

## 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: **Výnosový termínovaný vklad (VTV)**

Názov tvorca 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: Štruktúrovaný vklad, podkladové aktívum AUD/USD, viazanosť 1 mesiac**

**Doba platnosti:** Výnosový termínovaný vklad nemá určené obdobie platnosti. Tento výnosový termínovaný vklad AUD/USD predpokladá viazanosť na obdobie 1 mesiac od jeho uzatvorenia. Viazanosť výnosového termínovaného vkladu je výsledkom dohody klienta a Banky, pričom sa môže líšiť od viazanosti uvedenej v tomto dokumente. Banka nie je oprávnená predčasne ukončiť produkt, alebo určiť skorší dátum splatnosti.

**Ciele:** Výnosový termínovaný vklad (VTV) AUD/USD viazanosť 1 mesiac predstavuje alternatívny typ investície (štruktúrovaný vklad), ktorý kombinuje vklad s opciou. Klient uloží v Banke vklad v mene USD na obdobie 1 mesiac, pričom mu Banka v termíne splatnosti vyplatí dohodnutý úrok. Zároveň s vkladom klient predáva Banke opciu, na základe ktorej má Banka právo v termíne splatnosti vyplatiť dohodnutý úrok a istinu vkladu v mene AUD za vopred určený výmenný kurz (strike). Z tohto dôvodu ponúkne Banka klientovi vyšší úrok ako pri termínovaných vkladoch v mene USD na rovnaké obdobie. Banka v prípade uplatnenia práva z opcie vyplatí v deň splatnosti klientovi istinu vkladu a dohodnutý úrok v mene AUD. Výška výnosu z výnosového termínovaného vkladu (VTV) – AUD/USD – viazanosť 1 mesiac priamo závisí od vývoja kurzu meny USD a AUD.

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 kratšou dobou splatnosti.

### 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 nie je možné ukončiť predčasne. Hľadá investičný produkt zameraný najmä na rast hodnoty investovanej sumy. Rozumie, že môže utrpieť čiastočnú alebo úplnú stratu investovaného kapitálu a má finančné zázemie na znášanie týchto strát. Nemá vlastné preferencie alebo 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 stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť.
- Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.
- Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej 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. **Platby môžete dostať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko je v ukazovateli už zohľadnené.**
- **V prípade, že Banka využije opciu, vyplatí Vám istinu vkladu a úrok v mene AUD. Môže nastať situácia, že pokiaľ by ste mali záujem konvertovať inkasovanú čiastku v mene AUD do meny USD, mohli by ste z dôvodu kurzových výkyvov získať menej, ako ste investovali. Toto riziko je v ukazovateli už zohľadnené.**
- Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.
- Ak Banka nebude schopná vyplácať, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.
- Môžete však využiť postupy ochrany spotrebiteľa (pozri časť „Čo sa stane, ak Banka nebude schopná vyplácať?“). Táto ochrana sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

#### 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: | 1 mesiac   | Ukončenie po odporúčanom období držby |
|---------------------------|--|---------------------------------------|
| Príklad investície:       | 11 000 USD   |                                       |
| Scenáre                   |  |                                       |
| Minimum                   | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos v prípade ukončenia pred uplynutím splatnosti. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť. |                                       |
| Stresový                  | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov<br>Percentuálny výnos  | 9 480 USD<br>-13,84%                  |
| Nepriaznivý               | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov<br>Percentuálny výnos  | 10 620 USD<br>-3,47%                  |
| Neutrálny                 | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov<br>Percentuálny výnos  | 11 030 USD<br>0,31%                   |
| Priaznivý                 | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov<br>Percentuálny výnos  | 11 090 USD<br>0,83%                   |

- 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.
- Tabuľka scenárov zohľadňuje príklad, keď si Banka uplatní opciu. V deň splatnosti vyplatí klientovi istinu vkladu a dohodnutý úrok 9,48% v mene AUD za vopred určený výmenný kurz (strike) 0,65 a klient má záujem si v deň splatnosti konvertovať inkasovanú čiastku v mene AUD do meny USD.

#### ČO SA STANE, AK BANKA NEBUDE SCHOPNÁ VYPLÁCAŤ?

Ak ste investovali sumu vyššiu ako 100 000 EUR, resp. ekvivalent v inej mene, v prípade úpadku Banky by ste mohli utpieť finančnú stratu. Avšak Vaša strata do 100 000 EUR, resp. ekvivalent v inej mene, je krytá systémom náhrad alebo záruk pre investorov prostredníctvom Fondu ochrany vkladov, a to za podmienok, že Váš vklad sa nepovažuje za nechránený.

#### AKÉ SÚ NÁKLADY?

##### Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- Predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje **11 000 USD**.

| Ukončenie po odporúčanom období držby |           |
|---------------------------------------|-----------|
| <b>Celkové náklady</b>                | 41,42 USD |
| <b>Vplyv nákladov (*)</b>             | 0,38%     |

(\*) Tento údaj znázorňuje vplyv nákladov počas obdobia držby, ktoré je kratšie ako jeden rok. Uvedený percentuálny podiel nie je možné priamo porovnať s údajmi o vplyve nákladov poskytovanými v prípade iných PRIIP.

| Zloženie nákladov:  |   | V prípade ukončenia po odporúčanom období držby |
|---|---|---|
| <b>Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady</b>                               |   |   |
| <b>Vstupné náklady</b>  | 0,38% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.   | Do výšky 41,42 USD                              |
| <b>Výstupné náklady</b>   | Pri tomto produkte neučtujeme žiadny výstupný poplatok.   | 0 USD   |
| <b>Priebežné náklady (zrážané každý rok)</b>                                    |   |   |
| <b>Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady</b> | 0 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.  | 0 USD   |
| <b>Transakčné náklady</b>   | 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   |
| <b>Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok</b>                        |   |   |
| <b>Poplatky za výkonnosť (a podiely na zisku)</b>                               | 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 (požadované minimálne) obdobie držby: 1 mesiac (do splatnosti)**
- Tento produkt nie je možné ukončiť alebo prediť pred uplynutím doby viazanosti vkladu.
- Keďže tento produkt nie je možné ukončiť pred uplynutím doby viazanosti vkladu, nie sú s predčasným ukončením produktu spojené žiadne poplatky ani sankcie, napr. vo forme straty kapitálovej ochrany.

#### 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., 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](mailto:info@csob.sk),
- telefonicky (Call centrum +421 2 5966 8844) alebo na obchodnom mieste Banky.

#### 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 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.