

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: **Úrokový swap**

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: **12.3.2018**

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

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ: úrokový swap, fix / pohyblivá úroková sadzba, ohraničená zdola, splatnosť 5 rokov

Ciele: Dohodnutím úrokového swapu (IRS) sa protistrany dohodnú na výmene jedného druhu úrokovej sadzby za iný druh úrokovvej sadzby pre dohodnutú istinu a časové obdobie. Druhom úrokových sadzieb sa myslí pohyblivá úroková sadzba napr. EURIBOR, pevná úroková sadzba, pohyblivá úroková sadzba ohraničená zdola. Výmena úrokových platieb sa uskutočňuje na konci každého úrokového obdobia.

Napríklad, pri úvere poskytnutom na báze pohyblivej úrokovvej sadzby si použitím IRS môže klient zmeniť úrokové náklady na pevnú sadzbu, alebo za iný druh úrokovvej sadzby, bez ovplyvnenia dohody o poskytnutom úvere. V termíne splatnosti úrokov sa neuskutočňuje výmena istiny, zmluvné strany sa dohodnú, že si navzájom uhradia alebo vymenia úrokové platby.

Úrokovým swapom sa klient chráni proti neočakávanej zmene úrokovvej sadzby v budúcnosti. Prostredníctvom úrokového swapu je možné zabezpečiť úrokové výnosy, rovnako ako aj úrokové náklady, a preto môžu byť použité tak pri úveroch, depozitách, ako aj pri investíciách do cenných papierov.

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

Doba platnosti: Úrokový swap nemá určené obdobie platnosti. Tento úrokový swap Fix/3M EURIBOR, ohraničený zdola na úrovni ceny 0,00% p.a. predpokladá splatnosť 5 rokov od jeho uzatvorenia. Splatenosť úrokového 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 dlhodobý produkt, ktorý je možné ukončiť predčasne
- hľadá produkt slúžiaci na zaistenie pred úrokovým rizikom
- rozumie, že môže utrieť 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.
- **S týmto produktom nie je spojené menové riziko.**
- 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 rizikový indikátor predpokladá, že budete produkt držať do dátumu splatnosti.**
- **Tento produkt je možné ukončiť pred uplynutím doby splatnosti. Z dôvodu pohybu trhových cien môže predčasné ukončenie produktu viesť k dodatočným nákladom.**
- Ak Banka nebude schopná vyplácať, môžete tak utržiť významné straty.

Scenáre výkonnosti

Scenáre	Nominálny objem: 10 000 EUR	Obdobie držby jeden rok	Obdobie držby tri roky	Odporúčané obdobie držby
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos/strata každý rok	-704,39 EUR -7,04%	-40,16 EUR -0,13%	-42,27 EUR -0,08%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos/strata každý rok	133,01 EUR 1,33%	133,17 EUR 0,44%	133,34 EUR 0,27%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos/strata každý rok	133,01 EUR 1,33%	133,17 EUR 0,44%	133,34 EUR 0,27%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť alebo zaplatiť po odpočítaní nákladov Priemerný výnos/strata každý rok	133,01 EUR 1,33%	133,17 EUR 0,44%	133,34 EUR 0,27%

- Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť alebo zaplatiť v období 5 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že nominálny objem obchodu je 10 000 EUR.
- 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. 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. Známené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu. Údaje predpokladajú obchod v nominálnom objeme 10 000 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 produkt za určitý čas.

Nominálny objem 10 000 EUR Scenáre	Ak ukončíte pred termínom splatnosti	Ak ukončíte po termíne splatnosti	Ak ukončíte v termíne splatnosti
Celkové náklady	Trhová strata + 20,00 EUR	neaplikuje sa	20,00 EUR
Vplyv na výnos ročne	Trhová strata + 0,2%	neaplikuje sa	0,2%

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	0,2%	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 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: 5 rokov (do splatnosti)**
- Tento produkt je možné predčasne ukončiť alebo predať pred uplynutím doby splatnosti za trhovú hodnotu, ktorej výška je závislá od úrokovej krivky meny EUR, splatnosti swapu, volatility 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:

- pisomne 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 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>