | Ak ukončíte po termíne splatnosti | Ak ukončíte v termíne splatnosti |
|---|---|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Celkové náklady | Trhová strata + 325,00 TRY | neaplikuje sa | 325,00 TRY |
| Vplyv na výnos | Trhová strata + 0,50% | neaplikuje sa | 0,50% |

Zloženie nákladov:

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

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

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnos

| | | | |
|--------------------------------|------------------------------|-------|--|
| Jednorazové náklady | Vstupné náklady | 0,50% | 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: 3 mesiace (do splatnosti)**
- 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., 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, 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>